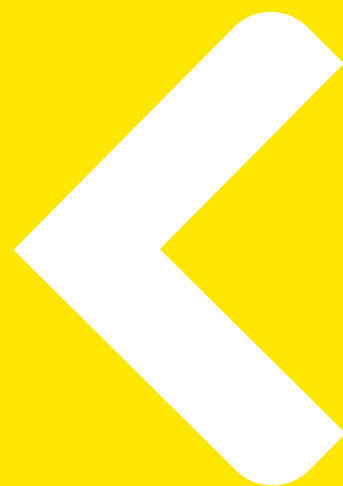




**Raiffeisen
Bank**

Výroční finanční zpráva 2024



Výroční finanční zpráva 2024

Tento dokument je přepisem oficiální verze Výroční finanční zprávy Raiffeisenbank a.s. za rok 2024, 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 2024 připravené dle nařízení o ESEF je k dispozici na stránkách <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/vysledky-hospodareni/vyrocní-zpravy>.



**Raiffeisen
Bank**

Obsah

Klíčové ekonomické ukazatele	4
Seznamte se s Raiffeisenbank	5
Slovo předsedy představenstva	6
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku	8
Hospodářské výsledky Banky za rok 2024	8
Postavení Raiffeisenbank na trhu	12
Podnikatelská činnost	13
Neobchodní činnosti	19
Základní údaje o emitentovi	25
Výkaz o řízení a správě společnosti	26
Údaje o emitovaných cenných papírech	41
Rok 2025	50
Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	51
Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.	53
Statutární a dozorčí orgány	54
Organizační struktura	60
Ekonomický vývoj	62
Nezávislá zpráva o ověření poskytujícím omezenou jistotu pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.	63
Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti	67
Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS	245
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.	247
Finanční část	254
Konsolidovaná účetní závěrka	255
Individuální účetní závěrka	384
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	498
Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů	503
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	505
Osoby zodpovědné za výroční finanční zprávu	575
Raiffeisen Bank International ve zkratce	576
Adresy a kontakty	577
Finanční skupina Raiffeisen v ČR	580
Pobočky Raiffeisenbank a.s.	584

> Klíčové ekonomické ukazatele

Konsolidované údaje podle účetních standardů IFRS (dále jen „IFRS“)

v mil. Kč	2024	2023	2022	2021	2020
Výkaz zisků a ztrát					
Čistý úrokový výnos	15 603	15 409	15 758	10 156	7 849
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4 936	4 677	4 994	3 961	3 114
Čistý zisk / ztráta z finančních operací	19	(322)	(606)	99	(199)
Provozní náklady*	(9 748)	(9 708)	(10 138)	(8 540)	(6 881)
Zisk / ztráta před daní z příjmů	10 719	9 846	10 949	5 965	2 749
Čistý zisk / ztráta po zdanění	9 068	7 494	8 804	4 770	2 224
Zisk na akcii / Zředený zisk na akcii (v Kč)	5 584	4 647	5 491	2 894	1 780
Rozvaha					
Pohledávky za bankami	175 638	152 950	160 048	197 963	107 619
Úvěry a pohledávky za klienty	439 714	429 589	412 736	371 751	298 759
Závazky vůči bankám	19 317	23 719	10 669	13 107	12 201
Závazky vůči klientům	657 089	593 995	550 061	553 090	402 776
Vlastní kapitál	62 255	58 694	54 145	45 925	36 814
Celková bilanční suma	805 051	739 750	666 382	651 008	482 000
Regulační informace					
Rizikově vážená aktiva (kreditní riziko)	240 090	236 706	244 410	213 032	173 680
Požadavek na celkovou výši kapitálu	21 809	21 282	21 823	19 315	15 847
Celková výše regulačního kapitálu	56 756	53 149	49 956	44 599	37 917
Poměr Tier 1 kapitálu a rizikově vážených aktiv – Basel II	18,1 %	17,8 %	16,3 %	16,0 %	16,4 %
Kapitálová přiměřenost	20,8 %	20,0 %	18,3 %	18,5 %	19,1 %
Výkonnost					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu před daní z příjmů (ROAE)	17,7 %	17,5 %	21,9 %	14,4 %	7,7 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE)	15,0 %	13,3 %	17,6 %	11,5 %	6,2 %
Poměr nákladů a výnosů	46,7 %	47,3 %	48,9 %	57,8 %	61,1 %
Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA)	1,4 %	1,4 %	1,7 %	1,1 %	0,6 %
Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA)	1,2 %	1,1 %	1,3 %	0,8 %	0,5 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k průměrným aktivům	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,4 %
Poměr nevýkonných úvěrů	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,8 %	2,3 %
Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům	1,9 %	4,8 %	(0,01)%	2,2 %	15,3 %
Zdroje					
Přepočtený počet zaměstnanců	3 559	3 490	3 647	3 071	3 159
Počet poboček**	118	119	125	106	119

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

**představuje počet poboček Banky

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

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

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

> Seznamte se s Raiffeisenbank

Raiffeisenbank je univerzální banka působící na českém bankovním trhu již od roku 1993 a patří mezi největší české banky. Jsme tuzemskou bankou s rakouským vlastníkem a sídlem v České republice, která se řídí pravidly podnikání stanovenými Českou národní bankou.

Raiffeisenbank je podle definice ČNB jednou z pěti systémově významných bank v České republice, na které jsou kladeny nejvyšší požadavky na finanční sílu a stabilitu.

> Naše služby a produkty

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



Nabídka Raiffeisenbank zahrnuje **služby pro fyzické osoby, podnikatele, střední i velké firmy** a zahrnuje **účty, spořicí, investiční i úvěrové produkty, stejně jako specializované finanční služby a poradenství**. Podrobný přehled všech služeb je k dispozici na www.rb.cz.

Jsme bankou poskytující komplexní služby širokému spektru klientů, kteří běžné úkony v rámci každodenního bankovníctví zvládnou pohodlně online z pohodlí svého telefonu nebo počítače a v případě komplexních služeb mohou využít špičkové služby svého osobního nebo firemního bankéře. Spokojenost klientů a snaha usnadnit jim život jsou naším posláním a smyslem ve všem, co pro naše klienty děláme a nabízíme.

> Naše ocenění



Špičkovou kvalitu produktů i služeb dlouhodobě potvrzuje řada ocenění, která Raiffeisenbank získává v českých i mezinárodních srovnáních. V roce 2024 jsme mezi jinými získali i ocenění **Nejlepší banka pro korporátní klienty a Nejlepší banka pro privátní klienty** v mezinárodním hodnocení Euromoney Awards for Excellence 2024, ocenění **Nejlepší mobilní a online bankovníctví** v hodnocení CEE SME Banking Awards 2024 nebo ocenění **ESG počin roku** za projekt Flexibilní práce v soutěži Hospodářských novin Visa Nejlepší banka roku.

> Špičkové digitální služby v kombinaci s unikátní expertizou

Klienti Raiffeisenbank mohou naše služby využívat snadno a pohodlně online v mobilním nebo internetovém bankovníctví. Nároční klienti mohou nad rámec toho těžit z vysoké úrovně a špičkové expertízy našich osobních i firemních bankéřů a poradců v široké síti poboček, hypotečních a firemních center. Informace o našich službách vždy naleznou i na webových stránkách, sociálních sítích a dalších platformách využívajících moderní formy komunikace.

> Společenská odpovědnost

Kromě obchodních aktivit se Raiffeisenbank angažuje rovněž v řadě veřejně prospěšných činností zahrnujících **společenskou odpovědnost, vzdělávání, charitativní i kulturní projekty**. Společenská odpovědnost je součástí firemních hodnot, kultury i strategie a stojí na historických základech samotné značky Raiffeisen. Raiffeisenbank je odpovědná banka a podporuje společnost, ve které podniká, a komunity, které rozvíjejí hodnoty občanské společnosti. Hlásíme se k posilování udržitelného a společensky odpovědného podnikání v Česku, k principům odpovědného bankovníctví a jsme si vědomi klíčové role, kterou jako banka v těchto oblastech máme.

> Skupina Raiffeisen v číslech

Na konci roku 2024 skupina Raiffeisen v České republice obsluhovala více než **2 miliony klientů** v síti **118 poboček**, **151 poradenských míst** a v **klientském centru se sídlem v Teplicích**. Zaměstnávala v průměru **3700 zaměstnanců**.

Konečným majoritním akcionářem je rakouská finanční skupina Raiffeisen Bank International, která zajišťuje služby klientům v Rakousku i v řadě zemí střední a východní Evropy. Od roku 2005 jsou akcie RBI kotovány na vídeňské burze.

> Slovo předsedy představenstva



Foto: ND Zdeněk Sokol

Vážené dámy, vážení pánové,

s radostí a hrdostí vás vítám u výroční zprávy Raiffeisenbank za uplynulý rok.

Rok 2024, který byl pro Raiffeisenbank v mnoha ohledech jedinečný a mimořádně úspěšný. Nárůst zisku o téměř 32 %, překonání hranice 2 milionů vysoce spokojených klientů a mimořádní zaměstnanci v mimořádné firemní kultuře jsou tím hlavním, ale zdaleka ne tím jediným, co mi bude rok 2024 v Raiffeisenbank připomínat. Dovolte mi, abych se s vámi na úvod této výroční zprávy podělil i o další úspěchy, které jsme v Raiffeisenbank mohli společně s našimi klienty, akcionáři i zaměstnanci prožít.

Naším cílem v České republice vždy byl a nadále zůstává růst. Rok 2024 byl akvizičně druhým nejúspěšnějším rokem historie Raiffeisenbank a nejúspěšnějším rokem v oblasti nových úvěrů. Silná značka, vysoký počet nových klientů společně s jejich rostoucí spokojeností i mimořádnou loajalitou vedou k tomu, že Raiffeisenbank se už stabilně zařadila mezi největší banky tuzemského trhu. Bilanční suma Raiffeisenbank vzrostla na úžasných 742 miliard Kč. Ani po deseti letech, kdy mám tu čest vést Raiffeisenbank v roli generálního ředitele a během kterých se počet našich klientů zvýšil čtyřikrát na 2 miliony, nepřestávám obdivovat to nejdůležitější, co nás k tak unikátnímu růstu vede. Mimořádné odhodlání, odvahu i osobní odpovědnost a současně pokoru lidí, které v Raiffeisenbank každý den potkávám na všech úrovních. Dámy a pánové v Raiffeisenbank jsou tím, co z nás tvoří mimořádně úspěšnou banku.

Naší strategií je být digitálním lídrem českého bankovníctví. Základem této strategie je mimořádná zákaznická zkušenost se službami Raiffeisenbank v mobilní aplikaci i v internetovém bankovníctví, které budou uživatelsky přívětivé, inovativní a současně s tím maximálně stabilní a bezpečné. 2 miliony klientů Raiffeisenbank, 400 milionů přihlášení našich klientů do mobilní aplikace banky, více než polovina prodeje i akvizice realizovaných plně digitální cestou, neustálé a rychlé rozšiřování online služeb v segmentech osobního i firemního bankovníctví. Klienti Raiffeisenbank dnes mohou využívat prakticky všechny běžné služby v oblastech správy depozit, získání a správy úvěrů nebo investování plně digitální cestou ve svém mobilním telefonu a patří mezi digitálně nejaktivnější klienty nejen v České republice, ale na celoevropské úrovni. Neustále rozšiřujeme i služby internetového bankovníctví pro firemní klientelu včetně podpory digitálního uzavírání smluv, roste počet našich firemních klientů využívajících službu Premium API a naše online služby rozvíjíme v přímé spolupráci s klienty. To nám umožňuje maximalizovat přínos vysoce expertního poradenství pro osobní i firemní klientelu podporovaného plnohodnotným online servisem běžných služeb. Rostoucí spokojenost klientů Raiffeisenbank se službami digitálního bankovníctví na úrovni těch nejlepších na trhu a ocenění pro nejlepší mobilní a online bankovníctví pro malé a střední firmy potvrzují, že naši strategií být digitálním lídrem úspěšně naplňujeme.

Abychom mohli poskytovat ty nejlepší digitální služby našim klientům, musíme patřit mezi lídry i v oblasti využívání a rozvoje technologií pro naše zaměstnance, stejně jako v oblasti využití technologií pro zefektivňování procesů v bance. V roce 2024 jsme proto spustili unikátní, obsáhlý a plně digitalizovaný rozvojový program pro všechny zaměstnance zaměřený na schopnost využívat nejmodernější technologie na všech úrovních. Intenzivně jsme se věnovali i vývoji vlastních nástrojů umělé inteligence usnadňujících a zefektivňujících život našim zaměstnancům a běžně tyto nástroje dnes využívá přes dva tisíce zaměstnanců. Umělá inteligence v Raiffeisenbank dnes už zcela běžně pomáhá výrazně lépe rozumět zpětným vazbám od klientů, pracovat s daty, optimalizovat procesy, připravovat ty nejlepší nabídky pro naše klienty, nebo zrychlovat běžné rutinní činnosti v životě zaměstnanců.

Rozvoj technologií a digitálních služeb pro klienty v kombinaci s efektivním a bezpečným využíváním technologií uvnitř firmy nám poskytuje nejen možnost rychleji a kvalitněji vyvíjet zlepšení a inovace, ale současně i více času pro osobní kontakt a pomoc klientům v situacích, kdy ani nejlepší technologie nemůže nahradit individuální poradenství a partnerský přístup. Rozvoj technologií nám tak ve výsledku poskytuje i více prostoru pro rozvoj osobních vztahů s klienty, vysoce kvalitní individualizované poradenství a partnerství založené na unikátní osobní expertíze.

Vedle vynikajících obchodních a finančních výsledků Raiffeisenbank i v roce 2024 získala řadu externích ocenění, jakými byly prestižní mezinárodní ceny pro nejlepší privátní banku v České republice, nejlepší banku pro korporátní klienty v České republice, nebo nejlepší mobilní a online bankovníctví pro firemní klienty. Ocenění získala Raiffeisenbank i jako zaměstnavatel.

Uvědomujeme si naši společenskou odpovědnost a podporujeme tak oblasti přinášející veřejnosti radost, kulturu, vzdělávání nebo oporu pro ty, co si ji nemohou zajistit sami. Nadále zůstáváme generálním partnerem Národního divadla a stabilním podporovatelem nadace Dobrý anděl. V květnu tohoto roku jsme během Mistrovství světa IIHF v ledním hokeji v Praze a Ostravě byli hrdým partnerem mistrů světa ve fandění a na podzim v době povodní jsme aktivně pomáhali nejen našim klientům, kdy jsme na pomoc postiženým oblastem neprodleně poslali 10 milionů Kč. V roce 2024 jsme vydali udržitelné dluhopisy v hodnotě 0,5 miliardy EUR. Podporovali jsme řadu menších charitativních i sportovních akcí a organizací, stejně jako jsme rozvíjeli naši podporu startupů a začínajících podnikatelů. Naši podporu rok od roku rozšiřujeme společně s tím, jak roste důvěra klientů k Raiffeisenbank.

Děkuji všem našim akcionářům, klientům, zaměstnancům i partnerům za vaši podporu, důvěru a inspiraci. Jste to vy, díky komu můžeme být rok od roku větší a lepší bankou.

S úctou

Igor Vida
*předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank*

> Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku

„Pokračující rychlý růst ve všech klíčových oblastech. Rostoucí zisk, digitalizace dalších služeb, počet klientů skupiny Raiffeisen překračující 2 miliony, rostoucí tržní podíly v klíčových segmentech a produktech i zaměstnanci využívající model flexibilní práce pro lepší vyvažování pracovního a volného času. Takto je možné krátce shrnout úspěšný rok 2024 v Raiffeisenbank.“

Igor Vida
předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank

> Hospodářské výsledky Banky za rok 2024

Za rok 2024 vykázala Raiffeisenbank zisk ve výši 7,25 miliardy korun

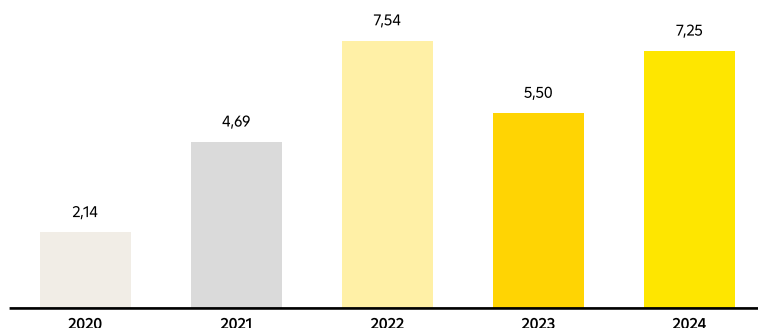
- > Objem poskytnutých úvěrů klientům ve výši 376 miliard Kč (meziroční nárůst o 2,8 %)
- > Objem přijatých vkladů od klientů ve výši 603 miliard Kč (meziroční nárůst o 12,0 %)
- > Celková aktiva Banky ve výši 742 miliard Kč (meziroční nárůst o 9,6 %)
- > Čistý zisk Banky dosáhl výše 7,25 miliardy Kč (meziroční nárůst o 31,9 %)
- > Silná kapitálová pozice: kapitálová přiměřenost k 31. 12. 2024 ve výši 22,88 %

Čistý zisk a výnosy Banky

Čistý zisk Banky za rok 2024 dosáhl výše **7,25 miliardy Kč**, což představuje meziroční nárůst o 31,9 %.

Vývoj čistého zisku

(mld. Kč)



Celkové provozní výnosy dosáhly výše 17,38 miliardy Kč a zůstaly na stejné úrovni předchozího roku.

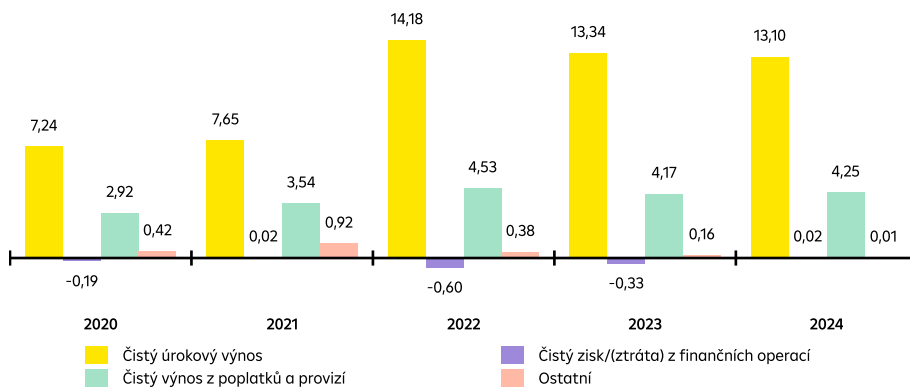
Čisté úrokové výnosy Banky poklesly o 1,8 %, a dosáhly tak výše 13,10 miliardy Kč. Navzdory klesajícím tržním sazbám a nižšímu výnosu z depozit Banka dokázala udržet téměř stabilní čistý úrokový příjem.

Zisk z finančních operací dosáhl výše 18 milionů Kč, což činí zlepšení o 348 milionů Kč.

Čisté výnosy z poplatků a provizí vzrostly o 1,9 % na 4,25 miliardy Kč.

Skladba provozních výnosů a nákladů

(mld. Kč)

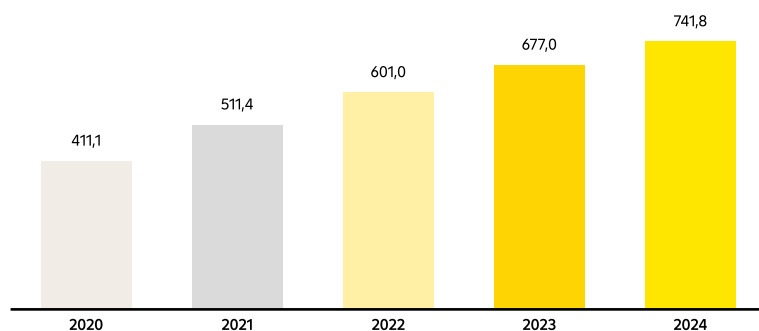


Bilanční suma, vklady a úvěry

Celková aktiva Banky dosáhla výše 742 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 9,6 %.

Bilanční suma

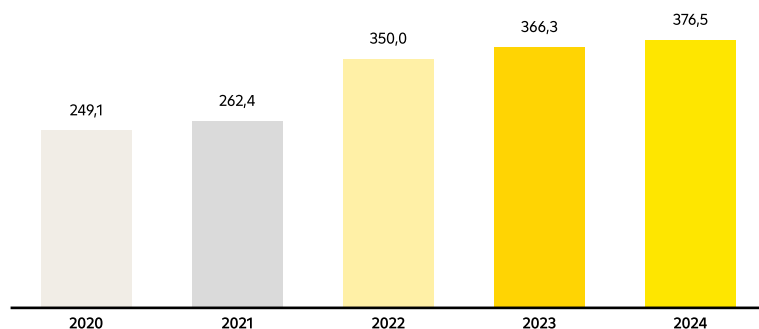
(mld. Kč)



Objem poskytnutých úvěrů klientům se oproti minulému roku zvýšil o 2,8 % na 376 miliard Kč. K růstu došlo především na straně domácností ve formě hypotečních a spotřebitelských úvěrů.

Úvěry a jiné pohledávky za klienty celkem

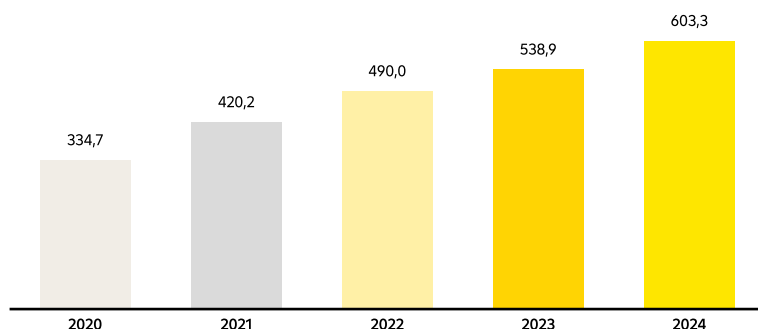
(mld. Kč)



Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 12,0 % na 603 miliard Kč. Růst je tažen zvyšujícími se zůstatky u domácností zejména na spořicíh účtech, na straně firem na běžných účtech.

Vklady klientů

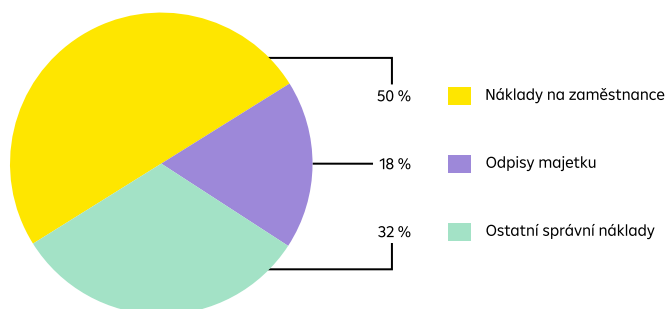
(mld. Kč)



Náklady

Provozní náklady ve výši 8,6 miliardy Kč se v meziročním srovnání mírně zvýšily o 0,4 %.

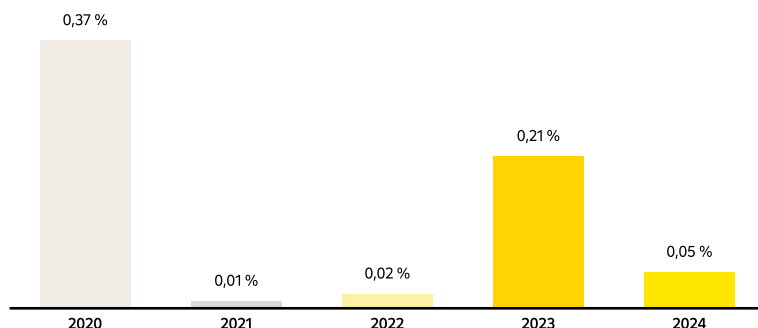
Skladba provozních nákladů



Řízení rizik

Zisky/(ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic jsou v absolutní hodnotě v meziročním srovnání nižší o 1,03 miliardy Kč, kdy v průběhu roku 2024 došlo k tvorbě opravných položek ve výši 0,3 miliardy Kč, a to u domácností i firem. Banka si nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia. Podíl zisků/(ztrát) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic vůči průměrným aktivům ke konci roku 2024 činí 0,05 %.

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



Kapitál

Kapitálová přiměřenost Banky k 31. prosinci 2024 dosáhla výše 22,88 %.

Řádná valná hromada Banky konaná dne 27. března 2024 rozhodla, že ze zisku 5,5 miliardy Kč za rok 2023 bude vyplacena dividenda akcionářům ve výši 5,06 miliardy Kč a zbytek zisku bude převeden do nerozděleného zisku. Z nerozděleného zisku Banky bylo použito 0,44 miliardy Kč na výplatu kupónů držitelům AT1 kapitálových investičních certifikátů.

Banka plnila veškeré kapitálové ukazatele a udržovala dostatečnou rezervu pro krytí všech rizik spojených s kapitálem.

➤ Postavení Raiffeisenbank na trhu

Rok 2024 se nesl ve znamení stabilizace rozbouřených ekonomických podmínek s pozitivním výhledem, který se však postupem času korigoval s tím, jak se horšila kondice evropských ekonomik. Přesto celoroční výsledky bankovního trhu ČR dopadly velmi dobře. Prudké tempo růstu vkladů zpomalilo, i když se na účtech firem i domácností opět navýšily zůstatky. Bankovní vklady tak nadále disponují značným potenciálem pro podporu investic a spotřeby. Firemní úvěry nabraly na dynamice, když celkový objem nových úvěrů téměř o čtvrtinu převýšil produkci roku 2023. Podíl eurových a korunových úvěrů zůstal vyrovnaný. Trh hypotečních úvěrů se dočkal oživení poptávky. Tržní úrokové sazby pozvolna klesaly a cenová hladina nemovitostí zůstává vysoká. Vítězem roku 2024 se staly spotřebitelské úvěry, které opět přepsaly rekord celoročního objemu nových úvěrů. Kvalita úvěrového portfolia zatím bez potíží zvládá mírný růst problematických retailových úvěrů a nijak nezatěžuje profitabilitu bankovního sektoru.

Raiffeisenbank stabilně udržuje pozici páté nejsilnější banky a na celkových aktivech bankovního trhu se podílí 6,97 %. Z celkových vkladů jí připadá 8,32 % a spravuje 8,27 % celkového úvěrového portfolia v rámci bankovního sektoru.

Snížení tržních úrokových sazeb se logicky projevilo v rychlejším tempu růstu vkladů na požádání, čehož Banka dokázala plně využít a zvýšila svůj tržní podíl na 9,51 %. Téměř 60 % veškerých vkladů spravovaných Bankou připadá klientům z řad obyvatelstva. Ti v loňském roce svěřili Bance úspory o necelých 13 % vyšší než v roce 2023, a to navýšilo tržní podíl Raiffeisenbank na 9,81 %. Srovnatelné výše tržního podílu, konkrétně 9,55 %, dosáhla Banka i v segmentu firemních vkladů. Na vkladech živnostníků přibýlo 3,8 %, což pro Banku znamená podíl 5,17 %.

Více než polovinu úvěrů poskytnutých Bankou čerpají klienti z řad obyvatelstva. Objem jimi čerpaných úvěrů v loňském roce vzrostl o 7,2 %, což Bance zvýšilo tržní podíl na 8,43 %. Tahounem byly úvěry spotřebitelské, jejichž růst dosáhl tempa 12,7 %, a Raiffeisenbank tak připadá 16,74% podíl na trhu. Tempo růstu hypotečních úvěrů zůstalo lehce pod růstem trhu a tržní podíl Banky dosáhl hodnoty 7,53 %. Ve firemním segmentu Raiffeisenbank aktuálně spravuje 8,88 % veškerých úvěrů v rámci bankovního sektoru. Dařilo se v úvěrování klientů z řad živnostníků, jejichž úvěrové portfolio vzrostlo o 11,2 % a tržní podíl Banky poskočil na 5,72 %.

Podíly Raiffeisenbank na trhu



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

> Podnikatelská činnost

Detaily k novinkám a službám nabízeným v roce 2024.

Digitalizace a technologie

Raiffeisenbank se chce stát digitálním lídrem českého bankovního trhu. I v roce 2024 jsme proto pokračovali v investování do rychlého rozvoje digitálních služeb a online bankovníctví pro stávající i nové klienty.

Raiffeisenbank patří mezi banky s **digitálně nejaktivnějším portfoliem klientů** nejen v České republice, ale i na evropské a globální úrovni. **Počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví Raiffeisenbank překročil v roce 2024 hranici 1,2 milionu uživatelů.** Průměrný uživatel mobilního bankovníctví Raiffeisenbank se do aplikace přihlásí 33krát za měsíc. Dlouhodobá spokojenost klientů s mobilním bankovníctvím je jednou z hlavních priorit Raiffeisenbank a v roce 2024 jsme pokračovali v rychlém rozvoji uživatelské přívětivosti, snadné obsluhy a nových funkcionalit naší mobilní aplikace. **Polovina nových klientů do Raiffeisenbank přichází digitální cestou.** V roce 2024 jsme nově umožnili **sjednání běžného účtu plně online i pro právnické osoby** a nadále jsme vylepšovali existující procesy digitální akvizice.

V reakci na silnou poptávku po službách v oblasti spoření jsme rozšířili jejich variabilitu v mobilní aplikaci a usnadnili klientům správu jejich spoření. Nově mohou naši klienti využívat **služby Spořicí cíle a Drobné spoření**. Díky těmto funkcionalitám mohou klienti pohodlně, snadno a přehledně zacílit své úspory na různé účely a přání při zachování výhodných sazeb spořicího účtu nebo využívat možnost automatického spoření pevně zvolené částky z každé platby debetní kartou. Pro další usnadnění správy spořicích účtů jsme představili nové **přehledné zobrazení plnění podmínek pro připsání bonusového úroku na spořicí účet**.

V mobilním bankovníctví Raiffeisenbank mohou klienti od roku 2024 využívat řadu nových služeb. Mezi ty nejoblíbenější patřily vedle novinek v oblastech spoření a investic také správa všech typů zahraničních plateb nebo možnost **online reklamace chybně zaslané platby**. V rámci kategorizace transakcí zvyšující přehlednost vlastních financí jsme klientům představili možnost vytvoření vlastních výdajových kategorií nebo trvalou změnu kategorizace opakujících se transakcí.

Nadále jsme vylepšovali i procesy **online sjednání spotřebitelských úvěrů a hypoték**. Další rozvoj online sjednání spotřebitelského úvěru pozitivně přispěl k meziročnímu růstu prodejů o 42 % a ve druhé polovině roku 2024 jsme spustili online žádost o hypoteční úvěr.

Vedle internetového a mobilního bankovníctví intenzivně **rozvíjíme aplikaci Raiffeisen Investice**, kterou v roce 2024 využívalo **více než 50 tisíc našich klientů**. Jejím prostřednictvím jsme uzavřeli **87 % všech investičních smluv** a jako jedna z prvních bank na trhu jsme v lednu 2024 našim klientům umožnili založit **online nový dlouhodobý investiční produkt, tzv. DIP**. V průběhu roku 2024 si u nás DIP otevřelo přes 15 tisíc investorů a Raiffeisenbank se v této službě stala lídrem mezi českými bankami.

V online službách **pro klienty firemního bankovníctví jsme se zaměřili na online správu dispozičních práv** a zhruba každou pátou změnu v této oblasti provádějí dnes naši klienti v internetovém bankovníctví. Úspěšně pokračujeme v rozvoji podepisování v online bankovníctví prostřednictvím služby **RBox**. Ta jako alternativa k fyzickému podpisu umožňuje klientovi podpis dokumentu plně elektronicky přes internetové nebo mobilní bankovníctví a to vzdáleně i při osobní schůzce a vždy bez vzniku papírové dokumentace. Klient může pohodlně podepsat dokumentaci kdykoli a kdekoli a společně tak šetříme jeho čas i životní prostředí.

Dále jsme rozvíjeli službu **Premium API** – individualizované a na míru připravované system-to-system řešení, které klientům v řízení finančních toků šetří čas a snižuje chybovost. Počet klientů využívajících službu roste, toto řešení nabývá na důležitosti a my budeme nadále pokračovat ve vývoji dalších užitečných funkcionalit včetně individualizovaných řešení pro nejnáročnější klienty ze segmentu velkých korporací.

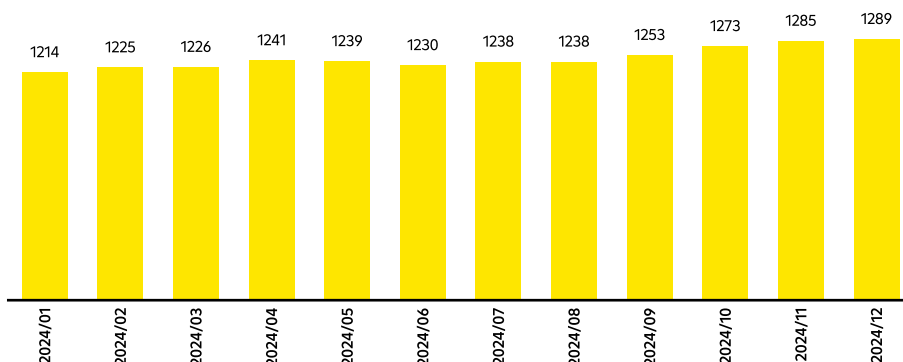
Neustále měříme **spokojenost našich klientů s internetovým i mobilním bankovníctvím, která patří mezi nejvyšší na trhu**. Díky kvalitním a detailním zpětným vazbám od klientů máme k dispozici řadu námětů na inovace a vylepšení. Tyto zpětné vazby průběžně využíváme jako inspiraci k dalšímu rozvoji digitálních služeb. Společně s klienty a s využitím metodiky Service Design naše online služby v segmentech osobního i firemního bankovníctví neustále rozvíjíme, zdokonalujeme a určujeme trendy v oblasti digitálního bankovníctví.

V roce 2024 jsme v Raiffeisenbank úspěšně **vyvinuli a implementovali první platformy umělé inteligence**, které nám umožnily efektivně vyhodnocovat a zefektivňovat vyšší desítky procesů napříč bankou a jejími dceřinými společnostmi. Ve využití AI se zaměřujeme především na **optimalizaci interních procesů, zvyšování zákaznické spokojenosti, maximalizaci nových obchodních příležitostí a usnadnění života našich zaměstnanců**. Během roku 2024 byli všichni zaměstnanci Raiffeisenbank detailně proškoleni na využívání AI včetně všech rizik spojených s využíváním umělé inteligence. Dva tisíce zaměstnanců naše AI platformy aktivně využívá a 170 AI ambasadorů aktivně pomáhá s adopcí, vývojem nebo integrací umělé inteligence do běžného života v bance. Velkou pozornost při využívání umělé inteligence věnujeme ochraně osobních dat našich

klientů i zaměstnanců a transparentnosti výstupů AI. S předstihem pracujeme na implementaci všech pravidel připravované regulace AI (tzv. AI Act).

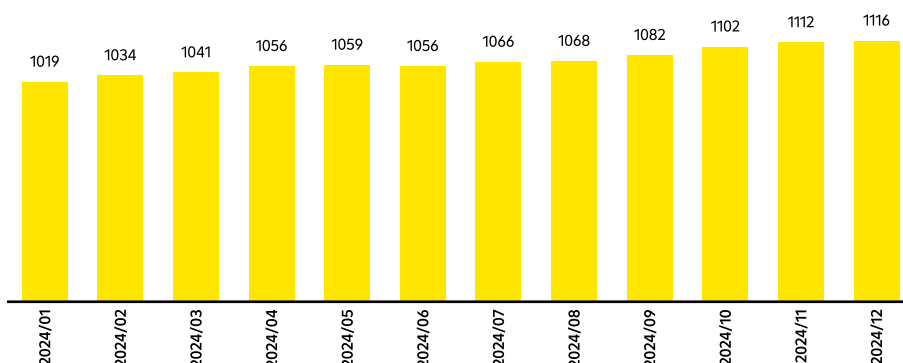
Počet uživatelů digitálních kanálů Raiffeisenbank

(v tis.)

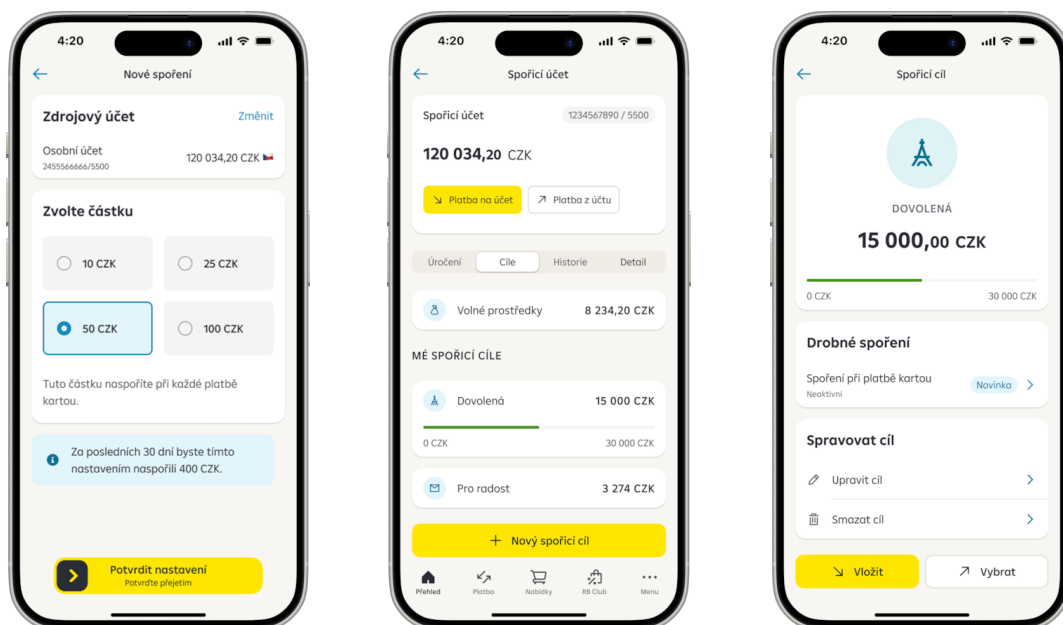


Počet uživatelů mobilního bankovníctví Raiffeisenbank

(v tis.)



Ukázka obrazovek mobilního bankovníctví s novinkami v oblasti spoření



Retailové bankovníctví

V roce 2024 pokračoval dynamický růst portfolia klientů Raiffeisenbank ve všech oblastech. S podporou dlouhodobě silné značky, úspěšné akviziční kampaně s benefitem 6x500 Kč pro nové klienty, špičkovými produkty v oblasti spoření a investic i s moderními úvěrovými službami rychlým tempem rostou počet našich klientů i podíl na trhu aktivních klientů, depozit nebo úvěrů.

Díky atraktivní nabídce běžných účtů, spořicíh účtů a úvěrů pro fyzické osoby i podnikatele jsme v roce 2024 získali přes 190 tisíc nových klientů. Více než polovina nových klientů využila možnost online založení účtu u Raiffeisenbank bez nutnosti navštívit pobočku – běžný i spořicí účet je možné **pohodlně otevřít v řádu několika málo minut**. Online způsob založení účtu mohou využít fyzické osoby, podnikatelé a od března 2024 také právnické osoby. Stejně jako v předchozím roce, nejoblíbenějším způsobem ověření klienta při online založení účtu zůstává služba Bank iD, díky které ověření nového klienta proběhne na pár kliků a bez nahrávání jakýchkoliv dokladů.

Vlajkovou lodí v oblasti běžných účtů nadále zůstává **CHYTRÝ účet bez poplatků a bez podmínek**. V průběhu roku jsme klientům představili nový **Bonusový spořicí účet s výhodnou úrokovou sazbou, která patří mezi nejvyšší na českém trhu**. V oblasti běžných účtů Raiffeisenbank nabízí i unikátní služby, mezi kterými jsou například **multiměnový účet (až 17 měn na jednom účtu)** nebo výhodný směnný kurz cizích měn díky službě RB směnárna.

Raiffeisenbank se obchodně velmi dařilo i na poli nezajištěných neúčelových spotřebitelských úvěrů s produkty Minutová půjčka a RePůjčka. U klientů uspěla zejména díky jednoduchosti a srozumitelnosti těchto úvěrových služeb. Nejvíce oceňovaným benefitem je **možnost předčasného splacení zdarma a transparentní cenotvorba bez dodatečných podmínek**, díky kterým je produkt na českém trhu jedinečný. Pokračovali jsme v rozšiřování možností digitální obsluhy půjček a zpřístupnili našim klientům nejvyužívanější služby také v mobilním bankovníctví. Zejména změna termínu splátky, vystavení potvrzení o zůstatku půjčky nebo splátkový kalendář jsou na českém bankovním trhu stále výjimečné. Prostřednictvím internetového bankovníctví jsme nově nabídli klientům možnost navýšit nebo snížit splátku své půjčky.

V roce 2024 Raiffeisenbank pokračovala v rozvoji **online platformy pro poskytování úvěrů domácnostem**. V tomto roce jsme se zaměřili na **digitalizaci úvěrů na bydlení a klientům jsme představili digitální žádost o hypotéku**. Novou platformu jsme úspěšně představili ve svém mobilním i internetovém bankovníctví, na webových stránkách, pobočkách a u externích finančních poradců. **Ve 4. čtvrtletí přesáhl podíl nově uzavřených hypoték přes novou platformu 80 %** a pomohl zároveň významně zvýšit provozní efektivitu procesu poskytnutí hypotéky.

Nadále úspěšně držíme **významný tržní podíl na balancích kreditních karet domácností**.

V segmentu Retail jsme v roce 2024 **dosáhli výborných obchodních i finančních výsledků**:

- Počet klientů meziročně vzrostl o více než 120 tisíc díky organickému růstu.
- Suma klientských úvěrů vzrostla o více než 12 miliard Kč, což meziročně představuje 7% růst.
- Objem klientských depozit se meziročně zvýšil o 11,6 %.
- Počet trvale aktivních uživatelů mobilního bankovníctví je již **více než 1,2 milionu**.

Privátní bankovníctví

V roce 2024 jsme v privátním bankovníctví pokračovali v růstu celkového objemu peněz ve správě (AUM). Dvojciferný růst zaznamenal také objem investovaného majetku klientů, který byl podpořen vysokým objemem čistého prodeje investic a velmi dobrou výkonností napříč všemi aktivy. Klienti těžili ze zajímavých výnosů dluhopisů, které si mohli zafixovat na dlouhé období, a k tomu se přidal výborný růst zejména amerických akciových trhů. **Investice klientů tak opět rostly dvojciferným tempem**. Výborně se dařilo růstu objemu v diskrétních portfoliích, přímých akciových investicích i ve strukturovaných produktech.

V depozitních produktech jsme také významně rostli a klienti stále těžili z vyšších sazeb, které byly po celý rok nad úrovní inflace roku 2024. **Zejména se nám dařilo v objemově vyšších segmentech HNW** (klienti s ekvivalentem 1 mil. USD a více), kde jsme se zaměřili na vytváření individuálních investičních struktur, které klientům pomáhají řešit celkové uspořádání rodinného jmění ve velmi elegantní formě.

Naše odborné znalosti v oblasti privátního bankovníctví ocenili i nezávislí experti a získali jsme **mezinárodní ocenění Euromoney Private Banking Awards – Best Bank in the Czech Republic**. Velmi nás těší vysoká spokojenost našich klientů, kde jsme v roce 2024 dosáhli historicky nejvyšší úroveň.

Podnikatelské a firemní bankovníctví

Rok 2024 byl pro nás rokem dalšího silného růstu klientské báze a našich finančních výsledků, významného rozvoje digitalizace a zároveň rokem ocenění, kdy jsme si odnesli prvenství v několika prestižních mezinárodních soutěžích.

Ve Firemním bankovníctví se řídíme mottem „**Poradenství a prodej jsou o lidech, všechno ostatní digitalizujeme.**“ Dlouhodobě tak pracujeme nejen na zajištění vysoké kvality vztahů s našimi klienty a těch nejlepších produktů včetně řešení na míru pro nejnáročnější klienty, ale zároveň na vývoji uživatelsky co nejvíce přívětivého prostředí našich digitálních služeb. Tato digitální evoluce již dosahuje mimořádných čísel, kdy přes 90 % čerpání úvěrových limitů či 95 % žádostí o bankovní záruky bylo v loňském roce vyřizováno online. Rok 2024 pro nás byl také rokem rozvoje digitálního podepisování pro firemní klientelu. Přiblížili jsme se hranici tisíce podepsaných dokumentů měsíčně, čímž spolu s klienty přispíváme k ochraně přírody. Naše strategické zaměření na klientskou zkušenost se odrazilo ve výsledcích každoroční studie klientské spokojenosti, která již několik let v řadě vykazuje pozitivní trend a ukazuje mimořádnou spokojenost s našimi obchodníky, produkty i online službami.

Naše zaměření na výše uvedené aspekty bankovníctví nám v roce 2024 přineslo **první místo v kategorii Nejlepší banka pro korporátní klienty v České republice v mezinárodní soutěži EUROMONEY Awards for Excellence**. Soutěž si zakládá na oceňování bank a bankéřů, kteří za uplynulý rok prokázali svou originalitu, průkopnictví a přidanou hodnotu, jež globálně povyšuje úroveň tohoto odvětví. Ocenění pro nás představuje odměnu za čas a pílí, které do řešení pro naše klienty investujeme. Díky tomu, že je každá země hodnocena zvlášť, vidíme naše výsledky v porovnání s dalšími tuzemskými bankovními domy.

Naš proaktivní přístup sbíral své ovoce také v soutěži **CEE SME Banking Awards 2024**, kde jsme v konkurenci 50 bank z více než deseti zemí regionu získali ocenění hned ve dvou kategoriích: **Nejlepší Mobile Banking a Nejlepší Online Banking**.

Podnikatelé a Micro firmy

V segmentu podnikatelů a firem s ročním obrátem do 100 milionů Kč jsme se v roce 2024 zaměřili především na rozšiřování digitálních služeb, které našim klientům nabízíme. V průběhu roku 2024 si tak nově mohli otevřít **účet plně online i podnikatelé z řad společností s ručením omezením**. Pokud přece jen zavítali do pobočky, založení účtu bylo díky nově implementovanému systému zkráceno na třetinu času. Všichni klienti tohoto segmentu mají nově možnost vlastního **nastavení dispozičních oprávnění ke svému účtu s využitím internetového bankovníctví** nebo **zadávání jednorázových i trvalých plateb přes QR kód v mobilní aplikaci**.

V průběhu roku Raiffeisenbank aktualizovala nabídku podnikatelských účtů, která se dnes řadí na špičku českého trhu. Raiffeisenbank dnes nabízí účet zdarma bez podmínek (CHYTRÝ účet pro podnikatele), účet pro náročnější klienty s funkcí multiměny (AKTIVNÍ účet pro podnikatele) i jeden z nejvýhodnějších účtů na trhu se zlatou debetní kartou plnou výhod (EXKLUZIVNÍ účet pro podnikatele). Na tuto novou a výhodnější propozici Raiffeisenbank během roku 2024 převedla i všechny klienty, kteří měli historicky starší typy účtů.

Dvě úvěrové kampaně a úprava pravidel schvalování ze strany Risk Managementu jak pro nové, tak stávající klienty – to byly základní stavební kameny dalšího **rekordního výsledku z pohledu objemu prodaných úvěrů**. Tyto výsledky se následně pozitivně promítly i do růstu celkové balance aktiv pod správou segmentu o 19 %.

Malé a střední firmy (SEMM)

Rok 2024 byl v segmentu malých a středních firem ve znamení **úspěšného naplňování nastavené akviziční strategie** a současně se nám podařilo meziročně **navýšit počet klientů** v obsluze firemních center o 7,5 %. Tento výsledek je pro nás cenný i v kontextu **udržení pozice lídra klientské spokojenosti na trhu**, kdy na základě pravidelného ročního průzkumu realizovaného nezávislou agenturou jsme dosáhli **nejvyšších hodnot klientské spokojenosti na trhu**.

Znalosti a zkušenosti z exportního financování úspěšně uplatňujeme při strukturování složitějších, větších a specifických transakcí našich klientů v rámci České republiky. Současně s tím je využíváme například i pro podporu dodávek zemědělských strojů na Ukrajinu v rámci EGAP Fondu Ukrajina, kdy náš klient se díky financování od Raiffeisenbank stal prvním a zároveň nejvýznamnějším českým exportérem využívajícím tento fond.

Naši komplexní produktovou nabídku podtrhuje intenzivní **spolupráce s dceřinou leasingovou společností**, prostřednictvím které jsme našim klientům poskytli financování movitého majetku a operativní leasing v objemu nad 2,5 miliardy Kč.

Vedle průběžných produktových inovací a zkvalitňování nabídky služeb jsme v závěru roku našim klientům představili na trhu unikátní **Investiční úvěr OPTIBALANCE**, který je offsetovou alternativou investičního financování maximalizující efektivní využívání úvěrových prostředků klienty.

Obchodně a finančně úspěšný rok jsme v segmentu malých a středních firem završili **historicky nejvyšším ziskem po zdanění**.

Velké korporace (LC)

V segmentu velkých korporací (Large Corporates) jsme znovu potvrdili pozici **dlouholetého, loajálního a stabilního partnera největších firemních hráčů na českém trhu**. I v prostředí měnících se podmínek jsme překonali obchodní a finanční rekordy z předchozího roku, hrubé výnosy se přiblížily 2,1 miliardy Kč a objemy úvěrů 66 miliardám Kč. Nadále v segmentu Large Corporates rozvíjíme dlouhodobě vysokou kvalitu vztahů s klienty a současně jsme pro ně **experty na sofistikované produkty a chytrá řešení šitá na míru**.

Historických čísel jsme dosáhli ve **Factoringu**, kde hodnota postoupených pohledávek překonala úroveň 42 miliard Kč a dosáhla meziročního růstu o 35 %. Rekordní výsledky jsme dosáhli i v **Trade Finance**, kde hodnota vystavených záruk překročila 31 miliard Kč a meziročně tak narostla o 10 % (v obou případech se jedná o výsledky celého firemního bankovníctví Raiffeisenbank).

Úspěšně rozvíjíme a prodáváme **službu ECC** (European Commodity Clearing), která **umožňuje finanční vyrovnání na komoditních burzách. V současnosti jsme jedinou bankou ve skupině RBI a zároveň jedinou tuzemskou bankou, která takovou službu nabízí**. V tomto oboru jsme tak lídrem na českém trhu a jedním z největších hráčů na trhu evropském. Naše služby a expertíza v oblasti ECC rostou rok od roku společně s našimi klienty z řad velkých korporací a ECC.

Postavení Raiffeisenbank jako všestranné korporátní banky dokazujeme nejen na českém trhu, ale také v rámci **přesahu do střeoevropského regionu**. Naším nadnárodním klientům nabízíme široké možnosti skupinových produktů, které umožňují rychlé a spolehlivé mezibankovní interakce a obchodní spolupráci v rámci skupiny RBI. Tyto kompetence se projevily v řadě významných transakcí u stávajících, ale i nových klientů. Nadále posilujeme pozici Raiffeisenbank **ve strukturovaných a syndikovaných transakcích** a rok 2024 jsme zakončili **precizně řízeným mandátem** při úspěšném uzavření syndikovaného úvěru pro skupinu CIMEX.

Real Estate & Structured Finance

Rok 2024 znamenal rekordní výsledky i pro segment Real Estate and Structured Finance, který ve výnosech **poprvé v historii překonal 1 miliardu Kč**.

Na sklonku roku 2024 se podařilo i v náročném časovém harmonogramu přesně podle plánu uzavřít **„vlajkovou transakci“** roku – stali jsme se **aranžérem, koordinátorem a agentem syndikovaného úvěru pro skupinu CIMEX (Orea Hotels)**. Uzavření této transakce výrazně přispělo k **reputaci Raiffeisenbank jako instituce schopné zorganizovat takto složitou transakci na mezinárodní úrovni**. Je také potvrzením správnosti strategie „*růst s klienty*“ s důrazem na velmi dlouhodobé a trpělivé budování spolehlivého vztahu s klientem. Transakce umožňuje klientovi další růst a rozvoj v souladu s jeho ambiciózními plány. Ve Structured Finance jsme se zásadně podíleli právě na přípravě a správě syndikovaných a strukturovaných transakcí s klienty ze segmentů velkých korporací a středních firem. Objem těchto transakcí přesáhl 23 miliard Kč.

V nemovitostním financování jsme byli velmi aktivní zejména v oblasti financování **rezidenčních developmentů**. V segmentu komerčních nemovitostí jsme se podíleli především na developerských projektech na výstavbu obchodních center.

ESG

Retailová část Raiffeisenbank v roce 2024 pokračovala v nabídce **Odpovědné hypotéky** zaměřené na **financování energeticky úsporného bydlení**. Jako první banka na českém trhu jsme klientům, kteří o funkcionalitu projevili zájem, umožnili v mobilní aplikaci **zobrazení odhadu transakční uhlíkové stopy**.

V Korporátním bankovníctví jsme pokračovali v poradenství směrem ke klientům a splnili jsme s předstihem naši ambici stanovenou pro rok 2025 – mít **alespoň 25 % korporátních úvěrů dle skupinové definice ESG Assets**.

Náš záměr rozvíjet udržitelnost a podporovat český byznys v oblasti udržitelnosti jsme v loňském roce prokázali i tím, že jsme v Raiffeisenbank vydali nový udržitelný dluhopis ve výši 500 milionů EUR a stali jsme se tak **největším emitentem Sustainable dluhopisu v České republice**.

Jako první banka na českém trhu jsme klientům pomohli po ničivých záplavách prostřednictvím „**Povodňové záruky**“ ve spolupráci s Národní rozvojovou bankou.

Jako **partneři a aktivní účastníci** jsme podpořili největší českou událost věnovanou praktickým aspektům udržitelnosti v byznysu **Czech and Slovak Sustainability Summit** a také **CEE Sustainable Finance Summit** pořádaný ISFC (International Sustainable Finance Centre) se silným regionálním přesahem.

> Neobchodní činnosti

Lidé

Zaměstnanci v Raiffeisenbank jsou klíčoví pro naplňování naší strategie. Základní pilíře naší firemní kultury tvoří **Empowerment, Customer Centricity, flexibilní pracovní prostředí a digitalizace**. Raiffeisenbank vytváří prostředí, ve kterém se zaměstnanci cítí bezpečně, otevřeně sdílí svůj názor a mají prostor pro nové nápady a experimenty bez obavy z chyb. I proto klademe důraz na odborný, osobní i karierní rozvoj, přátelskou atmosféru založenou na vzájemné spolupráci i odpovědnosti a flexibilní pracovní podmínky umožňující rovnováhu osobního a pracovního života. Extra pozornost poskytujeme rozvoji zaměstnanců v oblastech digitálních schopností a praktického využívání nových technologií. Ve všech těchto oblastech chceme patřit mezi nejlepší zaměstnavatele nejen na českém trhu a proto průběžně monitorujeme i jejich naplňování jak u stávajících zaměstnanců, tak formou měření vnímání Raiffeisenbank na externím trhu nebo měření spokojenosti a zkušenosti našich zaměstnanců i zájemců o práci v Raiffeisenbank. V nezávislém průzkumu Randstad Award TOP 10 nejatraktivnějších zaměstnavatelů v oboru bankovníctví & pojišťovnictví byla Raiffeisenbank vyhlášena jako druhý nejlepší zaměstnavatel.

Průměrný počet zaměstnanců skupiny Raiffeisenbank v České republice byl 3698, průměrný věk zaměstnanců Raiffeisenbank byl 39,5 let, 55,3 % zaměstnanců tvoří ženy a více než polovina zaměstnanců u nás pracuje déle než 5 let. V roce 2024 změnilo svou pozici v rámci Raiffeisenbank 13 % zaměstnanců a 5 % kariéru vyrostlo.

Víme, jak je důležitá harmonie mezi pracovním a osobním životem a proto je **flexibilita jedním z pilířů naší kultury** na centrále i na pobočkách. Soulad pracovního a osobního života podporujeme nejen flexibilní pracovní dobou. Téměř 10 % našich zaměstnanců využívá zkrácené úvazky, až 15 % nově nastupujících zaměstnanců využívá flexi úvazky, standardem je intenzivní využívání home office. Dovolenu a dny volna nad rámec zákona dále rozšiřuje volno navíc za loajalitu, dobrovolnické dny, volno na studium nebo sabbaticals. Intenzivně podporujeme rodinný život našich zaměstnanců. Rodiče malých dětí mohou využívat **firemní mateřskou školku** v Praze a Olomouci, v ostatních regionech poskytujeme příspěvek na školkovné. Intenzivní kontakt s rodiči na mateřské a rodičovské dovolené udržujeme v online **komunitě „Tátové a mámy s námi“**, kde sdílíme veškeré novinky z Raiffeisenbank včetně vhodných pracovních příležitostí a také touto formou usnadňujeme jejich návrat zpět do zaměstnání. Za náš přístup k flexibilitě jsme v listopadu 2024 získali prestižní ocenění **ESG Počin roku v soutěži Hospodářských novin**, kdy nás ocenila hlasující veřejnost. Jako velká společnost s odvahou k velkým změnám v pracovním prostředí a přístupu k práci jsme byli oceněni i jako Transformeři českého byznysu za boření mýtů o neflexibilitě českého trhu práce.

Rozvoj, růst a pocit smysluplné práce na straně našich zaměstnanců jsou klíčové pro růst Raiffeisenbank. Proto vedle intenzivní podpory interních kariérních posunů na manažerské i expertní pozice výrazně investujeme do rozvoje zaměstnanců. Vzdělávání a rozvoj podporujeme v rovině profesní, osobní i karierní a do jeho intenzity, kvality a dostupnosti investujeme finanční i technické prostředky a časový prostor našich zaměstnanců. Ti mají možnost vybrat si řadu programů ve formě prezenčních i online školení a workshopů. Rozvoj podporujeme i v rámci volného času našich zaměstnanců, kteří mohou čerpat studijní volno nad rámec dovolené a mohou si tak zvyšovat svou kvalifikaci. V roce 2024 takto využili na dodatkové studium na vysokých školách a v postgraduálních programech 279,5 dnů. Vedle studijního volna mají zaměstnanci možnost investovat do vzdělávání i příspěvky Raiffeisenbank na jejich benefity. Raiffeisenbank spoluorganizuje i mezifiremní rozvojové aktivity jako koučink nebo mentoring, které mohou zaměstnanci využívat také s interními experty.

V roce 2024 jsme výrazně posílili digitální a technické dovednosti všech našich zaměstnanců v rámci nové **digitální akademie PRODIGI**, jejímž cílem je zlepšit dovednosti, znalosti a efektivitu v digitálním světě používáním nejmodernějších technologií včetně AI a usnadnit našim zaměstnancům jejich práci. Akademie PRODIGI se účastnilo přes 90 % zaměstnanců a je k dispozici i rodičům na mateřské a rodičovské dovolené. Vedle spuštění programu PRODIGI byla důležitým krokem také únorová interní inspirativní konference **DigiLeaders** pro zaměstnance, jejímž smyslem byly představení strategie Raiffeisenbank v oblasti digitalizace novým způsobem a inspirace našich lidí. Konference obsahovala tři hlavní pilíře DigiStrategie, DigiInspirace a DigiMindset, kterými provázely špičky v těchto oborech z celého trhu. Zaměstnanci se účastnili prezenčně, ale i online pomocí přímého přenosu. Raiffeisenbank se stala účastníkem Týdne inovací, kde naši kolegové přednášeli veřejnosti na téma digitalizace a využívání AI.

V Raiffeisenbank pracujeme na tom, abychom co nejvíce usnadnili každodenní život nejen našim klientům, ale také našim zaměstnancům a silnou roli v tomto směru hraje **umělá inteligence**. Využíváme AI na každodenní bázi, rozvíjíme AI asistenty pro nastupující nováčky ke zjednodušení jejich onboardingu, pro kolegy v pobočkové síti i pro řadu dalších procesů a úkolů, které zaměstnancům zjednodušují život.

Respektujeme talent a diverzitu našich zaměstnanců a vytváříme prostředí, ve kterém mají všichni bez ohledu na věk, pohlaví, sexuální orientaci či národnost stejné příležitosti. Pravidelně reportujeme představenstvu výsledky a návrhy iniciativ vedoucích k podpoře férového přístupu a diverzity. Zajímáme se o všechny komunity a pečujeme o **bezpečné prostředí a přátelské vztahy pro všechny lidi v Raiffeisenbank bez rozdílů**. Důkazem úspěšné podpory této oblasti jsou mimo jiné **certifikát „Diversity & Inclusion Champion“** nebo ocenění **v soutěži Top odpovědná firma v diverzitě za projekt Transparentní a férové odměňování**. Tři roky v řadě jsme jedním z hlavních partnerů projektu **Equal Pay Day** zaměřeného na podporu rovného zastoupení a férového odměňování žen, který skrze sdílení praxe i prezentaci ženských vzorů podporuje rovné příležitosti v práci i ve společnosti. Každoročně se zapojujeme do projektu **#FinŽeny** představujícího 131 inspirativních žen

českého finančního světa, mezi kterými se pravidelně objevují manažerky a expertky Raiffeisenbank. Projekt umožňující vzájemný networking a podporu komunity žen ve financích nebo sdílení a otevírání témat z oblasti leadershipu, kultury i diversity představil i třetí ročník Síň slávy. V té je Raiffeisenbank zastoupena Helenou Horskou, Kamilou Makhmudovou, Yvonou Tošnerovou a nově i Danou Fajmonovou.

V roce 2024 jsme byli partnery Fakulty informatiky a statistiky Vysoké školy ekonomické v Praze. Pro studenty vysokých škol jsme spustili nový atraktivní Trainee program, jehož cílem je podporovat nejlepší talenty ještě před jejich vstupem na pracovní trh. Z více než 330 přihlášených jsme přijali 22 nových účastníků programu, kteří úspěšně absolvovali náročné výběrové řízení včetně rozhovorů s AI asistentkou, IQ testy a Assessment Centry.

Pro kulturu Raiffeisenbank jsou vysoce důležité mezilidské vztahy v týmech i napříč celou bankou. Ty podporujeme nejen formou Celobankovního setkání a sportovních akcí jako běžecký závod Raiff-run a mezibankovní turnaj ve fotbale a beachvolejbalu, ale i podporou neformálních setkávání jednotlivých týmů. Zaměstnanci často jako ambasadoři zaměstnavatelské značky doporučují práci v Raiffeisenbank svým přátelům a využívají tak možnost aktivně ovlivňovat, s kým mohou pracovat. Součástí podpory mezilidských vztahů je i ochota a chuť pomáhat společnosti. V roce 2024 využilo svůj dobrovolnický den placený Raiffeisenbank 422 zaměstnanců a v neziskových organizacích napříč celou ČR pomohli více než 3 500 hodinami své práce. Zaměstnanci přispívají i charitativním organizacím jako například nadaci Dobrý anděl či SOS dětské vesničky, zapojují se do iniciativy Movember nebo plní vánoční přání dětem v dětských domovech. Zaměstnanci se aktivně zapojují i do rozvoje společnosti například formou přednášek na vysokých školách a odborných konferencích. 68 našich zaměstnanců se v roce 2024 účastnilo projektu ČBA Bankéři do škol, jehož cílem je vzdělávat žáky a studenty základních a středních škol na témata kyberbezpečnost a finanční gramotnost, do kterého se v roce 2024 zapojilo 68 našich zaměstnanců.

Nefinanční informace a ESG reportovací povinnosti

Raiffeisenbank se aktivně hlásí k principům odpovědného bankovníctví. Jsme si vědomi klíčové role a velké odpovědnosti, kterou v procesu zelené transformace a jejího financování máme. Raiffeisenbank se chce podílet na vytváření takového podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji. Principy, které jsou k dosažení tohoto cíle nezbytné, jsme se rozhodli zohlednit i ve svých činnostech, procesech a produktech.

V průběhu roku 2024 jsme se intenzivně připravovali na (nové) ESG reportovací povinnosti související s kvalitativními i kvantitativními požadavky: článek 8 nařízení o taxonomii, požadavek na podávání zpráv o udržitelnosti – tzv. CSRD Report ((EU) 2022/2464 – Corporate Sustainability Reporting Directive), aj.

Veškeré ESG/nefinanční informace jsou, dle platných regulatorních požadavků, uvedeny v samostatné sekci této Výroční zprávy – v Konsolidované zprávě o udržitelnosti. Tato zpráva, sestavená v souladu s reportovacími standardy ESRS – European Sustainability Reporting Standards a ověřená auditem (limited assurance), obsahuje kompletní údaje o environmentální a společenské odpovědnosti české skupiny Raiffeisen a informace o projektech a aktivitách, které v oblasti udržitelnosti a odpovědného bankovníctví průběžně realizujeme.

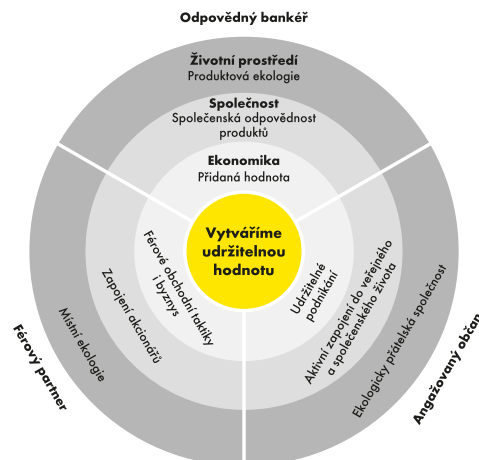
Odpovědné bankovnictví v Raiffeisenbank a.s.

Bankovní strategie udržitelnosti

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

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

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



3 pilíře udržitelnosti

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



Větší detail týkající se Strategie udržitelnosti a dalších ESG opatření, která průběžně implementuje, je k dispozici v Konsolidované zprávě o udržitelnosti, která tvoří součást této Výroční zprávy.

Naše úspěchy v oblasti udržitelnosti za rok 2024

- Raiffeisenbank získala prestižní ocenění Hospodářských novin v kategorii ESG Počin roku za rok 2024 za projekt zaměřený na flexibilní práci.
- Raiffeisenbank se umístila na 3. místě v soutěži TOP Zaměstnavatelé roku v oboru Bankovníctví & Investice.
- Raiffeisenbank se v nejnovějším Indexu odpovědného úvěrování organizace Člověk v tísni umístila na 4. místě, což nás řadí mezi nejodpovědnější poskytovatele spotřebitelských úvěrů v České republice.
- Raiffeisenbank získala ocenění poroty za projekt „Férové odměňování“ v soutěži TOP odpovědná firma.
- Raiffeisenbank emitovala v červnu 2024 udržitelné dluhopisy za 500 milionů EUR a tato emise je obchodovaná na Green Stock Exchange v Lucembursku.
- Raiffeisenbank organizovala ve spolupráci s Climate & Sustainable Leaders Czech Republic panelovou diskusi na téma Sustainability in CEE – State of the art.
- Raiffeisenbank byla partnerem CEE Sustainability Summitu pořádaného organizací International Sustainable Finance Centre (ISFC).
- Raiffeisenbank uspořádala Financial Inclusion Summit na pražské centrále, jehož cílem bylo hledání nových nápadů a inspirace na podporu finanční gramotnosti a inkluze napříč skupinou RBI. Přes 30 účastníků z téměř všech bank ze skupiny RBI mělo možnost sdílet vlastní zkušenosti z této oblasti.
- V listopadu 2024 se na pražské centrále Raiffeisenbank konala přednáška na téma Dekarbonizace české energetiky, kterou vedl Jan Krčál z organizace Fakta o klimatu. Na přednášce jsme podrobně probírali možnosti dekarbonizace naší elektroenergetiky a scénáře možného vývoje v příštích letech.
- Bankovní tým Collateral Management v rámci (ESG) edukace proškolil více než 400 externích odhadců nemovitostí. Školení se zaměřovalo na začlenění ESG kritérií do oceňovacích procesů a řešení problémových oblastí v procesu oceňování nemovitostí.
- Raiffeisenbank spustila projekt na podporu vzdělávání dětí v oblasti finanční gramotnosti a kyberbezpečnosti v prostředí Minecraft Education.
- Raiffeisenbank, v souladu se svým závazkem rozvíjet odpovědné bankovníctví a na základě přání části klientů, představila novou funkcionalitu – zobrazení odhadu uhlíkové stopy u plateb v mobilní aplikaci.
- Raiffeisenbank poskytla finanční pomoc lidem zasaženým povodněmi prostřednictvím neziskové organizace Člověk v tísni ve výši 10 milionů Kč.
- Raiffeisenbank nově od roku 2024 nabízí dodatečné výhody pro zaměstnance se zdravotním postižením a znevýhodněním, stejně jako podporu pečujících osob. Mezi benefity patří více volna, finanční příspěvek na zdravotní péči i flexibilní pracovní doba.
- Experti Raiffeisenbank přednášeli v průběhu celého roku 2024 na České zemědělské univerzitě, Vysoké škole ekonomické a Mendelově univerzitě na téma udržitelnosti, odpovědného bankovníctví, ESG dat a reportingu udržitelnosti. Tato spolupráce nám umožnila sdílení odborných znalostí a zkušeností se studenty a získali jsme také cennou a inspirativní zpětnou vazbu z akademického prostředí.

Vybrané projekty a aktivity společenské odpovědnosti v České republice

Ekonomická oblast

V Raiffeisenbank stavíme mezi své priority etický a transparentní přístup ke klientům opřený o Etický kodex („Code of Conduct“) uveřejněný i na internetových stránkách rb.cz (<https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/eticky-kodex>). Kodex je závazný pro každého zaměstnance a je 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. V Bance se navíc řídíme rovněž Etickým kodexem dodavatelů, Etickým kodexem marketingové komunikace a Kodexem chování mezi bankami a klienty (vše publikováno zde: <https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme>).

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. V roce 2023 se Banka stala nově členem Společnosti pro etiku v ekonomice, podnikání a správě. Všechna tato partnerství a vzájemná spolupráce úspěšně pokračovala rovněž v roce 2024.

Raiffeisenbank v roce 2024 pokračovala v aktivním zapojení do práce Komise pro udržitelné finance (včetně jejích pracovních skupin) v rámci České bankovní asociace. Banka se aktivně podílela na vzniku nové pracovní skupiny pro přípravu CSRD reportu a zástupce Raiffeisenbank rovněž této pracovní skupině předsedá. Podpisem Memoranda pro udržitelné finance se Raiffeisenbank otevřeně přihlásila k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v Česku. Banka se chce aktivně podílet na vytváření takového podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji země. Principy (odpovědného bankovníctví), které jsou k dosažení tohoto cíle nezbytné, se zároveň Banka zavázala zohledňovat i ve svých činnostech.

Součástí závazku popsáného 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 2024 Raiffeisenbank pokračovala ve spolupráci s Národní rozvojovou bankou a Evropským investičním fondem. Díky této spolupráci pomohla podnikatelům a firmám získat financování za zvýhodněných podmínek.

Raiffeisenbank se jako první bance v ČR podařilo v roce 2021 emitovat zelený dluhopis, pomocí něhož výrazně podpořila financování environmentálně zaměřených projektů. Na tuto emisi Banka navázala na počátku roku 2023 vydáním tzv. Sustainable MREL dluhopisu – výnosy z prodeje těchto dluhopisů slouží výlučně k financování udržitelných a sociálně odpovědných projektů (zelené budovy, obnovitelná energie, energetická efektivita, čistá doprava, udržitelné zemědělství a lesnictví, odpadové hospodářství, recyklace a ochrana před znečištěním, cirkulární ekonomika, úspora vody a udržitelné hospodaření s odpadní vodou, vzdělávání, přístup k základní občanské vybavenosti a službám, dostupné bydlení, podpora zaměstnanosti). V červnu 2024 Banka emitovala (za účelem refinancování) další vlastní udržitelné dluhopisy v objemu 500 milionů EUR.

Všechny tyto emise dluhopisů fakticky potvrzují odhodlání Raiffeisenbank aktivně financovat zelenou tranzici a efektivně směřovat prostředky do udržitelných aktivit. Emise vlastních bondů jsou jasným signálem a závazkem Banky k podpoře environmentálně udržitelného rozvoje české ekonomiky. Za tímto účelem Raiffeisenbank rovněž průběžně rozšiřuje nabídku udržitelných produktů pro firemní i retailové klienty.

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 2024 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, Člověk v tísni 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 tísni.
- V září byla spuštěna hra v prostředí Minecraft Education, která děti interaktivním způsobem učí důležitým principům finanční gramotnosti a kybernetické bezpečnosti. Hra rozvíjí zdravý vztah k penězům. Děti se hravou formou učí hospodařit, dlouhodobě plánovat, nakládat s financemi nebo principům internetové bezpečnosti.
- 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, který stanovuje základní hodnoty naší Banky a představuje základ firemní kultury, která je v souladu se zákony a je postavena na etických principech.
- Povodně v září 2024 zasáhly mnoho rodin a domácností, včetně našich kolegů a kolegů napříč regiony. Skupina Raiffeisenbank poskytla prostřednictvím neziskové organizace Člověk v tísni finanční pomoc ve výši 10 milionů Kč.
- Kromě toho dbáme dlouhodobě na odpovědnost v oblasti úvěrování. Jak naše procesy, tak rizikové vyhodnocení klientů maximálně podporuje zdravé půjčování a má za cíl eliminovat budoucí neschopnosti splácet. Pokud už však k takové situaci dojde, klientům nabízíme pomoc „Poradny při finanční tísni“, se kterou úzce spolupracujeme a kde jim poradí, jak situaci co nejlépe vyřešit.
- V roce 2024 využilo dobrovolnický den 438 zaměstnanců. Dohromady jsme pomáhali po celé České republice ve 21 organizacích celkem 3504 hodin.
- Do projektu Bankéři do škol se zapojilo v roce 2024 celkem 68 zaměstnanců z různých oddělení napříč Bankou, kteří žákům a studentům základních i středních škol přiblížili témata kyberbezpečnost a finanční gramotnost.
- Celková hodnota sponzoringu a darů Banky v roce 2024 přesáhla 35 milionů korun. Podpora směřovala do sociálních oblastí a pro rodiny v nouzi, vzdělání, sportu, umění a kultury.
- Dalším naším významným projektem zaměřeným na zvýšení finanční gramotnosti je interaktivní vzdělávací platforma Zlatka.in určená pro žáky I. a II. stupňů základních škol a středních škol. Prostřednictvím online úloh a her si zde děti osvojí základy správného hospodaření s penězi, dozví se, jak fungují bankovní produkty a seznámí se také s tematikou kyberbezpečnosti. Děti na platformě Zlatka.in darovaly 120 035 zlatek (které Banka převedla na reálné peníze), které získaly za úspěšné řešení úkolů z finanční gramotnosti. Těmito penězi bylo možné financovat kroužky pro děti v dětských domovech, které jim umožnily zapojit se do sportovních aktivit, zpívat ve sboru nebo navštěvovat keramické dílny.

Ekologická oblast

V Raiffeisenbank se neustále snažíme zvyšovat nároky na pozitivní environmentální dopad našeho podnikání. Činíme tak nejen při realizaci podnikatelských aktivit (např. financováním projektů s pozitivním vlivem na životní prostředí), ale k pozitivnímu vlivu na životní prostředí přispívají i samotní zaměstnanci, především zdokonaleným tříděním odpadu, šetrným využíváním energií, optimalizací využívání dopravních prostředků na pracovní cesty a obecně jejich nahrazováním telekonferencemi. Dlouhodobě a systematicky snižujeme spotřebu energií a vody a součástí zodpovědného přístupu je také používání ekologicky šetrných úklidových prostředků v našich kancelářských prostorech. V roce 2023 Banka získala prestižní certifikaci v oblasti udržitelnosti - ISO 14001 (Environmental Management System).

Mezi projekty zaměřené na environmentální odpovědnost, které Banka v roce 2024 dále rozvíjela, patří zejména následující:

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

Sponzoringové aktivity

Dlouhodobě jsme jedním z **klíčových partnerů Mistrovství světa IIHF v ledním hokeji**, které v roce 2024 proběhlo s mimořádným úspěchem v České republice. Z pražského a ostravského mistrovství se stal unikátní svátek sportu s rekordní návštěvností zakončený zlatou cestou české hokejové reprezentace. Raiffeisenbank s radostí a hrdostí podporovala nejen hokejové týmy, ale vystupovala také jako hrdý partner mistrů světa ve fandění. Rádi bychom i v této zprávě pogratulovali k úžasnému výkonu nejen českým hokejistům, ale především českým fanouškům, kteří společně vytvořili nejlepší a fanouškovsky nejúspěšnější hokejový turnaj v historii.

Od roku 2011 Raiffeisenbank **aktivně podporuje nadaci Dobrý anděl**, která se za dobu své existence stala jedním z předních a nejvíce důvěryhodných charitativních projektů v České republice. Dobrý anděl se neúnavně věnuje pomoci rodinám, které se ocitly v těžké životní situaci v důsledku vážného onemocnění. Jsme hrdí, že i díky podpoře Raiffeisenbank a stovek našich zaměstnanců se nadaci Dobrý anděl daří rozšiřovat své aktivity a poskytovat tak pomoc tisícům rodin po celé České republice. Jsme hrdí na to, že můžeme být součástí tohoto ušlechtilého poslání, které přináší naději a úlevu tam, kde je to nejvíce potřeba. Naše spolupráce s nadací Dobrý anděl je pro nás nejen příležitostí přispět k lepšímu světu, ale také potvrzením našich hodnot a závazku být zodpovědným a empatickým partnerem pro celou společnost.

Raiffeisenbank v roce 2024 zahájila jako hrdý generální partner **osmý rok podpory pražského Národního divadla**. Od 1. září 2017 máme příležitost aktivně podporovat první a hlavní uměleckou scénu České republiky, které si hluboce vážíme jako jednoho ze symbolů české identity, státnosti a kulturního dědictví. Za rok se na čtyřech scénách Národního divadla (Národní divadlo, Stavovské divadlo, Státní opera a Nová scéna) uskuteční přes tisíc představení s více než 650 000 diváky, kteří mají příležitost ocenit špičkovou uměleckou úroveň.

Dlouhé roky Raiffeisenbank vystupuje jako Banka českého golfu a dlouholetý partner České golfové federace (řídícího orgánu golfu v ČR). Společně podporujeme rozvoj golfu mezi mládeží a díky vzájemné spolupráci se nám daří vytvářet příležitosti pro mladé talentované hráče, kteří tak získávají možnost rozvíjet své schopnosti v lepších podmínkách.

Stále intenzivněji podporujeme českou startupovou scénu, a to nejen ve formě **partnerství s Českou fintech asociací a Startup Kitchen**, podporou **Disruptors Summit** nebo **hackatonu Digitální budoucnost**. Současně s tím usnadňujeme cestu dobrým nápadům i formou financování, podporou pilotního provozu nebo podporou v oblasti datových analýz.

> Základní údaje o emitentovi

Obchodní firma:

Raiffeisenbank a.s.

Sídlo:

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

IČ:

49240901

LEI:

31570010000000004460

Datum založení:

25. června 1993

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

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

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

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

Emitent nemá organizační složku v zahraničí.

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

Výnos pro akcionáře

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

Valná hromada Banky rozhodla v březnu 2025 o vyplacení dividendy ve výši 6,82 miliardy Kč z čistého zisku Banky za rok 2024.

➤ Výkaz o řízení a správě společnosti

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

K § 118 odst. 4 písm. a), b) a c)

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

K § 118 odst. 4 písm. d)

Obecné principy procesu vnitřní kontroly

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

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

Klíčové koncepty vnitřní kontroly:

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

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

Kontrolní činnosti zahrnují zejména:

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

Součástí kontrolního systému je zejména:

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

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

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

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 rekongiliace 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 41 a 42 individuální účetní závěrky. Jedná se zejména proces řízení tržních rizik, operačních rizik, úvěrových rizik a proces řízení vlastního kapitálu. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Kontroly jsou prováděny automatizovaně i manuálně a jsou zabudovány do celého procesu od zavedení transakce do systémů Banky až po sestavení finančních výkazů. Nastavení systémů, procesů, postupů a kontrol je vždy formálně upraveno vnitřními předpisy. Všechny tyto procesy a postupy jsou minimálně jednou ročně vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminuje popsána rizika.

Ke zpracování většiny finančních výkazů je používán automatizovaný systém, který k jejich přípravě používá ve většině případů detailní data ze zdrojových systémů a z datového skladu, která jsou rekongilována 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 akci se řídí její jmenovitou hodnotou, a to tak, že na každých 10 000 Kč připadá jeden hlas. Žádné akcie společnosti nemají omezeno hlasovací právo. Každý akcionář má též právo na podíl na zisku společnosti – dividendu – v rozsahu schválení valnou hromadou na základě hospodářského výsledku společnosti, a to poměrně dle svého podílu na základním kapitálu. Každý akcionář má též právo podílet se na zvýšení základního kapitálu společnosti poměrně podle svého podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech a zároveň povinnost splatit při zvyšování základního kapitálu upsané akcie ve stanovené lhůtě. S akciemi společnosti nejsou spojena žádná zvláštní práva ani povinnosti kromě 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 (nepřímě). Společnost Raiffeisen Bank International AG je z cca 61 % vlastněna regionálními Raiffeisen bankami (tzv. Landesbankami) a zbývající část akcií je vlastněna různými investory (akcie jsou kótované na vídeňské burze). Zástupci majoritního akcionáře Banky jsou v dozorčí radě Banky a ve výboru pro audit. V dozorčí radě Banky je rovněž zástupce druhého akcionáře, tedy RLB OÖ Sektorholding GmbH, který je držitelem 25 % akcií Banky (a odpovídajícího podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech) a je součástí skupiny Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft.

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

K § 118 odst. 4 písm. f)

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

Statutárním orgánem Banky je představenstvo. Představenstvo Banky má osm členů. Členové představenstva jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou, přičemž jeden z členů je volen předsedou představenstva. První funkční období činí tři roky, v případě znovuzvolení trvá funkční období pět let. Představenstvo je usnášenišchopné, 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, AI Transformation

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 odměn;
- k) udělovat a odvolávat prokuru, a to po předchozím stanovisku dozorčí rady;
- l) určovat způsoby a prostředky k zajišťování rozvoje a rentability provozu společnosti a opatření k využívání nástrojů ekonomického řízení zejména v oblasti financování, tvorby cen, platů, mezd a fondů a vyhodnocovat výsledky hospodaření;
- m) schvalovat vnitřní předpisy společnosti a zajistit dodržování vnitřních předpisů a obecně závazných právních předpisů zaměstnanci společnosti a pravidel stanovujících etické principy chování zaměstnanců společnosti;
- n) vytvořit, udržovat a vyhodnocovat účinný a efektivní řídicí a kontrolní systém společnosti a zajistit, aby všichni zaměstnanci společnosti porozuměli své úloze ve vnitřním kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému zapojili;
- o) schvalovat funkční organizační strukturu společnosti a vyhodnocovat ji;
- p) jednat s vrcholným vedením o záležitostech, které se týkají účinnosti řídicího a kontrolního systému, a vyhodnocovat zprávy, které jsou představenstvu předkládány, a přijímat přiměřená opatření;
- q) veškeré další záležitosti, které jsou na základě platných obecně závazných právních předpisů svěřeny do působnosti představenstva.

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

Ve společnosti existovalo k 31. 12. 2024 celkem 16 výborů zřízených představenstvem. Jednalo se o následující výbory:

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Výbor jedná o vývoji peněžního a kapitálového trhu, makroekonomických základech a kapitálové přiměřenosti Banky. Schvaluje strategii obchodování s finančními deriváty a cennými papíry a hodnotí likviditu Banky. Dále schvaluje opatření k zajištění stability likvidity a dodržování interních a právních limitů. Výbor také hodnotí metody pro měření a řízení tržních rizik a schvaluje strategii distribuce bankovního portfolia. Zřizuje funkci manažera pro likviditu a kapitál v případě krize a přezkoumává informace o vývoji ICAAP. Je odpovědný za dceřiné společnosti stejným způsobem jako za Banku. Pravidelné schůze výboru se konají nejméně jednou měsíčně. Každý člen představenstva má právo účastnit se zasedání výboru s právem veta. V případě, že je právo veta využito, je představenstvo povinno zabývat se zamítnutým návrhem na nejbližším řádném zasedání představenstva.

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

Úvěrový výbor

Úvěrový výbor posuzuje úvěrové riziko spojené s žádostmi klientů o poskytnutí obchodu s úvěrovým rizikem. Posuzována je bonita klienta, jeho schopnost splácet požadovanou transakci, struktura transakce, mitigace rizika zajištěním, případně riziko země, odkud budou posílány prostředky na splacení obchodu. Úvěrový výbor schvaluje obchody ve své kompetenci, která mu byla delegována představenstvem Banky. Vydává doporučení k obchodům, které jsou schvalovány představenstvem. Deleguje část svých schvalovacích kompetencí na nižší schvalovací úroveň. Rozhodnutí či doporučení jsou činěna v souladu platnou legislativou, interními předpisy Banky, její úvěrovou strategií a strukturou úvěrového portfolia. Výbor se schází pravidelně jednou týdně. Všechna rozhodnutí a doporučení jsou dokumentována v zápisech ze zasedání úvěrového výboru a v jednotlivých žádostech o poskytnutí obchodu.

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

Výbor pro problémové úvěry

Výbor pro problémové úvěry rozhoduje o problematických expozicích. Představenstvo delegovalo na výbor pravomoc rozhodování o úvěrových žádostech a doporučeních pro zákazníky, kteří mají status „Workout“. Všechna rozhodnutí výboru musí být dokumentována a zasílána představenstvu. Výbor se schází jednou za dva týdny.

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomni minimálně 3 členové výboru a alespoň jeden z nich musí být CRO nebo Head of Workout	Schválení všech přítomných členů	
STOTTER MARTIN	Člen představenstva zodpovědný za Risk	Předseda
POŘÍZ JAROSLAV	Head of Workout	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
PŘÍHODA HYNEK	Head of Corporate & SE Risk	Člen
LÁTAL MAREK	Head of Legal & Management Support	Člen
SVOBODA JAN	Head of Special Assets	Člen
LANGMAYER JOSEF	RLCZ Jednatel	Člen

Cenový a úrokový výbor

Výbor projednává a schvaluje návrhy sazeb a služeb, včetně ceníku produktů a služeb. Ukládá příslušným organizačním útvarům úkoly k zajištění svých rozhodnutí a má oprávnění požadovat analýzy od odborných útvarů. Schvaluje kompetenční pravidla, která určují, kdo může dělat výjimky z oficiální cenové hladiny produktu/služby. Dále projednává a schvaluje návrhy úrokových sazeb pro klienty a požadované marže. Informuje členy Výboru pro řízení aktiv a pasiv o schválených úrokových sazbách a schvaluje výši provizi za prodej produktů třetích stran a za zprostředkování prodeje bankovních produktů. Pravidelné schůze výboru se konají jednou týdně.

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů	
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Předseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Místopředseda
ŠANDA FILIP	Head of Brand Strategy & Communication	Člen
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
TUTASS BARBARA	Head of Corporate Development	Členka
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

Hlavním úkolem výboru je vyhodnocování investičních příležitostí s cílem nastavení investiční strategie obhospodařovaných portfolií klientů tak, aby bylo dosahováno optimálního zhodnocování prostředků ve vztahu k danému stupni rizika. Výbor zejména nastavuje investiční strategie, vyhodnocuje výkonnost portfolií v porovnání s benchmarkem, vyhodnocuje vývoj objemu obhospodařovaného majetku, projednává zprávy a analytické materiály k vývoji finančních trhů, očekávaných trendů a stavu konkurence, projednává porušení smluvních limitů, nařízení výboru a nařízení vydaných útvarem Market Risk a rozhoduje o struktuře a frekvenci předkládaných dat, návrhů, zpráv a informací. Výbor se schází jednou za měsíc.

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Jsou-li přítomni na zasedání alespoň 4 členové výboru, z nichž alespoň 1 je předseda nebo místopředseda	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů	
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Předseda
PADĚRA MIROSLAV	Head of Asset Management	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
KŮTA LUKÁŠ	Asset Portfolio Manager	Člen

Výbor pro řízení retailových rizik

Výbor schvaluje metodologie používané v úvěrovém podnikání v retailové oblasti, včetně segmentů PI a SME Micro. Jeho pravomoci zahrnují schvalování úvěrových politik, pilotních projektů a programů schvalování produktů, stejně jako hlavních principů nástrojů pro hodnocení rizik. Výbor také hodnotí výkonnost retailového úvěrového portfolia a ukládá nápravná opatření v případě odchylek od interních pravidel. Výbor má pravomoc požadovat analýzy od relevantních oddělení a přidělovat úkoly organizačním jednotkám. Hlavní informační toky zahrnují pravidelné zprávy o výkonnosti a návrhy změn v úvěrové politice, které jsou následně dokumentovány v zápisech z jednání. Zasedání výboru jsou na měsíční bázi.

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

Výbor pro řízení provozních rizik a kontrol

Výbor je rozhodovacím orgánem Banky, který dohlíží na řízení operačních rizik a doporučuje opatření v této oblasti. Jeho pravomoci zahrnují schvalování politiky operačního rizika, hodnocení ztrát a navrhování opatření na jejich zmírnění. Výbor je oprávněn ukládat úkoly odpovědným organizačním útvarům a vyžadovat analýzy k předloženým návrhům. Hlavní informační toky zahrnují pravidelné zprávy o incidentních událostech a navrhovaných opatřeních, které jsou následně dokumentovány v zápisech z jednání. Výbor se schází pravidelně, obvykle jednou měsíčně. Členové výboru jsou povinni zachovávat důvěrnost informací o Bance a jejích klientech i po skončení svého členství.

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

Portfolio Steering Committee

Výbor je rozhodovacím orgánem Banky, který se zaměřuje na efektivní řízení portfolia změnových aktivit v souladu se strategickými cíli Banky. Jeho pravomoci zahrnují schvalování rozpočtu pro změnové aktivity, hodnocení kapacity a finančních plánů portfolia, a také schvalování všech významných změn v těchto aktivitách. Výbor má oprávnění přidělovat úkoly relevantním organizačním útvarům a diskutovat o tématech souvisejících s portfoliem změn na základě aktuálních potřeb. Hlavní informační toky zahrnují pravidelné zprávy o stavu portfolia a prezentace jednotlivých aktivit, které slouží jako základ pro rozhodování. Zápisy z jednání obsahují rozhodnutí výboru a související úkoly, které jsou následně distribuovány mezi členy výboru. Výbor se schází pravidelně, obvykle jednou měsíčně, a jeho rozhodnutí jsou dokumentována a archivována podle interních pravidel Banky.

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

Komise pro investice do nemovitostí

Komise pro investice do nemovitostí je poradním orgánem Banky, jehož hlavním úkolem je posuzování a doporučování realizace nemovitostních investic jak Bankou, tak jejími dceřinými společnostmi. Mezi její pravomoci patří doporučování investic, schvalování změn v investičních projektech a pravidelné hodnocení jednotlivých investic. Komise má oprávnění požadovat analýzy a stanoviska od odborných útvarů k předloženým návrhům. Hlavní informační toky zahrnují žádosti o schválení investic, které jsou projednávány na zasedáních komise, a výstupy ve formě zápisů a doporučení pro představenstvo Banky. Komise se schází minimálně čtyřikrát ročně a její rozhodnutí jsou dokumentována a archivována podle interních pravidel Banky.

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
BENEŠ PŘEMYSL	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
BOČEK MIROSLAV	Head of Accounting & Taxes	Člen

IT Change Control Committee

Tento výbor je rozhodovacím orgánem Banky, jehož hlavním úkolem je efektivní řízení změnových kapacit v oblasti IT v souladu se strategickými cíli Banky. Mezi jeho pravomoci patří schvalování změnových požadavků, posuzování kapacitních a finančních plánů, a určení odpovědných manažerů pro jednotlivé projekty. Výbor také schvaluje zprávy o stavu dodávek a alokaci IT kapacit, přičemž přiděluje úkoly relevantním útvarům Banky. Hlavní informační toky zahrnují pravidelné prezentace o stavu rozpočtu a projektových požadavcích, které slouží jako základ pro rozhodování. Zápisy z jednání obsahují rozhodnutí výboru a úkoly, které jsou následně distribuovány mezi členy výboru a další zúčastněné strany. Výbor se schází pravidelně, obvykle dvakrát měsíčně, a jeho rozhodnutí jsou dokumentována a archivována podle interních pravidel Banky.

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

Výbor pro investiční produkty

Výbor pro investiční produkty je rozhodovacím orgánem Banky, jehož hlavním úkolem je schvalování a řízení investičních produktů a jejich distribuce napříč klientskými segmenty. Mezi jeho pravomoci patří schvalování nových investičních produktů, stanovení cen a posuzování dopadů nových projektových idejí na IT kapacity. Výbor také přiděluje úkoly příslušným útvarům Banky a sleduje vývoj prodeje a marží investičních produktů. Hlavní informační toky zahrnují pravidelné zprávy o stavu investičních produktů a ad-hoc analýzy na vývoj prodeje. Zápisy z jednání obsahují rozhodnutí výboru a úkoly, které jsou následně distribuovány mezi členy výboru a další zainteresované strany. Výbor se schází pravidelně, obvykle jednou měsíčně, a jeho rozhodnutí jsou dokumentována a archivována podle interních pravidel Banky.

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	Pro přijetí návrhu je nezbytný souhlas většiny všech členů výboru	
JELÍNEK TOMÁŠ	Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Předseda
KREIDL VLADIMÍR	Člen představenstva zodpovědný za Retail	Místopředseda
VIDA IGOR	Generální ředitel	Člen
HANUŠ MARTIN	Head of Risk Controlling	Člen
PODRABSKÝ MAREK	Investment Tribe Lead	Stálý host
ZELINKA JIŘÍ	Head of Private Banking	Stálý host

Výbor pro korporátní produkty

Výbor pro korporátní produkty je rozhodovacím orgánem Banky, jehož hlavním úkolem je schvalování nových korporátních produktů a jejich modifikací. Mezi jeho pravomoci patří posuzování a schvalování investičních návrhů, stanovení cen a priorit pro klíčové změny produktů. Výbor také přiděluje úkoly příslušným útvarům a sleduje vývoj prodeje a marží korporátních produktů. Hlavní informační toky zahrnují pravidelné podklady pro schválení produktů a ad-hoc analýzy, které slouží jako základ pro rozhodování. Zápisy z jednání obsahují rozhodnutí výboru a úkoly, které jsou následně distribuovány mezi členy výboru a další zainteresované strany. Výbor se schází pravidelně, obvykle dvakrát ročně, a jeho rozhodnutí jsou dokumentována a archivována podle interních pravidel Banky.

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

Výbor se zabývá rozhodováním o problematice v oblasti retailových služeb a koordinací strategií mezi různými segmenty. Jeho hlavními pravomocemi jsou schvalování obchodních návrhů, přidělování rozpočtů a doporučování klíčových prvků marketingové komunikace. Výbor také schvaluje inovace produktů a změny cen, přičemž doporučuje další rozhodnutí v rámci Banky. Výbor má pravomoc ukládat úkoly manažerům a delegovat své pravomoci na nižší úrovni řízení. Výbor se podílí na schvalování dlouhodobých cílů retailových distribučních sítí a diskutuje o investicích do retailových segmentů. Je oprávněn požadovat analýzy a názory od relevantních oddělení, aby podpořil svá rozhodnutí. Výbor zasedá jednou za týden.

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

Výbor pro bezpečnost

Tento výbor je rozhodovacím orgánem Banky, jehož hlavním úkolem je dohlížet na informační a kybernetickou bezpečnost, fyzickou bezpečnost, řízení kontinuity podnikání a řízení IT rizik. Mezi jeho pravomoci patří schvalování politik a standardů v oblasti bezpečnosti, posuzování rizik a incidentů, a doporučování opatření k mitigaci rizik. Výbor je oprávněn přidělovat úkoly odpovědným organizačním útvarům a vyžadovat analýzy k předloženým návrhům. Hlavní informační toky zahrnují pravidelné zprávy o stavu implementace bezpečnostních politik a ad-hoc analýzy týkající se incidentů a rizik. Zápisy z jednání obsahují rozhodnutí výboru a úkoly, které jsou následně distribuovány mezi členy výboru a další zainteresované strany. Výbor se schází pravidelně, obvykle každé tři měsíce, a jeho rozhodnutí jsou dokumentována a archivována podle interních pravidel Banky.

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Musí být přítomni všichni členové	K přijetí návrhu je potřeba souhlas všech členů	
KVÍČALA 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

Sustainable & Green Bond Committee

Výbor je zřízen představenstvem Banky jako orgán pro monitorování správy programu udržitelných a zelených dluhopisů v souladu s rámcem RBCZ pro udržitelné a zelené dluhopisy. Výbor se skládá z členů Výboru pro řízení aktiv a pasiv a schází se měsíčně jako součást pravidelných zasedání Výboru pro řízení aktiv a pasiv. Mezi jeho hlavní úkoly patří dozor nad portfoliem aktiv udržitelných a zelených dluhopisů, schvalování sociálních a zelených aktiv a řízení rámců. Výbor pravidelně přezkoumává sociální a zelené portfolio a použití výnosů v souladu s rámcem. Dále schvaluje sociální a zelená aktiva pro portfolio udržitelných a zelených dluhopisů podle kritérií způsobilosti. Výbor také zajišťuje revizi a schválení zpráv o environmentálním dopadu v souladu s rámcem. Hlavní informační toky zahrnují pravidelnou zprávu o použití výnosů a schválená aktiva, která jsou následně dokumentována a archivována podle interních pravidel Banky.

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

Cost Board

Hlavním úkolem tohoto výboru je řízení a optimalizace nákladů v souladu se strategickými cíli Banky. Mezi jeho pravomoci patří schvalování rozpočtových transferů, nových položek v rozpočtu a klíčů pro alokaci nákladů na změnové aktivity. Výbor pravidelně analyzuje nákladová data Banky a identifikuje oblasti pro snížení nákladů a zlepšení efektivity. Hlavní informační toky zahrnují pravidelné zprávy o stavu rozpočtu a projektových nákladech, které slouží jako základ pro rozhodování. Zápisy z jednání obsahují rozhodnutí výboru a úkoly, které jsou následně distribuovány mezi členy výboru a další zainteresované strany. Výbor se schází pravidelně, obvykle jednou měsíčně, a jeho rozhodnutí jsou dokumentována a archivována podle interních pravidel Banky.

Usnášeníschopnost	Rozhodování	
Přítomno více než 50 % členů	K přijetí konkrétního návrhu je nutný souhlas všech přítomných členů	
POCHOPIN MARTIN	Head of Controlling & Cost Management	Předseda
TRÉGL DAVID	Head of Central Procurement	Místopředseda
HERMAN ROMAN	Head of Strategy & Change Management	Člen
ŠTĚTKA PETR	Head of PI Segment & Product Management	Člen
MIKEL STANISLAV	Head of Segments Management	Člen
NÉMETH ŠTEFAN	Head of IT Development	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. 2024

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. V roce 2024 bylo složení dozorčí rady následující:

Łukasz Januszewski, předseda dozorčí rady

Hannes Mösenbacher, místopředseda dozorčí rady (jmenován do funkce místopředsedy 19. června 2024)

Reinhard Schwendtbauer, člen dozorčí rady

Johann Strobl, člen dozorčí rady

Andrii Stepanenko, člen dozorčí rady

Helena Horská, členka dozorčí rady

Kamila Štastná, členka dozorčí rady (její mandát skončil 11. ledna 2024)

Michal Přádka, člen dozorčí rady

Pavel Hruška, člen dozorčí rady (jeho mandát skončil 11. ledna 2024)

Tatána le Moigne, členka dozorčí rady

Peter Harold, člen dozorčí rady

Ondřej Mrzena, člen dozorčí rady (zvolen 12. ledna 2024)

Martin Pochopin, člen dozorčí rady (zvolen 12. ledna 2024)

Andreas Gschwenter, člen dozorčí rady (zvolen 1. dubna 2024)

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

Dozorčí rada 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. Výbor je usnášeníschopný, jsou-li na zasedání přítomni alespoň 2 členové. K přijetí usnesení je třeba prosté většiny hlasů. Výbor se schází dle potřeby, nejméně však jedenkrát do roka. Výbor může rozhodovat i mimo zasedání formou per rollam. Jeho členy k 31. 12. 2024 jsou:

Johann Strobl, předseda RemCo

Andreas Gschwenter, člen RemCo

Ondřej Mrzena, člen RemCo

Dozorčí rada společnosti s účinností od 2. 6. 2022 zřídila tzv. **Nomination Committee (NomCo, výbor pro jmenování)** s pravomocí zejména určovat a navrhnout ke schválení dozorčí radou a valnou hromadou kandidáty na uvolněná místa ve vedoucích orgánech. Při tom posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení daných orgánů jako celku. Výbor je usnášeníschopný, jsou-li na zasedání přítomni všichni členové. K přijetí usnesení je třeba prosté většiny hlasů. Výbor se schází dle potřeby. Výbor může rozhodovat i mimo zasedání formou per rollam. Jeho členy k 31. 12. 2024 jsou:

Łukasz Januszewski, předseda NomCo

Andrii Stepanenko, člen NomCo

Reinhard Schwendtbauer, člen NomCo

Dozorčí rada společnosti s účinností od 2. 6. 2022 zřídila tzv. **Risk Committee (RiskCo, výbor pro rizika)**, který zejména poskytuje poradenství dozorčí radě v oblasti celkového současného a budoucího přístupu společnosti k riziku, její strategie v oblasti rizik a akceptované míře rizika. Výbor je usnášeníschopný, jsou-li na zasedání přítomni všichni členové. K přijetí usnesení je třeba prosté většiny hlasů. Výbor se schází dle potřeby, nejméně však jedenkrát do roka. Výbor může rozhodovat i mimo zasedání formou per rollam. Jeho členy k 31. 12. 2024 jsou:

Hannes Mösenbacher, předseda RiskCo

Reinhard Schwendtbauer, člen RiskCo

Martin Pochopin, člen RiskCo

Dalším kontrolním orgánem emitenta je **výbor pro audit**.

Výbor pro audit je výborem dozorčí rady a byl zřízen v souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech, v platném znění. Jeho působnost je dána tímto zákonem, evropskou legislativou a statutem výboru. 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. 2024 byli:

Pavel Závitkovský (předseda, nezávislý člen)

Stanislav Staněk (nezávislý člen)

Alda Shehu (zástupce RBI)

K § 118 odst. 4 písm. g)

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

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

Do působnosti valné hromady náleží:

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

K § 118 odst. 4 písm. h)

Politika rozmanitosti

Raiffeisenbank podporuje diverzitu, protože si cení a respektuje různorodost názorů a věří, že tato různorodost přispívá k férovosti, 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 náboru v Raiffeisenbank je bezvýhradný respekt k základním principům diverzity a nepřípustnost jakékoliv formy diskriminace na základě pohlaví, sexuální orientace, věku, vyznání, zvláštní potřeby či jiné charakteristiky.

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

V roce 2023 implementovala Raiffeisenbank směrnici týkající se lidských práv na základě směrnice Raiffeisen Bank International. RBCZ se zavazuje dodržovat standardy lidských práv ve vztahu ke svým zaměstnancům, dodavatelům i zákazníkům. Nedílnou součástí respektu k lidským právům je i podpora diverzity.

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

K § 129 Informace o příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry

Raiffeisenbank jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém pro výplatu náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry v případě jeho neschopnosti plnit závazky vůči svým zákazníkům. Základ pro výpočet příspěvku Raiffeisenbank do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2024 činil 637 milionů Kč a výše příspěvku pak činila 13 milionů Kč. V roce 2023 činil základ pro výpočet příspěvku 509 milionů Kč a příspěvek činil 10 milionů Kč.

Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta

Odměňování členů představenstva

Členové představenstva vykonávají svoji funkci na základě mandátní smlouvy.

Principy obsažené ve smlouvě o výkonu funkce člena představenstva:

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

Na výplatu pohyblivé složky mzdy se přiměřeně vztahují ustanovení Přílohy č. 1 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činností bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších změn a doplňků, kterých aplikace je obsažena v Základních principech odměňování schválených Dozorčí radou. Pohyblivá složka mzdy za výkon funkce člena představenstva je z 50 % vyplacena na základě výpočtu podle metodiky Value in Use (dále jen „ViU“). Ta je založena na tzv. Dividend Discount Model (DDM) a je součtem čisté současné hodnoty dividend (Net Present Value – NPV) následujících 5 let od roku ocenění s pokračující hodnotou. Tato část odměny je přiznána v režimu: 60 % oddálená část o 18 měsíců od konce obchodního roku, za který je bonus přiznán, zbylých 40 % je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Druhá polovina pohyblivé části odměny je přiznána v režimu: 60 % neoddálená 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 13 424 679 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			Peněžité příjmy		Nepeněžité příjmy
Představenstvo	celkově	odměna za výkon funkce člena představenstva	84 882	72 %	
		ostatní	32 203	28 %	2 113
		celkem	117 085		2 113
	od osob ovládaných emitentem		-		
Dozorčí rada	celkově	odměna za výkon funkce člena dozorčí rady	23 338	100 %	
		ostatní	-		
		celkem	23 338		
	od osob ovládaných emitentem		-		
Jiné vedoucí osoby	celkově	odměna za výkon zaměstnání	-		
		ostatní	-		
		celkem	-		
	od osob ovládaných emitentem		-		

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

Náklady na výzkum a vývoj

Banka v roce 2024 vynaložila částku 166 milionů Kč (v roce 2023: 157 milionů Kč) v oblasti výzkumu a vývoje. Většina výdajů byla spojena s vývojovými studiemi 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 7Y

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

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven fixní úrokovou sazbou 1,125 % p. a., vyplácen ročně vždy k 8. 3. každého roku zpětně;

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

Administrátor emise: Citibank N.A.;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

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

RBCZ EUR HZL 7

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

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

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

Administrátor emise: Citibank N.A.;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

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

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

Dluhopisový program Raiffeisenbank a.s.

Maximální objem nesplacených dluhopisů:

5 000 000 000 EUR

Dluhopisový program je v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 5 000 000 000 EUR. Prospekt dluhopisového programu obsahující společné emisní podmínky je registrován u Commission de Surveillance du Secteur Financier v Lucemburku a byl oznámen České národní bance. Níže je uveden přehled dosud nesplacených emisí dluhopisů vydaných v rámci tohoto dluhopisového programu Raiffeisenbank a.s.

Raiffeisenbank Floating Rate Note 22/03/2026

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

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

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg

a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; nicméně pro tento produkt není vytvořen sekundární trh;

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

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

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

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

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

EUR FIX TO VAR Raiffeisenbank 1% 09/06/2028

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

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

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg

a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; tento dluhopis není určen pro retailové investory;

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

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;

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

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

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

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

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

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

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

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg

a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; nicméně pro tento produkt není vytvořen sekundární trh;

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

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

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

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

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

RBCZ Floating Rate Note 09/20/27

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

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

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg

a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; nicméně pro tento produkt není vytvořen sekundární trh;

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

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

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

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

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

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

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

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 8,27 %, vyplácen ročně;
 Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu
 v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg
 a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; nicméně pro tento produkt není vytvořen sekundární trh;
 Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch;
 Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom;
 Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Bourse de Luxembourg (od data emise);
 Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;
 Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 28. 11. 2027;
 Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 28. 11. 2026 (podléhá
 schválení ze strany rezoluční autority).

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

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

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

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 7,125 %, vyplácen ročně;
 Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu
 v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg
 a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; tento dluhopis není určen pro retailové investory;
 Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch;
 Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom;
 Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Bourse de Luxembourg (od data emise);
 Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;
 Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 19. 1. 2026;
 Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 19. 1. 2025 (podléhá schválení
 ze strany rezoluční autority).

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

Raiffeisenbank Fixed Rate Note 4,959% 05/06/2030

ISIN	XS2831757153
Datum emise	5. 6. 2024
Druh	korporátní dluhopis
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	500 000 000 EUR
Jmenovitá hodnota cenného papíru	100 000 EUR
Počet kusů cenných papírů	5 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 4,959 %, vyplácen ročně;
Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena; k převodu dluhopisů dochází registrací tohoto převodu v Clearstream Banking société anonyme Luxembourg
a/nebo Euroclear Bank SA/NV v souladu s jejich platnými předpisy; tento dluhopis není určen pro retailové investory;
Administrátor emise: Citibank N.A., London Branch;
Určená provozovna administrátora: Citibank N.A., Citi Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom;
Názvy veřejných trhů, na kterých je cenný papír přijat k obchodování: Bourse de Luxembourg (od data emise);
Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: EUR;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 5. 6. 2030;
Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 5. 6. 2029 (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.

Raiffeisenbank Fixed Rate Note 4,5% 17/05/2029

ISIN	XS2821774390
Datum emise	17. 5. 2024
Druh	korporátní dluhopis
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	3 000 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru	50 000 CZK
Počet kusů cenných papírů	60 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 4,50 % 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 cenné papíry denominovány: CZK;
Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 17. 5. 2029;
Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 17. 5. 2028 (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.

Raiffeisenbank Floating Rate Note 17/05/2029

ISIN	XS2821764326
Datum emise	17. 5. 2024
Druh	korporátní dluhopis
Forma	na doručitele
Podoba	zaknihovaná
Celkový objem emise	3 000 000 000 CZK
Jmenovitá hodnota cenného papíru	50 000 CZK
Počet kusů cenných papírů	60 000

Úročení dluhopisů a termíny splatnosti úroků nebo jiného výnosu: stanoven pevnou úrokovou sazbou 6M PRIBOR + 0,5 % 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 cenné papíry denominovány: CZK;

Lhůta splatnosti cenného papíru: dluhopisy budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 17. 5. 2029;

Vnořená opce: call opce na straně Emitenta (tzn. možnost předčasného splacení dluhopisu) ke dni 17. 5. 2028 (podléhá schválení ze strany rezoluční autority).

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

Jiné

HZL RBCZ CRR 1.00/30

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

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

Způsob převodu cenného papíru: převoditelnost není omezena;

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

Administrátor emise: Raiffeisenbank a.s.;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

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

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

Původní dluhopisy Equa bank a.s.

HZL EQUA B. 1,65/25

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

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

Administrátor emise: Komerční banka a.s.;

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

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

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

EQUA BANK VAR/27

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

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

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

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

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

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

EQUA BANK 4,06/29

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

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

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

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

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

Měna, v níž jsou cenné papíry denominovány: CZK;

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

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

> Rok 2025

Cílem Raiffeisenbank bude v roce 2025 další růst, spokojenost a aktivita našich klientů. Strategickou prioritou a současně cestou k růstu Raiffeisenbank zůstane posilování pozice digitálního lídra mezi českými bankami. Naše pozornost, energie a investice proto budou v osobním i firemním bankovníctví zaměřeny především na posilování značky, rozvoj digitálních služeb, akvizici nových a aktivitu stávajících klientů a posilování tržního podílu Raiffeisenbank v oblastech depozit i úvěrů. Raiffeisenbank bude nadále posilovat svou schopnost rozvíjet a využívat technologie včetně umělé inteligence ve prospěch svých klientů, zaměstnanců i pro posilování efektivity procesů. Naším růstem a inovacemi chceme přispívat k usnadňování života i podnikání našich klientů, rozvoji zaměstnanců a zlepšování životní úrovně české společnosti.

Igor Vida
*předseda představenstva
a generální ředitel Raiffeisenbank*

> Zpráva předsedy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.



Foto: Gerry Mayer-Rohrmoser

Vážené dámy, vážení pánové,

Raiffeisenbank zahájila čtvrtou dekádu svého působení na českém trhu překonáním hranice 2 milionů klientů a současně s tím zvýšila náskok na konkurenci ve spokojenosti svých klientů. Na vysoce konkurenčním bankovním trhu v České republice jsou to naprosto jedinečné výsledky. Hlavní cíl Raiffeisenbank zůstává i do budoucna stejný a je jím další růst. V oblastech počtu klientů, objemu depozit i úvěrů a spokojenosti našich klientů. To hlavní pro náš další růst máme v našich lidech, kterým bych tímto rád upřímně poděkoval za všechno, čeho dokázali dosáhnout.

Budoucnost bankovníctví i naše strategie jsou o digitalizaci, kdy klíčové jsou maximální jednoduchost a srozumitelnost pro klienty, vysoce flexibilní vývoj nových služeb v přímé spolupráci s klienty a efektivní využívání vyspělých technologií. Proto v Raiffeisenbank investujeme právě do těchto oblastí, jejichž důležitost nadále roste s nástupem inovací a nových příležitostí spojených s umělou inteligencí. V roce 2024 jsme se v Raiffeisenbank soustředili na další usnadňování a vylepšování pro klienty a výsledkem jsou nejen více než polovina akvizice a obchodů realizovaných online cestou nebo 1,2 milionu klientů aktivních v jednom z nejlépe hodnocených mobilních bankovníctví na trhu, ale i ocenění pro nejlepší mobilní a online bankovníctví pro firemní klienty. V oblasti využívání umělé inteligence jsme postavili nový

tým, který nám umožňuje AI naplno využívat efektivně i bezpečně a být mezi lídry bankovního trhu právě v této oblasti s přidanou hodnotou pro naše klienty i zaměstnance. Věřím proto, že jsme připraveni na to stát se digitálním lídrem nejen českého bankovního trhu.

V průběhu finančního roku 2024 se konala 4 řádná zasedání členů dozorčí rady. Kromě toho dozorčí rada celkem 4x rozhodovala mimo zasedání formou per-rollam. Celková účast na zasedáních dozorčí rady se pohybovala kolem 90 procent.

Dozorčí rada pravidelně a komplexně sledovala vývoj obchodních výsledků a rizik ve společnosti Raiffeisenbank a.s. S představenstvem se pravidelně diskutovalo o přiměřenosti kapitálu a likvidity, jakož i o směřování obchodní a rizikové strategie Banky. Dozorčí rada se také podrobně zabývala dalším vývojem v oblasti správy a řízení společnosti a sledovala implementaci příslušných politik. V rámci své monitorovací a poradenské činnosti udržovala dozorčí rada přímý kontakt s odpovědnými členy představenstva, auditorem a vedoucími útvarů vnitřní kontroly. Pokračovala také v nepřetržité výměně informací a názorů se zástupci dozorčích orgánů na aktuální otázky.

Představenstvo dále poskytovalo dozorčí radě pravidelné a podrobné zprávy o relevantních záležitostech týkajících se výkonnosti v příslušných organizačních složkách. V době mezi zasedáními udržovala dozorčí rada úzký kontakt s předsedou a členy představenstva. Představenstvo bylo v případě potřeby k dispozici pro dvoustranná nebo mnohostranná jednání se členy dozorčí rady, případně se zapojením odborníků na řešené záležitosti.

Práce prováděná společně s představenstvem byla založena na vztahu vzájemné důvěry a byla vedena v duchu efektivní a konstruktivní spolupráce. Jednání byla otevřená a kritická a dozorčí rada přijala usnesení po důkladném zvážení všech aspektů. Pokud byly požadovány dodatečné informace pro hlubší posouzení jednotlivých otázek, byly členům dozorčí rady poskytnuty bez zbytečného odkladu a k jejich spokojenosti.

Na každé zasedání dozorčí rady jsou předem definována témata, na která bude dané zasedání zaměřeno (tzv. „Focus Topics“). V roce 2024 to byly CRM kampaně, lidské zdroje (spokojenost zaměstnanců, Leadership program a program Empowerment), agilní transformace a efektivita provozu. Kromě toho je na každé zasedání dozorčí rady připraven standardní reporting včetně aktuální makroekonomické a politické situace v ČR, výkonnost všech obchodních oblastí banky a též hlavní rizika a problémy. Nad to dozorčí rada v roce 2024 řádně plnila všechny povinnosti vyplývající z obecně závazných právních předpisů a stanov Banky. Přezkoumala individuální a konsolidovanou účetní závěrku za rok 2023, návrh na rozdělení zisku za rok 2023 a doporučila valné hromadě jejich schválení bez připomínek. Na každé zasedání dozorčí rady jsou též pravidelně předkládány zprávy útvaru Vnitřní audit a Compliance a vedoucí těchto útvarů se také pravidelně účastní zasedání dozorčí rady jako hosté.

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

Za dozorčí radu

Łukasz Januszewski
předseda dozorčí rady

➤ Zpráva dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

- 1) Dozorčí rada vykonávala své úkoly v souladu s § 446–447 zákona o obchodních korporacích, stanovami Raiffeisenbank a.s. a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně dozorčí radě předkládalo zprávy o činnosti banky a její finanční situaci.
- 2) Individuální účetní závěrka a konsolidovaná účetní závěrka banky byly zpracovány v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.
- 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 2024 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.
- 4) Dozorčí rada přezkoumala individuální roční účetní závěrku, konsolidovanou roční účetní závěrku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu individuální účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky za rok 2024 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 Úvěrového výboru

Člen Výboru pro problémové úvěry

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

Předseda Portfolio Steering Committee

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 Komise pro investice do nemovitostí

Člen Výboru IT Change Control Committee

Předseda Výboru pro korporátní produkty

Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol

Člen Sustainable & Green Bond Committee

Člen Portfolio Steering Committee

Člen Cenového a úrokového výboru

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 výboru IT Change Control Committee

Předseda Výboru pro investiční produkty

Předseda Investičního výboru pro Asset Management

Člen Výboru pro řízení provozních rizik a kontrol

Člen Úvěrového výboru

Člen Sustainable & Green Bond Committee

Člen Portfolio Steering Committee

PhDr. Vladimír Kreidl, MSc.

Datum narození: 23. dubna 1974

Bydliště: Budečská 816/4, Vinohrady, 120 00 Praha 2, 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

Člen Výboru pro řízení retailových rizik

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 Sustainable & Green Bond Committee

Člen Portfolio Steering 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

Člen výboru IT Change Control Committee

Člen Výboru pro korporátní produkty

Člen Výboru pro bezpečnost

Člen Portfolio Steering Committee

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 Komise pro investice do nemovitostí
Člen Výboru IT Change Control Committee
Člen Výboru pro korporátní produkty
Člen Výboru pro bezpečnost
Předseda Sustainable & Green Bond Committee
Člen Portfolio Steering 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.

Předseda výboru IT Change Control Committee
Člen Výboru pro bezpečnost
Člen Portfolio Steering Committee

Kamila Makhmudova

Datum narození: 4. června 1976

Bydliště: Laubova 1709/5, Vinohrady, 130 00 Praha 3, Česká 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
Místopředsedkyně Výboru pro řízení aktiv a pasiv
Členka Sustainable & Green Bond Committee
Členka Portfolio Steering Committee

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Mag. Łukasz Janusz Januszewski

Datum narození: 1. října 1978

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

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

Předseda Výboru pro jmenování

Místopředseda dozorčí rady

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.

Pan Hannes Mösenbacher byl jmenován místopředsedou dozorčí rady 19. června 2024.

Předseda Výboru pro rizika

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 řídícím partnerem a společníkem ve Finadvice Österreich, Linz. Od dubna 2012 členem představenstva Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Linz.

Člen Výboru pro jmenování

Člen Výboru pro rizika

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.

Předseda Výboru pro odměňování**Andrii Stepanenko**

Datum narození: 28. dubna 1972

Bydliště: Pötzleinsdorferstrasse 64, 10800 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.

Člen Výboru pro jmenování**Ing. Helena Horská, PhD.**

Datum narození: 27. listopadu 1974

Bydliště: Mezi vodami 2390/43, Modřany, 143 00 Praha 4, 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. Michal Přádka, MBA, LL.M.

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.

Tatána le Moigne

Datum narození: 4. dubna 1967

Bydliště: Aranžerská 1053/9, Klánovice, 190 14 Praha 9, Česká republika

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

Peter Harold

Datum narození: 25. srpna 1960

Bydliště: Bisambergerstrasse 35, 2100 Korneuburg, Rakouská republika

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

Martin Pochopin

Datum narození: 20. ledna 1982

Bydliště: U nových domů III 1894/13, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika

Členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. zvolený zaměstnanci společnosti od 12. ledna 2024. V Raiffeisenbank a.s. působí již od roku 2005. V letech 2010–2017 zastával pozici Head of Business Controlling, od roku 2018 působí na pozici Head of Controlling & Cost Management.

Člen Výboru pro rizika

Mgr. Ondřej Mrzena, MBA

Datum narození: 11. listopadu 1973

Bydliště: Václava Rady 1453/15, Zbraslav, 156 00 Praha 5, Česká republika

Členem dozorčí rady je od 12. ledna 2024. V Raiffeisenbank a.s. pracuje s krátkou přestávkou od roku 2001 (útvary Compliance a Právní odbor). Od roku 2021 je ombudsmanem banky. Vystudoval Právnickou fakultu UK Praha a program Master of Business Administration na Sheffield Hallam University a ČVUT Praha.

Člen Výboru pro odměňování

Mag. Andreas Gschwenter

Datum narození: 16. ledna 1969

Bydliště: 1130 Vienna, Wolkersbergenstraße 14, Rakouská republika

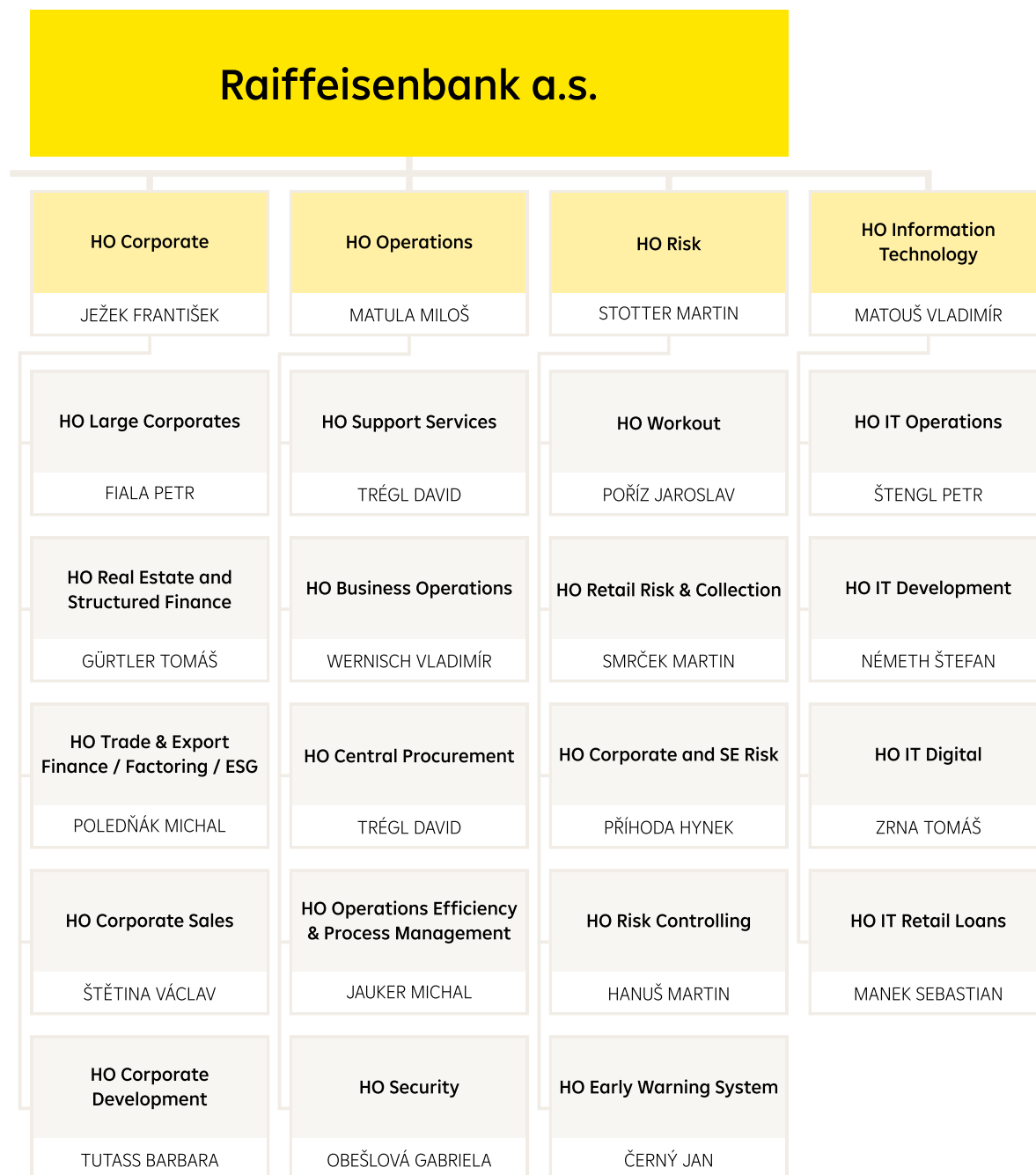
Pan Gschwenter byl členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od 19. srpna 2015 do 31. prosince 2022 a současně je členem představenstva hlavního akcionáře Raiffeisenbank a.s. (Raiffeisen Bank International AG). Znovu byl zvolen členem dozorčí rady Raiffeisenbank a.s. od 1. dubna 2024.

Člen Výboru pro odměňování

Údaje platné k 31. prosinci 2024

> Organizační struktura





Platné k 31. prosinci 2024

> Ekonomický vývoj

Globální ekonomika hladce přistála



Foto: © Forbes

Rok 2024 byl charakteristický pokračujícím dezinflačním procesem ve vyspělém světě, což umožnilo velkým zahraničním centrálním bankám zahájit cyklus uvolňování měnové politiky.

Průměrná inflace ve Spojených státech amerických poklesla z 4,1 % v roce 2023 na 3,0 % v roce 2024. Jádrová inflace ale zůstává zvýšena, když se drží nad 3% hranicí. Americká ekonomika si držela stejně jako v roce 2023 solidní tempo růstu (2,9 %) i v minulém roce, když se reálné HDP zvýšilo o 2,8 % (zdroj: Bloomberg). Kombinace zvýšené inflace a silného ekonomického růstu bránila razantnějšímu snížení sazeb americkým Fedem. Ten nakonec snížil základní úrokovou sazbu v celkovém rozsahu 100bb na 4,25–4,50 % (zdroj: Fed).

Na rozdíl od ekonomiky USA eurozónu nadále trápila stagnace. HDP eurozóny vzrostl o 0,7 % po 0,4 % v roce 2023. Eurozónu stahuje dolů zejména největší evropská ekonomika, Německo, která poklesla druhý rok v řadě (–0,3 %, resp. –0,2 %). Na druhé straně se inflace vyvíjela příznivě, když se její harmonizovaná míra v eurozóně snížila z průměrných 5,4 % v roce 2023 na 2,4 % v roce 2024 (zdroj: Eurostat). Evropská centrální banka vzhledem k příznivému inflačnímu vývoji a slabému růstu snížila depozitní sazbu o 100bb na 3,0 % (zdroj: ECB).

Česká ekonomika se odrazila ode dna

Po stagnaci v roce 2023 česká ekonomika v roce 2024 vzrostla podle předběžného odhadu ČSÚ přesně o 1 %. Hlavním faktorem mírného oživení tuzemského hospodářství byla vyšší spotřeba domácností, která byla podpořena růstem reálných mezd po více než dvou letech. Naopak se nedařilo zpracovatelskému průmyslu, zejména exportně-orientovanému, který doplácel na nízkou zahraniční poptávku (především z Německa). Firmy otálely s investicemi v prostředí stále vysokých úrokových sazeb (zdroj: ČSÚ).

Úrokové sazby klesaly nejrychleji ve střední Evropě

Díky výraznému poklesu inflace z průměrných 10,7 % v roce 2023 na 2,4 % v roce 2024 Česká národní banka postupně snižovala základní úrokovou sazbu z 6,75 % až na 4 % ke konci roku (zdroj: ČNB). Výnosy desetiletých vládních dluhopisů se pohybovaly v širším okolí 4 % (min. 3,6 %, max. 4,5 %), což reflektovalo měnící se rizikový sentiment i očekávání ohledně rychlosti poklesu sazeb centrálních bank (zdroj: Bloomberg).

Česká koruna během roku 2024 zažila období zisků i ztrát, celkově však oslabila vůči euru o 2,1 %. Vůči dolaru oslabila ještě výrazněji, a to o 8,8 %. Euro vůči dolaru oslabilo o 6,2 %. Dluh vládního sektoru ve třetím čtvrtletí 2024 vzrostl na 43,6 % HDP. Saldo hospodaření sektoru vlády ve stejném období oproti 3. čtvrtletí 2023 kleslo z –2,4 % na –1,7 % HDP (zdroj: ČSÚ). Ratingová agentura Moody's ponechala kreditní hodnocení ČR na vysoké úrovni Aa3 se „stabilním“ výhledem.

Na zahraničí nelze spoléhat

V minulém roce české ekonomice pomáhaly zejména vyšší výdaje domácností a vlády. Naopak zahraniční poptávka zaostávala a vysoké úrokové sazby brzdily investiční aktivitu.

Podobný obrázek očekáváme i v letošním roce, kdy motorem české ekonomiky bude rostoucí spotřeba domácností na pozadí pokračujícího růstu reálných mezd. Příspěvek ze zahraničí bude pravděpodobně nevalný i vzhledem k výraznému riziku protekcionistické politiky staronového prezidenta USA Donalda Trumpa. Inflace zůstane v tolerančním pásmu ČNB, čímž se bankovní radě otevírá prostor pro další pozvolné snížení sazeb, které podpoří úvěrovou aktivitu. Nezaměstnanost vzhledem k povaze tuzemského pracovního trhu zůstane v evropském měřítku na velmi nízké úrovni (zdroj: Raiffeisenbank).

Zdroj dat: ČSÚ, ČNB, Bloomberg, Eurostat, ECB, Fed, Raiffeisenbank, Moody's
Data platná k 31. lednu 2025

Zpracovala Helena Horská, hlavní ekonomka Raiffeisenbank.

NEZÁVISLÁ ZPRÁVA O OVĚŘENÍ POSKYTUJÍCÍM OMEZENOU JISTOTU

Pro akcionáře společnosti

Raiffeisenbank a.s.

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

Provedli jsme ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu týkající se konsolidované zprávy o udržitelnosti společnosti Raiffeisenbank a.s. a jejích dceřiných společností („skupina“) obsažené v oddílu Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti výroční finanční zprávy včetně informací začleněných do konsolidované zprávy o udržitelnosti formou odkazu, jak je uvedeno v oddílu Obecné informace (dále také „konsolidovaná zpráva o udržitelnosti“) k 31. prosinci 2024 a za rok končící k tomuto datu.

Identifikace platných kritérií

Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti byla připravena představenstvem společnosti za účelem splnění požadavků § 32k českého zákona o účetnictví, kterým se provádí článek 29a směrnice 2013/34/EU, včetně:

- souladu s evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti zavedenými nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) ze dne 31. července 2023, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU (dále také „ESRS“), včetně toho, že proces prováděný skupinou za účelem identifikace informací uvedených v konsolidované zprávě o udržitelnosti (dále také „proces“) je v souladu s popisem uvedeným v části Obecné informace - IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí; a
- souladu zveřejňovaných informací v Enviromentální části v konsolidované zprávě o udržitelnosti s článkem 8 nařízení (EU) 2020/852 (dále také „nařízení o taxonomii“).

Přirozená omezení při přípravě konsolidované zprávy o udržitelnosti

Kritéria, povaha konsolidované zprávy o udržitelnosti a absence dlouhodobě zavedených směrodatných pokynů, postupů pro podávání zpráv a uplatňování standardů umožňují přijetí odlišných, ale přijatelných metodik měření, což může vést k rozdílům mezi jednotlivými účetními jednotkami. Přijaté metodiky měření mohou také ovlivnit srovnatelnost jednotlivých záležitostí týkajících se udržitelnosti vykazovaných různými organizacemi a rovněž meziročně v rámci jedné organizace, jelikož samotné metodiky se stále vyvíjejí.

Při vykazování výhledových informací v souladu s ESRS je vedení skupiny povinno připravit výhledové informace na základě zveřejněných předpokladů o událostech, které mohou nastat v budoucnu, a o možných budoucích krocích skupiny. Je pravděpodobné, že skutečný výsledek bude jiný, protože předpokládané události často nenastanou tak, jak se očekávalo.

Vedení skupiny při určování zveřejňovaných informací v konsolidované zprávě o udržitelnosti interpretuje nevyomezené právní a jiné pojmy. Nevyomezené právní a jiné pojmy mohou být vykládány různě, včetně otázek souladu jejich výkladu s právními předpisy, a v důsledku toho podléhají nejistotě.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za konsolidovanou zprávu o udržitelnosti

Představenstvo společnosti je odpovědné za navržení a zavedení procesu identifikace informací vykázaných v konsolidované zprávě o udržitelnosti v souladu s ESRS a za zveřejnění tohoto procesu v části Obecné informace - IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí konsolidované zprávy o udržitelnosti. Tato odpovědnost zahrnuje:

- pochopení kontextu, v němž se odehrávají činnosti a obchodní vztahy skupiny, a porozumění dotčeným zúčastněným stranám;
- identifikaci skutečných a potenciálních dopadů (negativních i pozitivních) souvisejících s otázkami udržitelnosti, jakož i rizik a příležitostí, které ovlivňují (nebo u nichž lze důvodně předpokládat, že ovlivní) finanční pozici, finanční výkonnost, peněžní toky, přístup k financování nebo náklady na kapitál účetní jednotky v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu;
- posouzení významnosti (materiality) identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s otázkami udržitelnosti výběrem a použitím příslušných prahových hodnot; a
- stanovení předpokladů, které jsou za daných okolností přiměřené.

Představenstvo je dále odpovědné za přípravu konsolidované zprávy o udržitelnosti v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, kterým se provádí článek 29a směrnice 2013/34/EU, včetně:

- souladu s ESRS;
- přípravy zveřejňovaných informací v environmentální části v konsolidované zprávě o udržitelnosti v souladu s článkem 8 nařízení (EU) 2020/852 (dále také „nařízení o taxonomii“);
- návrhu, zavedení a udržování takových vnitřních kontrol, které vedení považuje za nezbytné k tomu, aby bylo možné připravit konsolidovanou zprávu o udržitelnosti, která neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem či chybou; a
- výběru a použití vhodných metod týkajících se podávání zpráv o udržitelnosti a stanovení předpokladů a odhadů ohledně jednotlivých zveřejňovaných informací o udržitelnosti, které jsou za daných okolností přiměřené.

Za dohled nad procesem podávání zpráv o udržitelnosti ve skupině odpovídá dozorčí rada.

Naše odpovědnost

Ověřovací zakázku poskytující omezenou jistotu jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky (ISAE) 3000 (revidované znění) – Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací.

Postupy prováděné u ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu se liší povahou a načasováním od ověřovací zakázky poskytující přiměřenou jistotu a jsou rovněž menšího rozsahu. Proto je míra jistoty získaná u ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu podstatně nižší než míra jistoty, která by byla získána, kdyby byla provedena ověřovací zakázka poskytující přiměřenou jistotu.

Naším cílem je naplánovat a provést ověřovací zakázku tak, abychom získali omezenou jistotu, že konsolidovaná zpráva o udržitelnosti neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem či chybou, a vydat zprávu o ověření poskytující omezenou jistotu obsahující náš závěr. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit rozhodnutí uživatelů přijatá na základě konsolidované zprávy o udržitelnosti jako celku.

Při provádění ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu v souladu se standardem ISAE 3000 (revidované znění) je naší povinností uplatňovat během celé zakázky odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus.

Naše odpovědnost týkající se konsolidované zprávy o udržitelnosti ve vztahu k procesu zahrnuje:

- získání poznatků o procesu, nikoli však za účelem vyjádření závěru o účinnosti procesu, včetně jeho výsledku;
- návrh a provedení postupů k posouzení, zda je proces v souladu s popisem, který skupina uvedla v části Obecné informace - IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí;

Naše odpovědnost týkající se konsolidované zprávy o udržitelnosti dále zahrnuje:

- získání poznatků o kontrolním prostředí, procesech a informačních systémech účetní jednotky, které jsou relevantní pro sestavení konsolidované zprávy o udržitelnosti, nikoli však hodnocení návrhu konkrétních kontrolních činností, získávání důkazních informací o jejich provádění nebo testování jejich provozní účinnosti;
- identifikaci zveřejňovaných informací, u nichž je pravděpodobné, že dojde k významným (materiálním) nesprávnostem způsobeným podvodem či chybou;
- návrh a provedení postupů reagujících na informace zveřejňované v konsolidované zprávě o udržitelnosti, u nichž je pravděpodobné, že dojde k významným (materiálním) nesprávnostem. 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.

Naše nezávislost a řízení kvality

Splnili jsme požadavky týkající se nezávislosti a další etické požadavky zákona o auditorech a Etického kodexu přijatého Komorou auditorů České republiky (dále také „kodex“), který je založen na základních etických principech, tj. integritě, nestrannosti, odborné způsobilosti, řádné péči, mlčenlivosti a profesionálním jednání.

Uplatnili jsme Mezinárodní standard pro řízení kvality ISQM1 – Řízení kvality u firem provádějících auditu nebo prověrky účetních závěrek, ostatní ověřovací zakázky či zakázky na související služby – a v souladu s tímto standardem jsme zavedli komplexní systém řízení kvality, včetně zdokumentovaných zásad a postupů zajišťujících soulad s etickými požadavky, profesními standardy a příslušnými právními předpisy.

Přehled provedených prací

Ověřovací zakázka poskytující omezenou jistotu zahrnuje provedení postupů k získání důkazních informací týkajících se konsolidované zprávy o udržitelnosti.

Povaha, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na odborném úsudku, včetně identifikace zveřejňovaných informací, u nichž je pravděpodobné, že v konsolidované zprávě o udržitelnosti nastanou významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem či chybou.

Při provádění ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu jsme s ohledem na proces:

- získali poznatky o procesu tím, že jsme:
 - provedli dotazování za účelem porozumění zdrojům informací, které vedení použilo; a
 - přezkoumali interní dokumentaci procesu skupiny.
- vyhodnotili, zda důkazní informace získané našimi postupy, které se týkají procesu zavedeného skupinou, jsou v souladu s popisem procesu uvedeným v části Obecné informace - IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí.

Při provádění ověřovací zakázky poskytující omezenou jistotu jsme s ohledem na konsolidovanou zprávu o udržitelnosti:

- získali poznatky o procesech podávání zpráv skupiny, které jsou relevantní pro přípravu konsolidované zprávy o udržitelnosti. Provedli jsme šetření s cílem porozumět kontrolnímu prostředí, procesům a informačním systémům skupiny, které považujeme za relevantní pro přípravu konsolidované zprávy o udržitelnosti;
- vyhodnotili, zda jsou v konsolidované zprávě o udržitelnosti zahrnuty významné (materiální) informace identifikované v rámci procesu identifikace informací uváděných v konsolidované zprávě o udržitelnosti;
- vyhodnotili, zda je struktura a prezentace konsolidované zprávy o udržitelnosti v souladu s ESRS;
- provedli dotazování příslušných pracovníků u vybraných zveřejněných informací v konsolidované zprávě o udržitelnosti;
- provedli u vybraných informací zveřejněných v konsolidované zprávě o udržitelnosti testy věcné správnosti na základě vzorku;

- získali důkazní informace o metodách tvorby významných (materiálních) odhadů a výhledových informací včetně toho, jak byly tyto metody použity;
- získali poznatky o procesu identifikace ekonomických činností způsobilých pro taxonomii i činností, které jsou s taxonomií sladěny, a o odpovídajících zveřejňovaných informacích v konsolidované zprávě o udržitelnosti;

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

Závěr poskytující omezenou jistotu

Na základě námi provedených postupů a získaných důkazních informací jsme nezjistili žádné skutečnosti svědčící o tom, že tato konsolidovaná zpráva o udržitelnosti není ve všech významných (materiálních) ohledech zpracována v souladu s § 32k českého zákona o účetnictví, kterým se provádí článek 29a směrnice 2013/34/EU, včetně:

- souladu s evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS), včetně toho, že proces prováděný skupinou za účelem identifikace informací uvedených v konsolidované zprávě o udržitelnosti je v souladu s popisem uvedeným v části Obecné informace - IRO-1 Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí; a
- souladu zveřejňovaných informací v Environmentální části v konsolidované zprávě o udržitelnosti s článkem 8 nařízení (EU) 2020/852 (dále také „nařízení o taxonomii“).

Jiná skutečnost

Naše ověřovací zakázka se nevztahuje na informace týkající se předchozích období.

V Praze dne 28. března 2025

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Ivana Smejkalová
evidenční číslo 2417



➤ Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti

Obsah

Všeobecné informace

1. Obecné informace.....	69
1.1. BP-1 – Obecný základ pro přípravu konsolidované zprávy o udržitelnosti.....	69
1.2. BP-2 – Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem.....	70
1.3. GOV-1 – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů.....	73
1.4. GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají.....	79
1.5. GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	79
1.6. GOV-4 – Prohlášení o náležité péči	81
1.7. GOV-5 – Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti.....	81
1.8. SBM-1 – Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec.....	85
1.9. SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran	87
1.10. SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem.....	88
1.11. IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	111
1.12. IRO-2 – Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje zpráva o udržitelnosti	118

Environmentální informace

2. Environmentální informace.....	120
2.1. Regulační požadavek na zveřejňování informací v souladu s článkem 8 nařízení EU o taxonomii.....	120
3. Změna klimatu.....	182
3.1. E1-1 – Plán přechodu pro zmírňování změny klimatu	182
3.2. ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem.....	184
3.3. ESRS 2 IRO-1 – Popis procesů pro identifikaci a posouzení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se změnou klimatu	186
3.4. E1-2 – Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně.....	186
3.5. E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami v oblasti změny klimatu.....	191
3.6. E1-4 – Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně.....	195
3.7. E1-5 – Spotřeba energie a mix.....	198
3.8. E1-6 – Hrubé emise v rámci 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	198

Společenská odpovědnost

4. Vlastní pracovní síla.....	204
4.1. ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	204
4.2. S1-1 – Politiky týkající se vlastní pracovní síly.....	208
4.3. S1-2 – Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	211

4.4. S1-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav	213
4.5. S1-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření a přístupů	215
4.6. S1-5 – Cíle týkající se řízení významných dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení rizik a příležitostí	218
4.7. S1-6 – Charakteristika zaměstnanců podniku	219
4.8. S1-7 – Charakteristiky pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	220
4.9. S1-8 – Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog	220
4.10. S1-9 – Ukazatele rozmanitosti	220
4.11. S1-10 – Přiměřené mzdy	220
4.12. S1-11 – Sociální ochrana	221
4.13. S1-12 – Osoby se zdravotním postižením	221
4.14. S1-13 – Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností	221
4.15. S1-14 – Ukazatele zdraví a bezpečnosti	221
4.16. S1-15 – Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem	222
4.17. S1-16 – Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)	222
4.18. S1-17 – Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	223
5. Spotřebitelé a koncoví uživatelé	224
5.1. ESRs 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	224
5.2. S4-1 – Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	229
5.3. S4-2 – Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady	231
5.4. S4-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav	232
5.5. S4-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření	233
5.6. S4-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	235
Řízení společnosti	
6. Chování podniku	237
6.1. G1-1 – Politiky v oblasti chování podniku a podnikové kultury	237
6.2. G1-2 – Řízení vztahů s dodavateli	239
6.3. G1-3 – Prevence a odhalování korupce a úplatkářství	240
6.4. Informace specifické pro daný subjekt – Boj proti praní špinavých peněz (AML) a Boj proti financování terorismu (CFT)	241
6.5. Informace specifické pro daný subjekt – Dodržování daňových předpisů	242
6.6. G1-4 – Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství	242
6.7. G1-6 – Platební praxe	243
7. Čestné prohlášení vedení	244

1. Obecné informace

1.1. BP-1 – Obecný základ pro přípravu konsolidované zprávy o udržitelnosti

Tato Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti (nebo též CSRD report nebo Zpráva o udržitelnosti/Prohlášení o udržitelnosti) poskytuje informace o programech a aktivitách české Skupiny (která je detailně definována v následující kapitole Rozsah konsolidace) v oblasti udržitelnosti pro vykazované období roku 2024. Tato Zpráva o udržitelnosti představuje souhrnnou a konsolidovanou zprávu české Skupiny o udržitelnosti v souladu s §32k zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění (dále jen zákon o účetnictví), kterým je prováděn článek 29a Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU, a v souladu s Evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti zavedenými nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) ze dne 31. července 2023, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU (European Sustainability Reporting Standards dále jen ESRS). Zpráva o udržitelnosti za rok 2024 není zveřejňována jako samostatná zpráva, ale je zahrnuta jako součást Výroční finanční zprávy za rok 2024 v samostatné kapitole. Ve Zprávě o udržitelnosti česká Skupina popisuje přímé a nepřímé ekonomické, environmentální a sociální dopady, rizika a příležitosti podnikatelských aktivit za rok 2024, které byly na základě dvojitého posouzení významnosti v souladu s evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS) identifikovány jako významné. Ačkoli ESRS standardy tvoří základ zprávy o udržitelnosti, byly do ní zahrnuty i některé další prvky na základě požadavků ratingových agentur nebo požadavků jiných zúčastněných stran. V souladu s požadavky ESRS 1 zahrnula česká Skupina do zprávy o udržitelnosti zveřejňování informací podle nařízení EU o taxonomii (článek 8 nařízení (EU) 2020/852 a doprovodných aktů v přenesené pravomoci) jako samostatně identifikovatelné oddíly.

Zpráva o udržitelnosti pro rok 2024 je založena na DMA (Double Materiality Analysis / analýza dvojí významnosti) a je uspořádána v souladu se standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti ESRS (nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772). Česká Skupina ve zprávě informuje o své strategii udržitelnosti, souvisejících dopadech, rizicích, příležitostech a o tom, jak je řídí, a také o zohlednění zájmů zúčastněných stran. Pokud není uvedeno jinak, vykazované klíčové údaje se vztahují k celé české Skupině. Zpráva o udržitelnosti se týká všech zúčastněných stran české Skupiny. Dosud byla ESG data za Banku zveřejňována jako součást konsolidovaného reportu na úrovni skupiny RBI, pro rok 2024 je poprvé zveřejněna samostatná Zpráva o udržitelnosti pro českou Skupinu. Společnost Deloitte Audit s.r.o. nezávisle přezkoumala zprávu o udržitelnosti za rok 2024 s omezenou jistotou. Pokud jsou ve zprávě o udržitelnosti uváděna data za předcházející období, nejsou předmětem ověření ze strany auditora.

Ve zprávě o udržitelnosti nebyla využita možnost vyloučit určité informace týkající se duševního vlastnictví, know-how nebo inovací s výjimkou přesného kvantitativního popisu ESG cílů členů představenstva Banky (detail v kapitole GOV-3).

Česká Skupina nevyužila možnost vynechat informace týkající se budoucího vývoje nebo záležitostí, které se právě projednávají, jak je stanoveno v čl. 19a odst. 3 a čl. 29a odst. 3 směrnice 2013/34/EU.

Tato zpráva byla vypracována na konsolidovaném základě. Podrobnosti naleznete v kapitole Rozsah konsolidace.

Rozsah konsolidace zprávy o udržitelnosti zahrnuje předcházející a navazující hodnotové řetězce, jak jsou definovány v kapitole nazvané Definice hodnotového řetězce.

Rozsah konsolidace

V celém textu zprávy o udržitelnosti budeme používat níže uvedená slovní spojení a/nebo zkratky jako vzájemná synonyma pro označení jednotlivých entit:

- Raiffeisenbank a.s. nebo pouze „Banka“ nebo „RBCZ“,
- Raiffeisenbank a.s. a její dceřiné společnosti nebo pouze „česká Skupina“,
- Raiffeisen Bank International AG nebo pouze „skupina RBI“,
- Raiffeisen - Leasing, s.r.o. nebo pouze „RLCZ“,
- Raiffeisen investiční společnost a.s. nebo pouze „RIS“,
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. nebo pouze „RSTS“.

Tato Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti je psána z pohledu české Skupiny, tedy zahrnuje tyto entity: RBCZ, RLCZ, RSTS a RIS. V případě, že nejsou ESG data k dispozici, byly použity odhady a tato skutečnost byla v textu zmíněna a/nebo popsána tak, že daný datový požadavek je zveřejněn za konkrétní entitu.

Základní konsolidační rámec pro sestavení zprávy o udržitelnosti je shodný s konsolidačním rámcem pro přípravu Výroční finanční zprávy, která je sestavována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS). Pro potřeby zprávy o udržitelnosti však byla provedena doplňující analýza významnosti na jejímž základě byl konsolidační rámec omezen na následující entity: RBCZ, RLCZ, RSTS a RIS. Tímto omezením nedochází k žádnému zkreslení celkových závěrů uvedených ve zprávě o udržitelnosti, protože entity, které nejsou explicitně zahrnuty do CSRD konsolidace, nemají z hlediska udržitelnosti významné aktivity a nemají významné dopady, rizika nebo příležitosti. Pro účely vymezení CSRD konsolidačního rámce byly analyzovány všechny entity (na základě dostupných dat) spadající do konsolidované české Skupiny. Detailní informace ohledně rozsahu konsolidace pro účely účetní závěrky jsou uvedeny v příslušné kapitole této Výroční finanční zprávy.

1.2. BP-2 – Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem

Časové horizonty

Vysvětlení časových horizontů v řízení rizik

U klimatických a environmentálních rizik česká Skupina rozlišuje mezi očekávaným dopadem v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu v souladu se všeobecnými zásadami Evropské centrální banky (ECB) o řízení klimatických a environmentálních rizik. Vzhledem k tomu, že horizont plánování a průměrná doba splatnosti úvěrů jsou obvykle kratší než časový horizont, ve kterém by se primárně projevil dopad změny klimatu a zhoršování životního prostředí, zvažuje se vpředhlídání přístup s delším časovým horizontem, než je obvyklé.

Krátkodobý horizont (do tří let):

Patří sem primárně rizika, která se rychle materializují a jsou spojená zejména s přechodnými faktory (tzv. transition risks), jako jsou změny legislativy a regulace či technologické inovace. Klíčovým aspektem je schopnost firem a zákazníků přejít na nízkouhlíkovou ekonomiku.

Česká Skupina vidí příležitosti v následujících oblastech:

- Podpora našich zákazníků prostřednictvím financování, které umožní přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku.
- Navýšení financování zaměřeného na odvětví, která jsou již „zelená“ (např. obnovitelné zdroje).
- Podpora odvětví, která přispívají k rozvoji oběhového hospodářství.

Střednědobý horizont (tři až deset let):

V tomto období se mohou objevit rizika spojená se změnami v obchodních modelech, rizika vyvolaná nástupem nových technologií, rizika spojená se změnami preferencí spotřebitelů a rizika vyplývající z nových a/nebo aktualizovaných regulací. Tato rizika mohou být dále zesílena rostoucími fyzickými riziky, pokud nedojde ke snížení emisí CO₂ v souladu se stanovenými cíli. Fyzická i přechodná rizika budou představovat významné výzvy.

- **Technologická rizika:** Inovace v oblasti energetické účinnosti mohou způsobit, že starší technologie, do nichž česká Skupina investovala, se stanou zastaralými a nerentabilními. Na druhou stranu, investice do nových technologií mohou selhat, pokud se ukáže, že jsou technicky nedostatečně vyspělé.
- **Regulační rizika:** Přísnější zákony a předpisy na ochranu životního prostředí mohou snížit ziskovost nebo dokonce ohrozit rentabilitu stávajících investic (jde primárně o IT investice spojené s novými technologiemi).
- **Útlum sektoru fosilní energie:** Zejména (regulační) omezení v odvětví závislých na uhlí by mohla limitovat obchodní příležitosti a ziskovost v tomto segmentu.

Na druhou stranu, česká Skupina vidí významné příležitosti v investicích do nových technologií, které mají ve střednědobém horizontu vyšší pravděpodobnost ziskovosti.

Dlouhodobý horizont (více než deset let):

V tomto horizontu budou hlavní výzvy pro naše klienty (a jejich schopnost splácet) spočívat ve fyzických rizicích a jejich dopadu na obchodní modely a dodavatelské řetězce zákazníků. Důležitá bude také schopnost klientů zmírnit tato rizika a zajistit, aby schopnost splácet nebyla vážně ovlivněna. Různé analýzy dlouhodobých scénářů naznačují, že v případě nedostatečně efektivní klimatické transformace mohou nastat značné ztráty, zejména pro uhlíkově náročná odvětví.

Zdroje nejistoty odhadů a výsledků

Kvantitativní informace o klíčových činnostech v rámci hodnotového řetězce jsou často založeny na průměrech, předpokladech a odhadech. Česká Skupina se snaží získávat data o udržitelnosti přímo od klientů. Tam, kde to není možné, se data získávají od externích dodavatelů nebo se používají odvětvové průměry. Ve většině případů se používá více datových zdrojů. S tím, jak bude postupně k dispozici více standardizovaných informací souvisejících s udržitelností, například v důsledku zveřejnění zpráv o udržitelnosti v průběhu roku 2025, bude česká Skupina schopna snížit míru nejistoty inherentně spojenou s využíváním odhadů. Hlavními odhadnutými metrikami používanými českou Skupinou jsou údaje založené na nepřímých zdrojích emisí pro scope 3. To zahrnuje poskytování informací o kvalitě údajů v souladu s PCAF (2022) a The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry (<https://carbonaccountingfinancials.com/en/standard>). Pro firemní zákazníky korporátního segmentu vyvinula skupina RBI nápočet ESG skóre, které měří dopad rizik souvisejících s udržitelností prostřednictvím individuálního skóre. Banka toto ESG skóre rovněž využívá (míra přesnosti výpočtu závisí do značné míry na vstupních informacích – zdali jsou použity sektorové odhady, nebo primární data od klienta). V příštích letech Banka plánuje využívat veřejně publikované zprávy o udržitelnosti jako zdroj informací o ESG a rovněž ve větší míře využívat primární data získaná přímo od klientů. Klientská ESG data jsou přesnější než sektorové průměry a s tím, jak jsou postupně stále více dostupná a více klientů je sbírá (a publikuje), roste také přesnost a kvalita našeho posouzení klienta z pohledu udržitelnosti.

Metodika měření a analýza dat

Tato kapitola se zaměřuje na metody vytváření, shromažďování a získávání ESG dat. Česká Skupina považuje práci s ESG daty za příležitost, jak podpořit své zákazníky na cestě k větší udržitelnosti. To zahrnuje například financování nových úsporných technologií a vylepšení, která zákazníci potřebují k zajištění udržitelnosti svých obchodních modelů v souladu s ESG kritérii.

Nástroje měření, které česká Skupina využívá, podporují jak interní řízení (včetně hodnocení portfolia a zákazníků, sledování emisí skleníkových plynů (GHG) a stanovení cílů), tak splnění externích požadavků na zveřejňování informací.

Hodnocení zákazníků na základě kritérií ESG

Banka počítá ESG skóre pro firemní klienty (objem financování alespoň 80 mil. CZK a/nebo tržby na úrovni skupiny nad 385 mil. CZK, kteří spadají pod firemní ratingový model). ESG skóre pro nefiremní klienti není napočítáváno. Skóre pro firemní klienty se pak používá k:

- Posouzení výkonnosti zákazníků v oblasti ESG,
- Posouzení střednědobého až dlouhodobého rizika vyplývajícího z ESG profilu zákazníka,
- Identifikaci zákazníků s restriktivní, transformační nebo podpůrnou výkonností ESG a vyvození závěrů pro rozhodnutí o (ne)úvěrování určitých zákazníků.

Skóre ESG je založeno na následujících třech pilířích:

Environmentální

Environmentální faktory nám umožňují hodnotit přechodná rizika. Mezi prioritní oblasti patří podpora nulových emisí, oběhového hospodářství a biologické rozmanitosti. Dále identifikujeme zákazníky, které chceme aktivně podporovat, a to buď na jejich cestě k nízkouhlíkové ekonomice, nebo při přechodu na oběhové hospodářství, případně na základě jejich pozitivního vlivu na životní prostředí (například v již existujících zelených odvětvích). Tzv. E skóre se stanovuje na základě jak kvantitativních, tak kvalitativních faktorů. Mezi kvantitativní faktory, které se zohledňují při výpočtu E skóre, patří (tento seznam není vyčerpávající):

- Emise CO₂ zákazníků (všechny 3 rámce),
- Spotřeba energie,
- Cíle v oblasti snižování emisí CO₂,
- Spotřeba vody,
- Podíl obnovitelných zdrojů energie.

Kvalitativní faktory zahrnují opatření, která společnost zavedla k řešení své environmentální stopy, včetně stanovení (např. dekarbonizačních) cílů.

Sociální

Sociální pilíř se zaměřuje na identifikaci sociálních rizik na úrovni zákazníků a na rizika, která mohou mít negativní dopad na společnost nebo jsou v rozporu s interními standardy české Skupiny, což může ohrozit naši pověst. Zároveň zohledňujeme i pozitivní dopady, které nám umožňují dále podporovat naše zákazníky v rozvoji. Důležitým aspektem je také dodržování platných předpisů v oblasti zdraví a lidských práv. V roce 2023 jsme provedli rozsáhlou aktualizaci hodnocení zákazníků na základě kritérií ESG, která se týká lidských práv. Od konce roku 2023 se skupina RBI intenzivně zaměřuje na následující oblasti, které se rovněž vztahují k našim zákazníkům:

- Etický kodex týkající se dodržování lidských práv a prověřování dodavatelů,
- Minimální bezpečnostní standardy v pracovním prostředí,
- Vhodné obchodní chování,
- Podpora diversity a vzdělávání našich zaměstnanců

Otázky sociálního skóre pro hodnocení sociálních rizik lze rozdělit do pěti hlavních oblastí, které se vztahují k sociálním aspektům společnosti:

- Obecné informace,
- Lidský kapitál / lidská práva,
- Odpovědná výroba,
- Aspekty související s produktem,
- Aspekty týkající se zákazníka.

Governance

Rizika spojená se správou a řízením na úrovni zákazníka se hodnotí prostřednictvím otázek týkajících se transparentnosti, obchodní etiky, diverzity, strategie a řízení rizik na úrovni vrcholového managementu.

Celkové ESG zákaznické skóre je určeno na základě individuálního hodnocení všech tří pilířů ESG provedeného interními analytiky. K hodnocení zákazníka se využívají kvalitativní a kvantitativní informace o kritériích E, S a G. ESG skóre je aplikováno na všechny zákazníky v korporátním segmentu a v oblasti projektového financování.

Shromažďování údajů o zákaznících

Dostupnost ESG dat je pro českou Skupinu klíčová pro rozvoj udržitelného financování, interního ESG hodnocení zákazníků a přijímání informovaných interních rozhodnutí v oblasti řízení ESG rizik. Proto Banka, ve spolupráci s Českou bankovní asociací (ČBA) a ostatními zapojenými bankami, vytvořila společný ESG dotazník pro firemní klienty, který nám umožňuje shromažďovat relevantní informace o environmentálních aspektech přímo od našich zákazníků.

Kromě splnění regulatorních požadavků se Banka snaží, aby sběr ESG dat byl pro její klienty co nejjednodušší a nejpohodlnější. Jelikož se jedná pro mnoho klientů o nový požadavek, rozhodla se Banka nabídnout klientům více řešení. První možností je jednotný bankovní dotazník na webové platformě, vyvinutý pod záštitou ČBA ve spolupráci s dalšími bankami. Druhou možností je vyplnění dotazníku Banky. Třetí možností je využití již existujících zpráv o udržitelnosti od klientů, kteří jsou v tématu ESG pokročilejší. Zároveň máme v Bance dedikovaný tým, který klienta individuálně celým procesem vyplnění dotazníku provede.

Nejvyšší prioritu mají auditovaná/ověřená data od zákazníků, nejnižší prioritu mají odhady. Banka vytvořila zákaznický dotazník, který umožňuje shromažďovat relevantní informace o environmentálních aspektech přímo od zákazníků. Jelikož Banka již pokrývá otázky týkající se sociálních a správních aspektů v rámci pravidelného hodnocení, zaměřila se na sběr kvantitativních dat o environmentálních tématech.

Zákaznický dotazník pokrývá nejdůležitější environmentální aspekty, zejména data o:

- Emisí skleníkových plynů (GHG)
- Cílech na snižování emisí
- Církulární ekonomice
- Spotřebě energie
- Spotřebě vody
- KPIs dle EU Taxonomie (obrat, CAPEX)

Každý rok je sada ESG datových bodů přezkoumávána s příslušnými zainteresovanými stranami – přidávají se nové datové body a odstraňují se již nepotřebné. Informace týkající se sociálních a správních aspektů jsou shromažďovány jak z výročních zpráv, tak ze zpráv o udržitelnosti zákazníků Banky.

Pro další zlepšení dostupnosti a kvality dat česká Skupina používá kombinaci opatření:

- Zapojení zákazníků a zvyšování povědomí
- Implementace KPI na úrovni představenstva
- Provádění kontrol kvality dat
- Vizualizace pokroku ve sběru dat prostřednictvím zpráv a dashboardů
- Zbývající témata lze nalézt v kapitolách, které se věnují:
 - i) Green Asset Ratio
 - ii) Financované emise
 - iii) Stanovení cílů

Zveřejnění informací vyplývajících z jiných právních předpisů nebo obecně uznávaných výroků o udržitelnosti

Principy odpovědného bankovníctví (PRB)

V roce 2021 se skupina RBI stala oficiálním signatářem Principů odpovědného bankovníctví, které tvoří jednotný rámec pro udržitelný bankovní sektor. V rámci globálního partnerství mezi bankami a Finanční iniciativou Programu OSN pro životní prostředí (UNEP FI) byla vytvořena jednotná platforma pro udržitelný bankovní průmysl. Úlohy a odpovědnosti bankovního sektoru jsou stanoveny v šesti zásadách. Cílem tohoto rámce je sladit bankovní sektor s cíli udržitelného rozvoje OSN a Pařížskou dohodou o klimatu z roku 2015. Tyto zásady podporují zapojené banky během transformace k větší udržitelnosti ve všech oblastech jejich podnikání. Banka podporuje cíle PRB a prostřednictvím mateřské společnosti (signatáře PRB) přispívá k jejich naplňování.

Memorandum pro udržitelné finance při České bankovní asociaci

V březnu 2021 podepsala Banka Memorandum pro udržitelné finance při Česká bankovní asociaci a zapojila se do práce Komise pro udržitelné finance (včetně jejích pracovních skupin).

Zveřejňování ESG rizik podle EBA pilíř 3

Od finančního roku 2022 mateřská společnost RBI publikuje prováděcí technické normy (ITS) pro zveřejňování informací v rámci 3. pilíře o environmentálních, sociálních a správních rizicích (ESG), podle Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA). Cílem těchto standardů je zajistit, aby zúčastněné strany byly dobře informovány o expozicích, rizicích a strategiích institucí v oblasti ESG a aby mohly činit informovaná rozhodnutí. Cílem je zaručit lepší konzistentnost, srovnatelnost a smysluplnost zveřejňování informací ze strany institucí. Údaje za Banku jsou součástí konsolidovaného reportu (do roku 2024).

Začlenění odkazem

Některé požadavky na zveřejnění podle standardu ESRS jsou úzce spojeny s požadavky, kterým již česká Skupina podléhá a tyto jsou uvedeny níže v tabulce:

Kapitola ve Zprávě o udržitelnosti	Odkaz
BP-1 – Obecný základ pro přípravu zprávy o udržitelnosti, Rozsah konsolidace	Konsolidované finanční výkazy (součást VZ)
GOV-1 – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	Výroční finanční zpráva (kapitola Statutární a dozorčí orgány)
SBM-1 – Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	Strategie RBCZ, Strategie udržitelnosti
GOV-1 – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů, Řízení udržitelnosti a ESG v české Skupině	RBCZ Impact and Allocation Report
BP-2 – Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem	Etický kodex
S1-6 – Charakteristika zaměstnanců podniku	Výroční finanční zpráva (Náklady na zaměstnance)

Seznam požadavků na postupné zveřejnění

Seznam požadavků na postupné zveřejnění (tzv. phase-in) obsahuje tyto datové body:

- E1-9 Očekávané finanční dopady materiálních fyzických rizik a rizik spojených s přechodem.
- ESRS2 SBM-3 48e Předpokládané finanční dopady významných rizik a příležitostí podniku na jeho finanční situaci, finanční výkonnost a peněžní toky v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu
- ESRS 1 – 10.2 Přechodné ustanovení týkající se hodnotového řetězce

Ve Zprávě o udržitelnosti bylo využito možností, které poskytují standardy ESRS pro první tři roky podávání zpráv o udržitelnosti. Při zveřejňování informací o politikách, opatřeních a cílech v souladu s ESRS 2 a dalšími ESRS byly omezeny informace o předcházejících a navazujících částech hodnotového řetězce na údaje, které jsou k dispozici uvnitř podniku, jako jsou interní data a veřejně dostupné informace. Česká Skupina tedy využila možnosti tříletého odkladu dle ESRS 1 (10.2. Přechodné ustanovení týkající se hodnotového řetězce). Výjimkou jsou však informace o financovaných emisích (rámec 3), ke kterým česká Skupina informace sbírá přímo od klientů a/nebo využívá sektorové průměry.

1.3. GOV-1 – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů

V roce 2022 Banka vytvořila novou řídicí strukturu pro oblast ESG, která byla v roce 2023 dále rozvíjena, aby bylo možné efektivně implementovat principy odpovědného bankovníctví a udržitelnosti napříč celou českou Skupinou. Mezi klíčové aktéry správy a řízení ESG patří:

- CEO Banky – zodpovídá za téma udržitelnosti v celé české Skupině,
- Tým Sustainability Officerů – má řídicí a koordinační roli, koordinuje mj. také přípravu nefinančního reportingu,
- ESG & Support Products – obchodní tým zaměřený na podporu udržitelného financování a ESG advisory pro firemní klienty,
- Responsible Banking Steering Group – pracovní skupina zaměřená na rozvoj udržitelnosti v české Skupině.

Představenstvo a dozorčí rada

Nejvyššími rozhodovacími orgány české Skupiny v otázkách ESG jsou představenstvo a dozorčí rada Banky. Mezi klíčové zkušenosti potřebné pro výkon funkce v představenstvu Banky patří především:

- Zkušenosti z top managementu finančních institucí,
- Mezinárodní zkušenost na strategických pozicích,
- Zkušenosti z krizového řízení.

Podrobné informace o relevantních zkušenostech členů představenstva a dozorčí rady jsou k dispozici v příslušné kapitole Výroční finanční zprávy 2024.

Česká Skupina používá různé způsoby k aktivní integraci zájmů a názorů svých zaměstnanců do svého strategického rámce. Existuje strukturovaná a pravidelná výměna mezi generálním ředitelem a oddělením People & Culture, což umožňuje kontinuální dialog a spolupráci na podpoře ekonomických, sociálních, zdravotních a kulturních zájmů zaměstnanců. Program „Promluv“ je průběžné, celoroční měření spokojenosti zaměstnanců, na jehož základě se plánují konkrétní kroky vedoucí ke zvyšování motivace a spokojenosti, jak na úrovni celé české Skupiny, tak i v rámci jednotlivých oddělení. Generální ředitel pravidelně (online i osobně) nebo při specifických příležitostech pořádá schůzky, aby poskytl aktuální informace o důležitých událostech, přičemž zaměstnanci mohou klást otázky.

Rozdělení klíčových rolí v rámci vedení české Skupiny z pohledu diversity je k dispozici v kapitole S1-9 Ukazatele rozmanitosti. Více detailní informace jsou pak k dispozici v kapitole Vlastní pracovní síla.

Představenstvo a dozorčí rada jednotlivých entit v rámci české Skupiny nesou odpovědnost za dohled nad dopady, riziky a příležitostmi spojenými s provozem Banky a jejím hodnotovým řetězcem. Řídícím a správním orgánem je představenstvo, zatímco dozorčí rada plní kontrolní funkci. Jednou z komisí dozorčí rady Banky je Risk Committee, jehož členy jsou mj. CRO skupiny RBI a Head of Controlling & Cost Management Banky. Risk Committee sleduje rizikovou strategii a možnosti Banky podstupovat rizika. Představenstvo je povinno informovat dozorčí radu o všech událostech, které by mohly mít významný dopad na českou Skupinu. Představenstvo a dozorčí rada spolupracují na definování strategického směřování Banky.

Odpovědnost jednotlivých orgánů a jednotlivců za dopady, rizika a příležitosti je definována prostřednictvím vnitřní politiky zvané Suitability Policy. Tento interní předpis zajišťuje hodnocení vhodnosti osob, pravidelné školení těchto osob a každoroční přezkum jejich vhodnosti pro danou pozici. Banka posuzuje vhodnost osob s ohledem na rizikový profil a obchodní aktivitu Banky. Tato politika (Suitability Policy) se vztahuje na členy představenstva a na tzv. Key Function Holders (KFH). KFH jsou zaměstnanci, kteří mají díky své pozici významný vliv na směřování instituce, finanční výsledek, rizikovou situaci nebo provozní výkonnost Banky, ale nejsou členy představenstva.

Složení představenstva a dozorčí rady je rovněž hodnoceno s ohledem na jejich kolektivní vhodnost, což znamená, že daný kolektivní orgán musí být kompetentní jako celek. To zahrnuje i kolektivní odpovědnost daného orgánu.

Úloha vedení v procesech správy a řízení, při kontrolách a postupech používaných ke sledování a řízení dopadů, rizik a příležitostí a dohledu nad nimi

Představenstvo je řídícím orgánem Banky. Vybrané otázky, jejichž schválení spadá do působnosti představenstva (viz jednací řád představenstva), jsou předkládány představenstvu k rozhodnutí. Představenstvo si může vyžádat podrobnější vyjádření konkrétního zainteresovaného útvaru ohledně dopadů na Banku. Na základě výsledků těchto šetření nemusí být žádost představenstvem schválena. Představenstvo si nechává v případě potřeby vypracovat podrobnou analýzu při schvalování žádostí o úvěry, které mohou být rizikové například z pohledu udržitelnosti, nebo spojené s potenciální reputačním rizikem. Představenstvo může delegovat určité pravomoci na jednotlivé výbory, které se následně zabývají danou problematikou do hloubky za účasti vybraných specialistů. Každý takový výbor je zřízen rozhodnutím představenstva a jeho pravomoci a působnost jsou blíže upraveny statutem výboru.

Na úvod bude popsán přístup k řízení udržitelnosti z pohledu Banky a následně bude tento pohled rozšířen o entity spadající do konsolidačního rámce zprávy o udržitelnosti.

CEO Banky, Igor Vida, je primárně zodpovědný za vedení v procesech správy a řízení Banky. Dohled nad obchodním vedením, včetně tématiky ESG, je vykonáván představenstvem. CEO zastřešuje tématiku udržitelnosti a rovněž prostřednictvím interní a externí komunikace podporuje principy ESG. Konkrétní pozice mohou být pověřeny specifickými úkoly a odpovědnostmi. Dohled nad těmito pozicemi nebo výbory je vykonáván prostřednictvím pravidelných zasedání představenstva a dalších dozorčích orgánů.

Hlavní pracovní skupinou pro koordinaci otázek udržitelnosti v rámci celé české Skupiny je Responsible Banking Steering Group, kde jsou na B-1 úrovni (včetně jednoho člena představenstva) zastoupeny všechny divize Banky a rovněž dceřiné společnosti. Klíčové iniciativy z oblasti ESG jsou projednávány na představenstvu Banky (např. Strategie udržitelnosti, iniciativa pro interní značení ESG produktů, Zpráva o udržitelnosti, status přípravy zprávy o udržitelnosti) i v dceřiných společnostech (Zpráva o udržitelnosti). Větší detail je k dispozici v následující kapitole – Řízení udržitelnosti a ESG v české Skupině.

Zprávy jsou podávány v rámci pravidelných zasedání daných orgánů. Tato zasedání umožňují efektivní komunikaci a koordinaci mezi různými úrovněmi vedení a dozorčími orgány.

Specializované kontroly a postupy jsou vykonávány po různých liniích a jsou navzájem provázané. Tyto kontroly zahrnují risk management, interní audit a systém interní kontroly (ICS). Tyto funkce jsou integrovány s ostatními interními funkcemi Banky, aby bylo zajištěno komplexní a efektivní řízení dopadů, rizik a příležitostí.

Správní, řídicí a dozorčí orgány, stejně jako vrcholné výkonné vedení (členové představenstva a B-1 manažeři), dohlížejí na stanovování cílů týkajících se významných dopadů, rizik a příležitostí prostřednictvím několika klíčových mechanismů:

- **Zasedání orgánů:** Pravidelná zasedání správních, řídicích a dozorčích orgánů, kde se projednávají cíle a strategie Banky (případně dceřiných společností). Tato zasedání umožňují efektivní komunikaci a rozhodování.
- **Průběžné kontroly:** Průběžné kontroly a monitorování pokroku při dosahování stanovených cílů. Tyto kontroly zajišťují, že Banka a její dceřiné společnosti jsou na správné cestě k dosažení svých cílů a umožňují včasnou identifikaci a řešení případných problémů.
- **Výstupy a zprávy:** Výstupy a zprávy jsou pravidelně předkládány příslušným orgánům. Tyto dokumenty poskytují přehled o pokroku, rizicích a příležitostech a umožňují informované rozhodování.
- **Odpovědné osoby:** Odpovědné osoby hrají důležitou roli při sledování a řízení těchto cílů. Jsou zodpovědné za implementaci strategií a pravidelné reportování o pokroku.

Odborné znalosti správních a dozorčích orgánů

Představenstvo a dozorčí rada Banky disponují odbornými znalostmi v oblasti udržitelnosti, které odpovídají míře jejich zapojení do tématu ESG. Členové těchto orgánů mají rozsáhlé zkušenosti v oblasti řízení, které získali díky svému profesnímu zázemí a současným nebo předchozím funkcím v bankovním a finančním sektoru, a umí posoudit i otázky z oblasti životního prostředí, sociální oblasti a správy. Banka navíc zajišťuje, aby představenstvo a členové dozorčí rady absolvovali průběžná specializovaná školení v oblasti udržitelnosti, která jsou prováděna interními a externími odborníky. Kromě toho mají členové vedení české Skupiny přístup ke společné interní vzdělávací platformě pro ESG (sekce „Odpovědné bankovníctví“ v rámci intranetu Banky).

Vzdělávání v oblasti ESG

V rámci tzv. rozvojotéky „Odpovědné bankovníctví“, která je dostupná všem zaměstnancům české Skupiny, jsou prezentovány novinky ze světa udržitelnosti a průběžně nabízeny vzdělávací semináře zaměřené na odpovědné bankovníctví. Česká Skupina rovněž pravidelně informuje o ESG tématech a novinkách a nabízí inspirativní přednášky i z nebankovního prostředí. Cílem je nabídnout zaměstnancům komplexní informační a vzdělávací platformu pro téma udržitelnosti.

V rámci povinného vzdělávání, kterým prochází všichni zaměstnanci Banky, je zařazen e-learning „Environmentální politika“, který prezentuje principy udržitelnosti a kroky, které v této oblasti naše Banka podniká. Průběžně navíc pořádáme workshopy a webináře, přístupné všem zaměstnancům české Skupiny, z oblasti environmentální i sociální udržitelnosti a diversity, mezi které se řadí také Měsíc diversity, který se v roce 2024 konal již potřetí. Dostupná pro celou českou Skupinu je rovněž interní vzdělávací platforma ESG Rozvojotéka a také ESG Akademie naší mateřské společnosti RBI.

Členové správních, řídicích a dozorčích orgánů procházejí školeními s tematikou ESG v rámci programu rozvoje Fit&Proper. Při určování dalších vzdělávacích priorit v oblasti udržitelnosti sledujeme ESG cíle a strategii, kterou průběžně validujeme, a jednotlivá opatření i jejich dopad vyhodnocujeme.

Tímto způsobem Banka i česká Skupina zajišťuje, že její správní, řídicí a dozorčí orgány, stejně jako ostatní zaměstnanci, disponují potřebnými dovednostmi a odbornými znalostmi pro efektivní dohled nad otázkami udržitelnosti. Odbornost a průběžné vzdělávání umožňují představenstvu a dozorčí radě účinně dohlížet na strategii udržitelnosti Banky a řešit její významné dopady, rizika a příležitosti.

Řízení udržitelnosti a ESG v české Skupině

Aby bylo možné principy odpovědného bankovníctví a udržitelnosti efektivně implementovat a řídit napříč celou českou Skupinou, vytvořili jsme novou organizační strukturu, která tomuto cíli napomáhá. Konkrétně Banka a její vedení zřídilo tato oddělení (seřazeno chronologicky):

- nový ESG tým pro korporátní klienty – ESG & Support Products,
- ustanovili jsme měsíční koordinační a pracovní skupinu pro téma udržitelnosti – Responsible Banking Steering Group (RBSG),
- zavedli jsme v Bance tým Sustainability Officerů,
- spustili jsme ESG vzdělávací semináře pro naše zaměstnance – rozvojotéka Odpovědné bankovníctví.

Garantem implementace principů odpovědného bankovníctví je představenstvo Banky v čele s generálním ředitelem, který celou tematiku ESG zastřešuje. Konkrétní úkoly z oblasti udržitelnosti jsou přiřazeny příslušným divizím (například příprava zprávy o udržitelnosti spadá pod CFO) a koordinovány pracovní skupinou RBSG, která je řízena Sustainability Officerem.

Responsible Banking Steering Group (RBSG) je ESG pracovní skupina, která reprezentuje všechny divize v Bance a zasedání se účastní také zástupci RSTS a RLCZ (RIS je zastoupena členem představenstva pro Markets & Investment Banking). Na měsíčních schůzkách se probírají relevantní témata a případně se rozdělují úkoly zainteresovaným oddělením. Schůzi řídí Sustainability Officer a vybraní B-1 zástupci mají hlasovací právo (hlasuje se prostou většinou). Z každého jednání je pořízen zápis, který je následně distribuován na všechny účastníky schůzky. Organizační schéma RBSG zachycuje obrázek níže.

Seznam stálých členů RBSG s hlasovacím právem je uveden v tabulce níže. Na ad hoc bázi jsou na jednání RBSG zváni také odborníci na problematiku, která je zrovna na agendě schůzky.

Entita	Člen s hlasovacím právem
RBCZ	Head of People & Culture
RBCZ	Chief Data Officer
RBCZ	Head of Central Procurement
RBCZ	Head of Trade & Export Finance / Factoring / ESG
RBCZ	HO Markets & Investment Banking
RBCZ	Head of MSE Segment & Product Management
RBCZ	Head of Corporate and SE Risk
RBCZ	Head of Reporting & BIA
RSTS	RSTS Governance Expert
RLCZ	RLCZ Head of ESG & Subsidy programs

Pravidelné schůzky s CEO (vždy jednou za 14 dní) nad agendou ESG tvoří další součást agendy Sustainability Officer a současně zajišťují, že CEO je průběžně a detailně informován o ESG projektech, které Banka aktuálně řeší. Navíc na bázi měsíčních setkání jsou o agendě ESG informováni rovněž všichni B-1 manažeři ze CEO divize (tomuto jednání předsedá CEO).

Kromě výše uvedeného se tématem ESG a jeho rozvojem v Bance a dceřiných společnostech zabývají rovněž tato oddělení a útvary (část aktivit je pokryta centrálně Bankou):

Interní audit

Interní audit je oddělení v rámci Banky, které plní své povinnosti po celý rok v souladu s auditorskými standardy. Interní audit je nezávislý při plánování, provádění a podávání zpráv o auditech, stejně jako při hodnocení výsledků auditu. Zaměstnanci interního auditu se nesmějí podílet na rozhodnutích nebo obchodních procesech, které nejsou v souladu s funkcí auditu.

Požadovaná kvalita činnosti interního auditu je dosahována průběžným monitorováním, pravidelným sebehodnocením a externím hodnocením kvality, aby byl zajištěn soulad s předpisy specifickými pro audit, zejména s Mezinárodními standardy pro interní audit (standardy IIA) a odpovídajícím Etickým kodexem.

Interní audit začlenil strategicky důležitá témata ESG do svých auditorských aktivit. Vzhledem k tomu, že ESG témata zasahují do většiny obchodních a rizikových oblastí, interní audit sleduje ESG témata napříč všemi relevantními oblastmi auditu v české Skupině. Tyto informace slouží jako vstup pro roční plán auditu a pro konkrétní pracovní plán pro každý jednotlivý audit. ESG témata jsou pokryta buď prostřednictvím konkrétních auditů, nebo jako jedno z několika témat v rámci jednotlivých auditních zakázek.

Tým ESG & Support Products

Tým ESG & Support Products se zaměřuje na klíčové oblasti, které podporují udržitelnost a její financování v rámci korporátní divize Banky. Aktivně vyhledává a podporuje příležitosti pro financování udržitelných transakcí a klientů. Poskytuje podporu korporátním klientům Banky, identifikuje a strukturuje ESG transakce. Zároveň poskytuje odborné know-how v oblasti ESG a souvisejících regulací jak uvnitř Banky, tak v rámci odborných uskupení, včetně České bankovní asociace (ČBA).

Tým má dále na starost správu ESG transakcí a MREL dluhopisů vydaných v zeleném/udržitelném formátu. Odpovídá, společně s dalšími relevantními odděleními, za identifikaci příležitostí a rizik v oblasti ESG, vývoj nových produktů pro korporátní klienty Banky a implementaci procesů souvisejících s regulacemi ESG v korporátním bankovníctví. Tým zároveň funguje jako expertní centrum pro ostatní útvary Banky.

Řízení rizik – řízení úvěrového portfolia a ESG rizika

Řízení úvěrového portfolia je zodpovědné za řízení a identifikaci rizik portfolia zejména prostřednictvím nastavením ochoty riskovat a limitů portfolia. Hierarchicky je řízení rizik portfolia přiřazeno do riskové divize, která je přímo podřízena CRO Banky. Vzhledem k významnému a rostoucímu významu rizik ESG a jejich potenciálnímu dopadu byly zřízeny následující týmy pro řízení a implementaci otázek souvisejících s ESG v rámci organizace rizik v souladu s regulačními, obchodními a tržními požadavky: ESG & Support Products, podřízený člena představenstva za korporátní obchod, Sustainability Officer, podřízený CEO, a za risk management je toto téma integrováno do Corporate and SE risk managementu a Risk Controllingu, podřízeného CRO banky.

Banka v souladu se skupinovými pravidly RBI přizpůsobuje svůj obchodní model strategickému cíli na vysoké úrovni, kterým je vytváření dlouhodobé hodnoty v souladu se zásadami odpovědného bankovníctví a regulačními požadavky. Banka s RBI

identifikuje, uznává a sladuje neustálý rozvoj svého přístupu k řízení rizik s dalšími riziky vyplývajícími z ESG. Zatímco sociální aspekty a aspekty správy a řízení jsou stejně důležité, vedle regulačních požadavků se intenzivně zaměřujeme na řešení klimatických a environmentálních rizik (přechodová a fyzická rizika). Banka se zaměřuje na posílení stávajících čtyř pilířů řízení ESG rizik:

- Identifikace a definice ESG rizik
- Měření, metodiky a analytika
- Řízení přístupů, které odrážejí rizika a příležitosti
- Rizikové procesy a řízení

Témata související s ESG jsou řešena prostřednictvím liniové organizace, čímž je zajištěna efektivní integrace do našich každodenních činností. Naším cílem je plně dodržovat regulační požadavky a zároveň sladit naše jednání s obchodním modelem Banky. Z regulatorního hlediska se naše úsilí opírá o všeobecné zásady ECB a EBA o klimatických a environmentálních rizicích a případně také o zohlednění nově plánovaných nebo vydaných regulatorních požadavků. Kromě stávajících snah o minimalizaci činností poškozujících životní prostředí přijala Banka jako klíčovou prioritu udržitelnost a udržitelné finance. V souladu s očekáváními trhu, odvětví a dozorových orgánů integrujeme ESG rizika do našich procesů. Banka spolu s RBI se v současné době zaměřuje na řešení, kvantifikaci, řízení a další integraci příslušných rizik a příležitostí. Naše plnění stanovených cílů je měřeno pravidelným sledováním a nastavováním interních ESG KPI.

V rámci příslušných pilířů budou opatření v krátkodobém a střednědobém horizontu dále posílena a rozvíjena v souladu s tržními a regulačními očekáváními. Banka se výše uvedeným zabývá v rámci interního rámce ESG pro rizika. Rámec slouží pro přehled zahájených nebo plánovaných pokynů na straně obchodní politiky a řízení rizik a je každoročně přezkoumáván představenstvem Banky. Interní dokumenty se aktualizují tak, aby odrážely nejnovější postoj ESG.

Identifikace rizik ESG

Správná identifikace, definice a pochopení daných rizik je zásadní. Banka společně se skupinou RBI se v první fázi zaměřuje zejména na klimatická a environmentální rizika, ačkoli rizika S a G získávají stále větší pozornost v interních iniciativách v oblasti rizik (zejména s ohledem na vydání nových předpisů, jako jsou nové obecné zásady EBA). Zpočátku byl uplatněn kvalitativní a odborný přístup, který byl dále rozšířen o kvantitativní hodnocení (zahrnuje ESG scoring klientů, výpočty financovaných emisí, apod.).

Získané znalosti jsou předávány napříč organizací (jak ze strany RBI, tak do našich dceřiných společností), které budou systémově rozvíjeny prostřednictvím různých vzdělávacích aktivit (organizovaná školení na nová témata, pravidelné výměnné akce atd.). Výpočet financovaných emisí, řízený na konsolidované úrovni v RBI a aplikovaný i v Bance, zkvalitňuje výše uvedený proces definice a podporuje nás při identifikaci průmyslových odvětví s nejvyššími emisemi uhlíku v našem portfoliu (portfolio pro velké a střední podniky).

Banka integruje v souladu se skupinou RBI přístupy k řízení rizik a příležitosti do svých interních postupů řízení:

- SUP-2023-0006 ESG Risk Framework
- SUP-2023-0040 ESG in Corporate Underwriting
- SUP-2023-0006 ESG Risk Framework
- SUP-2021-0014 ESG Industry Base Score Methodology
- SUP-2023-0016 ESG Process Flow Corporates
- SUP-2024-0007 ESG Sectoral Strategies
- REG 2021-0007 Business Policy Thermal Coal

Právní služby

Právní oddělení je zodpovědné za právní záležitosti Banky a poskytuje právní podporu všem oddělením, včetně poradenství v oblasti ESG regulace, odpovídání na konkrétní právní otázky související s tématy ESG včetně podpory vývoje produktů splňujících kritéria udržitelnosti.

People & Culture – kultura a organizace

Divize Banky pojmenovaná jako People & Culture kombinuje lidské zdroje a organizační a vzdělávací rozvoj. Tato kombinace umožňuje komplexní podporu aspektů souvisejících se zaměstnanci, vedením, kulturou, vzděláváním a organizačním rozvojem. Je tak klíčovým partnerem při implementaci strategie udržitelnosti RBCZ a firemních cílů. Hlavní agendou této divize je efektivní a hladké zpracování personálních procesů, jako je správa personálních dat, tvorba smluv nebo nábor. Kromě toho je toto oddělení zodpovědné za personální rozvoj, řízení kariéry a rozvoj vedení, jakož i za školení a vzdělávání zaměstnanců. V souvislosti s ESG se People & Culture zaměřuje především na diverzitu, reporting HR údajů, rozvoj zaměstnanců, zaměstnanecké vztahy, zapojení zaměstnanců a zdraví a bezpečnost. Tato témata jsou zásadní s ohledem na udržitelnou zaměstnaneckou politiku a Head of People & Culture se pravidelně účastní zasedání pracovní skupiny Responsible Banking Steering Group.

Výbor pro udržitelné a zelené dluhopisy – Sustainable & Green Bond Committee (SGBC)

SGBC zajišťuje, aby výnosy z prodeje Bankou vydaných zelených a udržitelných dluhopisů byly alokovány výlučně na způsobilé sociální a environmentální půjčky, jak je uvedeno v dokumentech RBCZ Green Bond Framework a RBCZ Sustainable Bond Framework. SGBC se skládá z členů Asset Liability Management Committee (ALCO) a koná se každý měsíc v rámci pravidelných setkání ALCO. Výbor pro udržitelné a zelené dluhopisy je odpovědný za:

- Zajištění souladu způsobilých sociálních a zelených půjček s kategoriemi a kritérii způsobilosti, jak je uvedeno v RBCZ Green Bond Framework a RBCZ Sustainable Bond Framework, a schválení jakýchkoli navrhovaných změn způsobilého sociálního a zeleného úvěrového portfolia v případě, že půjčky již nesplňují kritéria způsobilosti.
- Zajištění, aby navrhované alokace byly v souladu s příslušnými obecnými firemními politikami a strategií ESG společnosti.
- Schvalování zpráv o zelených dluhopisech a zpráv o udržitelných dluhopisech.

Compliance

Oddělení Compliance je zodpovědné za rámec dodržování předpisů a regulatorních textů a využívá k tomuto účelu tradiční model tří linií obrany. Spolu s dalšími zúčastněnými stranami, které se podílejí na implementaci (ESG) regulatorních opatření, má Compliance za úkol sledovat zákonné a regulační požadavky, doporučovat změny různých podnikových politik, poskytovat odborná stanoviska k odvětvovým politikám, připravovat a doporučovat následná opatření rovněž v oblasti ESG a udržitelnosti. Úkoly a odpovědnosti Compliance zahrnují také zmírňování rizik souvisejících s greenwashingem.

Vnitřní kontroly

Vnitřní kontroly jsou součástí skupinového RBI Compliance oddělení a jsou zodpovědné za implementaci vnitřního kontrolního systému (ICS), který odráží přístup související s procesy/riziky/kontrolami organizace, který je integrován do zastřešujícího modelu tří linií obrany. Rámec ICS je popsán ve zvláštním vnitřním předpisu a zajišťuje, aby kontrolní prostředí poskytovalo jistotu týkající se efektivního řízení základních operačních rizik, finančního výkaznictví a souladu s platnými regulačními požadavky.

V tomto ohledu je stanoveno, že první obranná linie je zodpovědná za zavedení adekvátních procesů, identifikaci rizik a navržení a provedení zmírňujících kontrol. Druhá obranná linie je zodpovědná za podporu a zpochybňování první obranné linie při posuzování rizik, navrhování účinných a efektivních kontrol a ověřování a přezkoumávání účinnosti zmírňování rizik a kontrol. Třetí obrannou linii provádí interní audit, který poskytuje nezávislé ujištění o vnitřním kontrolním prostředí a systému. Tento přístup podporuje výběr relevantních obchodních procesů, vynucuje odpovědnost, zajišťuje integraci procesů/rizik/kontrol, nezávislost a oddělení povinností. Vnitřní kontrola (v RBI) upravuje strukturu řízení pro vnitřní kontrolu finančního výkaznictví a podávání zpráv o udržitelnosti a dohlíží na rizika a kontroly související s finančním výkaznictvím a podáváním zpráv o udržitelnosti. Protože část údajů zveřejněných ve zprávě o udržitelnosti (např. GAR tabulky) je kalkulována na úrovni skupiny RBI, probíhá na straně české Skupiny rekoncele vstupních dat, aby byla zajištěna vysoká datová kvalita publikovaných výsledků.

Facility Management

Divize Facility Managementu je přímo podřízena provoznímu řediteli Banky. Zaměřuje se na zajištění hladkého chodu každodenního provozu na centrále a pobočkách Banky (a vybraných dceřiných společnostech). Spotřeba energie, nakládání s odpady, spotřeba vody a nákup/procurement jsou vybrané klíčové aktivity tohoto oddělení. Facility Management hraje klíčovou roli při realizaci opatření v oblasti udržitelnosti, jako je např. využití energie z obnovitelných zdrojů, inteligentní regulace teploty, zvyšování energetické účinnosti, zlepšování třídění odpadu nebo přechod na energeticky úsporné světelné zdroje. Vlastní provozní data shromažďuje a reportuje skupině RBI také Facility Management (prostřednictvím interního nástroje ESG-Cockpit). Díky tomu je možný výpočet vlastních CO₂ emisí (tzv. own operations) a sledování emisí, stejně jako agilní implementace opatření k jejich snížení.

Interní předpisy jako nástroje (ESG) správy

Rámec interních předpisů skupiny RBI, kterým se řídí i česká Skupina, je založen na těchto základních typech interních norem:

- Předpisy pro implementaci regulatorních požadavků,
- Obecné pokyny, které se týkají velkého počtu zaměstnanců,
- Specifické pokyny pro vymezení vnitřního řízení a
- Podpůrné dokumenty.

Za schvalování nových, aktualizovaných a zrušených předpisů a obecných pokynů odpovídá celé představenstvo RBI. Seniorní management (B-1) je odpovědný za schvalování nových, aktualizovaných a zrušených specifických pokynů a podpůrných dokumentů. Pravidla uvedená v interních směrnících jsou povinná a závazná. Česká Skupina implementuje relevantní předpisovou základnu RBI do lokálních norem, které jsou závazné pro příslušné zaměstnance. Rozsah platnosti je pro každou politiku definován příslušnými vlastníky politik a schválen příslušnými schvalovacími orgány.

RBI Group Policy SharePoint je standardní informační platformou RBI a oficiálním zdrojem všech interních politik RBI. V českém prostředí je využíván nástroj RBook, který obsahuje interní předpisy Banky. Všichni zaměstnanci mají k těmto údajům kdykoli přístup. Informace o nových a aktualizovaných politikách jsou pravidelně zasílány příslušným zaměstnancům prostřednictvím e-mailu, plošnou zprávou přes intranet nebo jinými komunikačními kanály.

Odborná znalost správních, řídicích a dozorčích orgánů v otázkách chování podniku je zajištěna prostřednictvím Politiky vhodnosti (Suitability Policy). Politika vhodnosti bere v úvahu velikost, rizikový profil a obchodní činnost Banky a je v souladu s Politikou vhodnosti skupiny RBI.

1.4. GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají

Představenstvo a vedení Banky jsou průběžně informováni o významných dopadech, rizicích a příležitostech. V průběhu 4Q 2024 byl na představenstvu Banky představen samostatný materiál pojednávající o materiálních tématech pro zprávu o udržitelnosti a současně byl popsán aktuální stav příprav CSRD reportu. Stejně informace byly prezentovány rovněž představenstvu RSTS a zaslány pro informaci vedení RLCZ a RIS. Výše popsané informace poskytuje vrcholnému vedení české Skupiny tým Sustainability Officerů.

Větší detail týkající se oblasti ESG Governance a průběžného informování vedení české Skupiny je popsán v předcházející kapitole: Řízení udržitelnosti a ESG v české Skupině.

Příprava Strategie udržitelnosti, kterou představenstvo Banky schválilo v roce 2023, je konkrétní ukázkou vzájemné spolupráce v oblasti ESG a informační výměny v rámci vedení české Skupiny. Draft této Strategie udržitelnosti byl nejdříve představen a diskutován na RBSG a na separátních jednáních se CEO. Následně byla upravená verze představena širšímu vedení české Skupiny na výročním setkání všech B-1 manažerů v rámci tzv. TOP 40. Poté byla finální verze Strategie udržitelnosti separátně diskutována se všemi členy představenstva. A posledním krokem bylo oficiální schválení Strategie udržitelnosti představenstvem Banky na zasedání 30. května 2023. Strategie udržitelnosti, již v rané fázi přípravy, obsahovala jasnou provazbu na (obchodní) strategii Banky a tento soulad byl od představenstva a vedení Banky vyžadován a kontrolován (výstup je popsán na straně 10 ve Strategii udržitelnosti).

Výše uvedené body dokumentují, že pravidelné informování vedení české Skupiny v otázkách udržitelnosti funguje a zajišťuje, že představenstvo, dozorčí rada a její výbory jsou dobře vybaveny k účinnému dohledu nad strategií a operacemi Banky i dceřiných společností s ohledem na dopady, rizika a příležitosti týkající se udržitelnosti.

Představenstvo a dozorčí rada zvažují dopady, rizika a příležitosti při dohledu nad strategií Banky, při rozhodování o významných transakcích a procesech řízení rizik. Vyhodnocují, jak jsou tyto faktory v souladu s dlouhodobými strategickými cíli Banky a jak je ovlivňují. Při posuzování významných transakcí a strategických iniciativ dozorčí rada a příslušné výbory zvažují potenciální kompromisy spojené s různými (ESG) dopady, riziky a příležitostmi. Zajišťují, aby rozhodnutí byla přijímána s komplexním pochopením přínosů a potenciálních nevýhod, a vyvažovala krátkodobé zisky s dlouhodobou udržitelností.

Mezi hlavní témata, která byla v roce 2024 diskutována na představenstvu Banky a/nebo RBSG a/nebo na setkáních se CEO patří zejména tyto body: strategie udržitelnosti, nová ESG rizika a jejich začlenění do interních procesů, příprava zprávy o udržitelnosti (identifikace DMA materiálních témat, rozsah konsolidace, financované emise v korporátním portfoliu), stav implementace vybraných ESG regulatorních požadavků, příprava nových udržitelných produktů, ESG reporting, rozvoj interních ESG vzdělávacích projektů, sběr ESG dat od firemních klientů a jeho automatizace, riziko greenwashingu, komparace s konkurenčními společnostmi v oblasti ESG aj. Tyto oblasti odrážejí náš závazek aktivně řešit klíčové výzvy v oblasti udržitelnosti a využívat příležitosti, které jsou v souladu s našimi strategickými cíli.

1.5. GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek

Politika odměňování s ohledem na začleňování rizik týkajících se udržitelnosti

V politice odměňování se česká Skupina řídí principem dodržování interní i externí spravedlnosti. V rámci interní spravedlnosti česká Skupina zajišťuje, aby zaměstnanci na srovnatelně komplexních pozicích byli odměňováni srovnatelně. V souladu s tímto cílem česká Skupina kontinuálně měří a vyhodnocuje i rozdíly v odměňování mezi muži a ženami (tzv. gender pay gap) a implementovala opatření, která mají za cíl tento rozdíl v dlouhodobém horizontu snížit. Pro externí srovnání využívá Banka primárně tržní data, které jí umožňují odměňovat konkurenceschopně s ohledem na obdobné pracovní pozice v relevantních sektorech českého trhu. Nastavený systém hodnocení pracovních pozic a dostupná tržní data české Skupiny umožňují systémově a transparentně určovat odměny pro pracovní pozice napříč organizací. Politika odměňování v Bance reflektuje rizika spojená s udržitelností a podporuje efektivní management rizik také při poskytování poradenství v oblasti investic. Struktura odměňování a hodnocení výkonu nepodporuje nadměrné podstupování rizika a patřičně respektuje jejich udržitelnost. To je zajištěno zejména implementací vhodných opatření pro udržitelnost při stanovování cílů v procesu řízení výkonu u pracovních pozic v daných oblastech. Banka má stanovenou vlastní dlouhodobou strategii udržitelnosti, která obsahuje konkrétní cíle v oblasti odpovědného bankovníctví, které chce Banka naplnit. Jednotlivé klíčové ukazatele rozvíjejí tři základní

pilíře udržitelnosti: environmentální, sociální a oblast správy a řízení. Přispívají k tomu, aby byla česká Skupina spolehlivým, transparentním a důvěryhodným partnerem na cestě k větší udržitelnosti. Od roku 2022 jsou ESG cíle zahrnuty do cílů/KPI vybraných členů představenstva Banky, viz tabulka níže. Tyto cíle jsou rovněž kvantifikované, avšak jde o citlivou informaci, a proto ji nelze veřejně sdílet. Podíl variabilní odměny pak závisí na výkonu, který rovněž zahrnuje cíle související s udržitelností.

Člen představenstva	Cíl	Váha
CEO	Nové objemy ESG produktů/obchodu.	10 %
Člen představenstva zodpovědný za korporátní bankovníctví	Podíl způsobilých ESG aktiv v korporátním bankovníctví. Počet schůzek se zákazníky a sdílením ESG znalostí/poradenství za přítomnosti člena ESG týmu. Nové tržby z ESG investičních produktů.	10 %
COO	Účinnost zeleného energetického mixu: zvýšení podílu místního zeleného energetického mixu (nákup a/nebo vlastní výroba z obnovitelných zdrojů) tak, aby byl vyšší než průměrná úroveň ČR, v případech, kde je to možné.	10 %
CRO	Pokračovat ve zlepšování procesu sběru dat jak na úrovni protistrany, tak na úrovni dané transakce (zvláštní pozornost je věnována údajům o skleníkových plynech). Rozvoj potřebných dovedností pro zahájení CO ₂ rozpočtování.	5 %
CFO	Podporovat implementaci ESG prostřednictvím: - nastavení kvalitního ESG reportingu, - rozvoje obchodního potenciálu, - poskytování impulsů pro podporu a rozvoj ESG obchodů, - emise ESG dluhopisů jako nedílná součást zdrojů pro financování.	10 %
CIO	Stanovení výchozího stavu emisí CO ₂ ve vlastních provozech IT: vyhodnocení a konkretizace datových bodů pro reporting CO ₂ , příslušné datové komponenty IT budou shromážděny a odreportovány.	10 %
Člen představenstva zodpovědný za oblast Markets & Investment Banking	Nové zelené objemy/AUM. Počet schůzek se zákazníky se sdílením ESG znalostí/poradenstvím za přítomnosti člena ESG týmu.	10 %

Politika odměňování v Bance je založena na čtyřech základních principech:

- Zásady odměňování podporují obchodní strategii a dlouhodobý rozvoj a jsou v souladu s cíli, hodnotami a dlouhodobými zájmy.
- Jasná a transparentní pravidla týkající se odměňování a měření výkonnosti zajišťují objektivní rozhodování a sladění zájmů zaměstnanců s dlouhodobými zájmy společnosti.
- Zásady odměňování jsou kompatibilní s řádným a účinným řízením rizik, podporují jej a nevedou k podstupování rizik přesahujících tolerovanou úroveň.
- Zásady odměňování stanovují jasné povinnosti týkající se vymezení, přezkumu a provádění politiky a definují pravidla předcházející střetu zájmů.

Platový mix (poměr pohyblivé a pevné odměny) je navržen tak, aby bylo možné důstojně žít z pevné odměny. Pevná odměna je založena na předem definovaných kritériích a není závislá na výkonu. Pevná odměna zahrnuje základní plat a vedlejší benefity. Pokud jde o pohyblivou složku odměny, přidělení a výplata příslušného bonusu (pokud je to relevantní) je podmíněna splněním regulatorních kritérií a kritérií souvisejících s výkonem. Výše bonusu je založena na stupni splnění výkonnostních cílů definovaných pro příslušný finanční rok. Vybraná oddělení české Skupiny mají část svého platového mixu navázaného na kritéria udržitelnosti, jde primárně o divize zabývající se implementací ESG regulatorních požadavků. Podíl platového mixu spojeného s kritérii udržitelnosti se postupně implementuje a konkrétní cíle (KPIs) se teprve formulují.

Vnitřní kontrolní funkce musí být odpovídajícím způsobem zapojeny do přípravy, provádění a přezkumu Politiky odměňování v souladu se zákonnými požadavky. Nejméně jednou ročně se provádí centrální nezávislý vnitřní přezkum s cílem zjistit, zda byly postupy odměňování prováděny v souladu s platnou Politikou odměňování. Změny v politice odměňování schvaluje představenstvo Banky. Následně je návrh postoupen ke schválení na Remuneration Committee, přičemž na základě jejího potvrzení putuje změna k finálnímu schválení na dozorčí radu.

1.6. GOV-4 – Prohlášení o náležitě péči

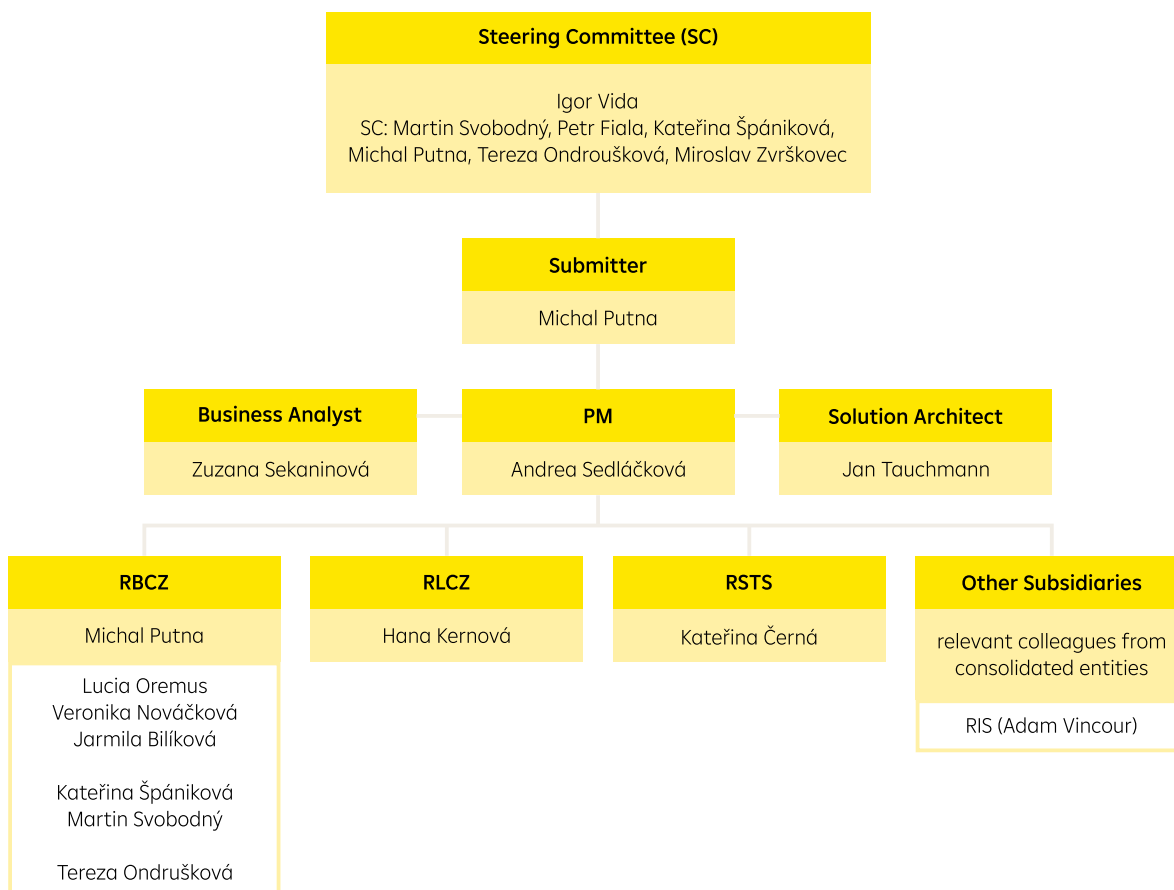
Sektor finančních služeb čelí již dlouhá léta mnoha výzvám a rizikům. Pro zachování dlouhodobé ziskovosti je nezbytné mít silnou kulturu řízení rizik a udržitelnosti. Dodržování správných postupů náležitě péče je proto klíčové. Tento přehled poskytuje informace o tom, které části zprávy o udržitelnosti zahrnují základní prvky náležitě péče, tedy postupy nebo procesy zavedené českou Skupinou k identifikaci skutečných a potenciálních negativních dopadů na životní prostředí a společnost v souvislosti s jejími obchodními aktivitami.

Základní prvky náležitě péče	Body ve zprávě o udržitelnosti
a) Zahrnutí náležitě péče do správy a řízení, strategie a obchodního modelu	ESRS 2 GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají ESRS 2 GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem
b) Zapojení dotčených zúčastněných stran do všech klíčových kroků náležitě péče	ESRS 2 GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají ESRS 2 SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran ESRS 2 IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí E1-2 – Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně S1-1 – Politiky týkající se vlastní pracovní síly S1-2 – Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady S4-1 – Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů S4-2 – Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady G1-1 – Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury G1-2 – Řízení vztahů s dodavateli
c) Identifikace a hodnocení nepříznivých dopadů	ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem ESRS 2 IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí
d) Přijetí opatření k řešení těchto nepříznivých dopadů	Příslušné sekce týkající se řízení dopadů, rizik a příležitostí
e) Sledování účinnosti těchto snah a komunikace o nich	E1-4 – Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně S1-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

1.7. GOV-5 – Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti

Zpráva o udržitelnosti byla vypracována pod koordinací týmu Sustainability Officerů ve spolupráci s mateřskou společností RBL. Do lokálního CSRD reportu české Skupiny přispěla celá řada oddělení, pokud bychom měli vyjmenovat ta hlavní, pak jde o týmy: HO Facility Management, HO Risk Management, HO ESG & Support Products, HO People & Culture, HO Retail a mnoho dalších. Sběr dat probíhal ve spolupráci s příslušnými odděleními, jako jsou HO Risk, HO ESG & Support Products, HO People & Culture a HO Facility Management.

Podávání zpráv o udržitelnosti je pro českou Skupinu a její řídicí orgány prioritou a vyžaduje dodržování všech zákonných požadavků. A protože sestavení zprávy o udržitelnosti za rok 2024 bylo pro českou Skupinu novou záležitostí, rozhodli jsme za tímto účelem otevřít speciální projekt – tzv. CSRD Project, jehož cílem je vytvořit zprávu o udržitelnosti 2024 za českou Skupinu. Organizační struktura CSRD Projektu je následující:



Díky existenci speciálního dedikovaného projektu, pod záštitou CEO Banky a dohledem CFO, je zajištěno efektivní sestavení zprávy o udržitelnosti a průběžná kontrola, aby se předešlo jakýmkoli nesprávnostem a chybám. V rámci pravidelných měsíčních setkání RBSG pracovní skupiny je vždy prvním bodem projednání aktuálního statusu přípravy CSRD reportu. RBSG setkání slouží současně jako Steering Committee projektu CSRD. Formálně byl postup přípravy CSRD reportu (s přihlédnutím k chybějící dobré praxi) obecně popsán v interním předpisu: Politika udržitelnosti a ESG (včetně přílohy).

Příprava zprávy o udržitelnosti vyžaduje koordinaci zapojených týmů napříč českou Skupinou. Proto zde uvádíme přehled pravidelných setkání, jejichž cílem je zabezpečit včasnou a kvalitní přípravu CSRD reportu.

Komunikace a koordinace

- Týdenní – pracovní skupina projektu CSRD
- Každé dva týdny – hovory s KPMG (poradenství ohledně metodologie CSRD)
- Každé dva týdny – hovory s RBI (dotazníky ESG dat, FAQ)
- Měsíční – setkání „fit for CSRD“ s RBI
- Měsíční – Řídící skupina pro odpovědné bankovníctví (řídící orgán projektu pro CSRD report a další ESG témata)
- Měsíční – hovory s českými entitami v rámci CSRD (RSTS, RLCZ a RIS)
- Měsíční – koordinační setkání se sesterskými společnostmi ze skupiny RBI

Během přípravy zprávy o udržitelnosti byla identifikována dvě hlavní rizika: riziko přehlédnutí podstatných témat, což vede k neúplné zprávě (snížení počtu materiálních témat), a riziko neúplného datového pokrytí / riziko greenwashingu. Aby se zmírnilo první riziko, provádí se před přípravou zprávy posouzení dvojí významnosti (viz kapitola SBM-3), které zajišťuje, že jsou identifikována a řešena všechna relevantní témata. Druhým rizikem je, že do zprávy o udržitelnosti budou vloženy nesprávné údaje. Abychom tomuto riziku předešli, je obsah zprávy podroben dvojí kontrole v příslušných odděleních. Navíc údaje pocházející ze systému ESG-Cockpit podléhají jak lokální, tak skupinové kontrole na úrovni RBI. Aby bylo zajištěno, že naše (první) Zpráva o udržitelnosti opravdu obsahuje všechna klíčová témata a informace, využívá česká Skupina poradenské služby od společnosti KPMG.

Rizikový rámec

Robustní řízení rizik je důležité pro implementaci principů ESG do bankovních a úvěrových procesů a má významný vliv na jejich efektivní kontrolu. Mezi hlavní odpovědná oddělení v Bance patří Compliance a Corporate and SE Risk.

Oddělení Compliance je zodpovědné za širokou škálu činností. Spolu s dalšími zúčastněnými stranami, které se podílejí na dodržování platných předpisů a norem souvisejících s klimatem, má za úkol sledovat zákonné a regulační požadavky,

doporučovat změny firemní politiky a/nebo poskytovat odborná stanoviska k odvětvovým politikám. Úkoly a odpovědnosti Compliance zahrnují také zmírňování rizik souvisejících s greenwashingem a střetem zájmů.

Corporate and SE Risk je tým zodpovědný za řízení rizik včetně ESG rizik. Jako takový identifikuje a řídí rizika portfolia nastavením ochoty riskovat a limitů portfolia. Hierarchicky je podřízen přímo CRO a zástupci tohoto oddělení se pravidelně a aktivně účastní pracovní skupiny k ESG – tzv. RBSG. Další témata relevantní pro ESG (jako je například klimatické stresové testování) jsou primárně soustředěny ve skupině RBI, avšak Banka postupně buduje lokální znalostní bázi, aby bylo možné klimatické stress testy správně interpretovat a začlenit do řídicích procesů v oblasti rizik.

Česká Skupina postupně přizpůsobuje svůj obchodní model strategickému cíli vytvářet dlouhodobou hodnotu v souladu se zásadami odpovědného bankovníctví a regulatorními ESG požadavky. Konkrétně harmonizuje svůj neustále se rozvíjející přístup k řízení rizik s dalšími riziky spojenými s oblastí ESG. Důraz je kladen především na řešení klimatických a environmentálních rizik (přechodná rizika a fyzická rizika), a to nejen prostřednictvím posouzení na úrovni protistrany, ale také zvážení potenciálního dopadu těchto rizik vyplývajících z posouzení významnosti a interního/vnějšího klimatického zátěžového testu. Mezitím nabývají na významu také sociální aspekty a aspekty správy a řízení.

Témata související s ESG v oblasti CRO jsou řešena prostřednictvím liniové organizace, což zajišťuje efektivní integraci do každodenních činností. Cílem je plně vyhovět regulačním požadavkům a zároveň sladit opatření s obchodním modelem skupiny RBI. Toto úsilí je v těsném souladu s regulatorními požadavky uvedenými ECB a s pokyny EBA týkajícími se klimatických a environmentálních rizik. Perspektiva rizik je posílena očekáváními trhu a odvětví, která jsou rovnoměrně zastoupena a integrována do procesů řízení rizik ESG.

Pokud jde o tradiční čtyři pilíře řízení rizik, které jsou základem přístupu skupiny RBI a jsou tedy relevantní rovněž pro českou Skupinu, je důraz kladen na řešení, kvantifikaci, řízení a další integraci příslušných ESG rizik a příležitostí. Pokrok se měří prostřednictvím pravidelného sledování a zavádění interních ESG KPI. Hlavní témata reflektovaná v rámci každého pilíře jsou zvýrazněna níže (v závislosti na tématu se zvažují různé časové horizonty):

I. Identifikace a definice rizik ESG	II. Metodiky měření a analýza	III. Řízení, zmírňování rizik	IV. Rizikové procesy a řízení
Klimatická a environmentální rizika	Využití metrik pro měření ESG na dimenzi zákazníka a portfolia.	Odvětvové strategie	Zlepšení úvěrových procesů
Identifikace rizik podle: - Změna klimatu - Cirkularita - Biologická rozmanitost	Skóre v oblasti životního prostředí, sociální oblasti a governance Poměr zelených aktiv Financované emise skleníkových plynů Vědecky podložené cíle	Klimatické zátěžové testování	Prevence rizik odpovědnosti, reputace a greenwashingu (ve fázi návrhu)

Výše uvedená tabulka popisuje vybraná rizika, pro která je k dispozici rozparovaný postup pro jejich řízení / mitigaci. Současně existují další rizika, jejichž systém řízení je aktuálně detailněji připravován, jde o sociální rizika a rizika správy a řízení.

Skupina RBI výše uvedený rámec každoročně přezkoumává, aktualizuje jej podle nejnovějších dostupných trendů a budoucích očekávání a schvaluje jej představenstvo skupiny RBI (a tím se vybrané rámce stávají závazné i pro českou Skupinu).

Identifikace rizik ESG

Správná identifikace, definice a pochopení rizik ESG jsou klíčové. V první fázi se česká Skupina zaměřila zejména na klimatická a environmentální rizika, ačkoli sociální rizika a rizika, která se pojí s řízením a správou společnosti získávají stále větší pozornost. Počáteční kvalitativní přístup řízený odborníky byl dále podpořen kvantitativními posouzeními, včetně analýzy dopadů (DMA), posouzení významnosti, výpočtů financovaných emisí a zátěžových testů v oblasti klimatu (provedených skupinou RBI na lokálních datech).

Definice ESG rizik a transmisní kanály na tradiční typy rizik jsou podrobněji vysvětleny v následující kapitole. Získané znalosti jsou předávány napříč organizací (včetně relevantních dceřiných společností české Skupiny) prostřednictvím různých vzdělávacích aktivit (školení na nová témata, pravidelné výměnné akce atd.).

Výpočet financovaných emisí umožňuje lepší identifikaci průmyslových odvětví s nejvyššími emisemi CO₂ v korporátním portfoliu; podrobnější popis a výsledky jsou uvedeny v kapitole E1.

Požadavky na zveřejňování informací pro konkrétní téma

Riziko pro životní prostředí

Klimatická rizika, pokud jsou nevhodně řízena, mohou vést k dodatečným kapitálovým požadavkům, výdajům a potenciálním ztrátám příjmů, což může vést ke zhoršení finanční pozice a mít nepříznivý dopad na podnikání české Skupiny. Další informace

o různých rizicích souvisejících se změnou klimatu a jejich kanálech přenosu do tradičních druhů rizik lze nalézt v části věnované posouzení významnosti rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím.

Sociální rizika a rizika v oblasti správy a řízení

Sociální rizika jsou řešena v rámci řízení rizik, skupina RBI neustále aktualizuje a zdokonaluje svůj přístup k těmto rizikům, aby zvýšila svůj pozitivní dopad a sladila se s nejnovějšími tržními standardy a regulací. Níže popsané principy jsou validní rovněž pro českou Skupinu.

Sociální rizika jsou integrována do našeho rámce řízení rizik, přičemž skupina RBI neustále aktualizuje a zdokonaluje svůj přístup k těmto rizikům s cílem maximalizovat pozitivní dopad a zajistit soulad s nejnovějšími tržními standardy a regulacemi. Principy uvedené níže platí také pro českou Skupinu.

Sociální rizika souvisejí s finančními důsledky, které mohou vzniknout v důsledku zneužívání lidského kapitálu, a to v kontextu ochrany lidských práv, zajištění blahobytu a respektování zájmů jednotlivců a komunit. Tato rizika se mohou týkat pracovních podmínek, zdraví a bezpečnosti, vztahů se zaměstnanci, rozmanitosti, školení, inkluzivity, rovnosti a komunitních programů. Skupina RBI při posuzování všech aspektů souvisejících s environmentálními, sociálními a správními (ESG) faktory zohledňuje také specifické podmínky jednotlivých zemí a jejich právní rámce. Například země s nízkými nebo vysokými standardy v oblasti sociálních aspektů, jako jsou lidská práva, vykazují odpovídající nižší nebo vyšší skóre. Tento faktor ovlivňuje také ESG skóre našich klientů: identické společnosti operující v různých rizikových zemích nemusí mít z tohoto důvodu shodné ESG skóre.

Rizika správy a řízení se týkají postupů správy a řízení protistran, včetně integrace faktorů ESG do politik a praktik těchto protistran. Tato rizika mohou zahrnovat různé aspekty, jako jsou odměny vedoucích pracovníků, rozmanitost a struktura představenstva, práva akcionářů, otázky úplatkářství a korupce, dodržování regulací, etické standardy (např. etika v oblasti dat) a spravedlivé daňové strategie.

Rizikové procesy a řízení

Z hlediska řízení rizik a dohledu jsou environmentální, sociální a správní rizika (ESG) vnímána jako mezidimenzionální rizika, která ovlivňují všechny oblasti řízení rizik. Rizika ESG jako taková byla zahrnuta do rámce a metod skupinových rizik jako hnací síly stávajících typů rizik. Rámec rizik a navazující procesy jsou průběžně aktualizovány, zdokonalovány a přizpůsobovány aktuálním standardům.

Hlavními nástroji pro řízení a dohled nad environmentálními riziky schválenými představenstvem skupiny RBI ke konci roku 2024 jsou tyto politiky (relevantní rovněž pro Banku):

- Environmentální, sociální a správní skóre
- Poměr zelených aktiv (GAR)
- Financované emise skleníkových plynů
- Obchodní politika v oblasti jaderné energetiky
- Obchodní politika v oblasti oceli
- Obchodní politika v oblasti ropy a zemního plynu
- Obchodní politika v oblasti nemovitostí a stavebnictví
- Obchodní politika v oblasti energetického uhlí
- Soubor pravidel ESG skupiny RBI
- Rámec rizik ESG

Pokud jde o specifický reporting v oblasti ESG rizik, česká Skupina posílá na pravidelné bázi ESG a další nefinanční data do skupiny RBI, kde jsou generovány reporty na skupinové úrovni. Výsledky jsou následně k dispozici prostřednictvím nástrojů: ESG Dashboard a Green Dashboard. V současné době implementované reporty zahrnují financované emise, hodnocení fyzických rizik/zranitelnosti, distribuci energetické účinnosti (kde je k dispozici), zátěžové testy v oblasti klimatu (kalkulované na úrovni skupiny RBI), distribuci hodnocení ESG a zprávu o výsledcích GAR. S výjimkou zátěžového testu klimatických rizik, který je počítán na roční bázi, je frekvence ostatních ESG reportů měsíční nebo kvartální.

Přístupy k řízení, zmírňování rizik

Jako lídr na trhu cítí skupina RBI odpovědnost za redefinici a přetvoření svého podnikání v souladu s nejnovějšími ESG požadavky a regulatorními předpisy. Na úrovni skupiny RBI byly přijaty závazky v oblasti energetického uhlí, jaderné energie, zbraní a válečného materiálu a hazardních her, ke kterým Banka přispívá. Skupina RBI rovněž vynaložila značné úsilí o (re)definování přístupu k průmyslovým odvětvím s vysokými emisemi CO₂ a/nebo vysokými negativními dopady na cirkularitu a biologickou rozmanitost (rozvojem odvětvové specifických skupinových politik). Přehled stávajících politik skupiny RBI lze nalézt v příslušné kapitole E1-2 konsolidované zprávy o udržitelnosti a výsledky klimatického zátěžového testu lze nalézt tamtéž v kapitole Klimatické zátěžové testování.

1.8. SBM-1 – Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec

Strategie udržitelnosti

Udržitelnost a rozvoj principů odpovědného bankovníctví patří mezi priority české Skupiny, a proto byla primárně na úrovni Banky definována vlastní Strategie udržitelnosti, která je veřejně dostupná na webu Banky: <https://www.rb.cz/o-nas/spolecenska-odpovednost>. Banka se řídí principy odpovědného bankovníctví a je si vědoma klíčové role, kterou hraje v procesu zelené transformace a jejího financování. Mezi hlavní cíle Banky patří ohleduplný přístup k životnímu prostředí, péče o zaměstnance a rozvoj společnosti, ve které Banka podniká. Chceme být Bankou, která je společensky i environmentálně odpovědná. Snažíme se usnadňovat klientům život a v oblasti ESG chceme pomáhat klientům na cestě k udržitelnosti.

Udržitelnost Banka vnímá jako příležitost k posilování společensky a environmentálně odpovědného podnikání v České republice. Chceme se aktivně podílet na budování udržitelné budoucnosti, proto máme vlastní Strategii udržitelnosti (schválenou představenstvem), která shrnuje náš postoj k odpovědnému bankovníctví a tématice ESG (<https://www.rb.cz/o-nas/spolecenska-odpovednost>).

Strategie udržitelnosti podporuje celkovou strategii Banky a oba dokumenty jsou ve vzájemném souladu. Strategie udržitelnosti také jasně definuje naše cíle v oblasti odpovědného bankovníctví. Naplňováním pilířů udržitelnosti rozvíjíme všechny principy ESG a přispíváme k mimořádné zákaznické zkušenosti, která má rovněž svůj neodmyslitelný environmentální a sociální rozměr. Strategie udržitelnosti je rovněž v souladu s přístupem mateřské společnosti RBI k odpovědnému bankovníctví. Soulad mezi strategií Banky a strategií udržitelnosti zachycuje následující obrázek.

Strategie banky

Vize:
Usnadňujeme život

Mise:
Neustálým zlepšováním vytváříme mimořádnou zákaznickou zkušenost

Nástroje:

- Digitalizace
- Zjednodušování interních procesů
- Efektivní IT architektura

Strategie udržitelnosti

Vize:
Usnadňujeme klientům cestu k udržitelnosti

Pilíře udržitelnosti:

- 1) ESG poradenství a udržitelné finance
- 2) Environmentální a společenská odpovědnost
- 3) Odpovědná správa a řízení

Nástroje:

- ESG poradenství, Udržitelné produkty a investice, Digitalizace
- Šetrný provoz a správa, Bezpečnostní procesy, Charita a společenská odpovědnost
- Férový zaměstnavatel

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

3 pilíře udržitelnosti

- 1) ESG poradenství a udržitelné finance – pilíř zaměřený na udržitelné financování a poradenství poskytnuté v rámci ESG projektů pro korporátní klienty Banky
- 2) Environmentální a společenská odpovědnost – pilíř udržitelnosti zaměřený na životní prostředí a společnost
- 3) Odpovědná správa a řízení – pilíř udržitelnosti zaměřený na zaměstnance Banky

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

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

- ESG poradenství
- Udržitelné produkty a investice
- Digitalizace

2. pilíř – Environmentální a společenská odpovědnost má tyto nástroje:

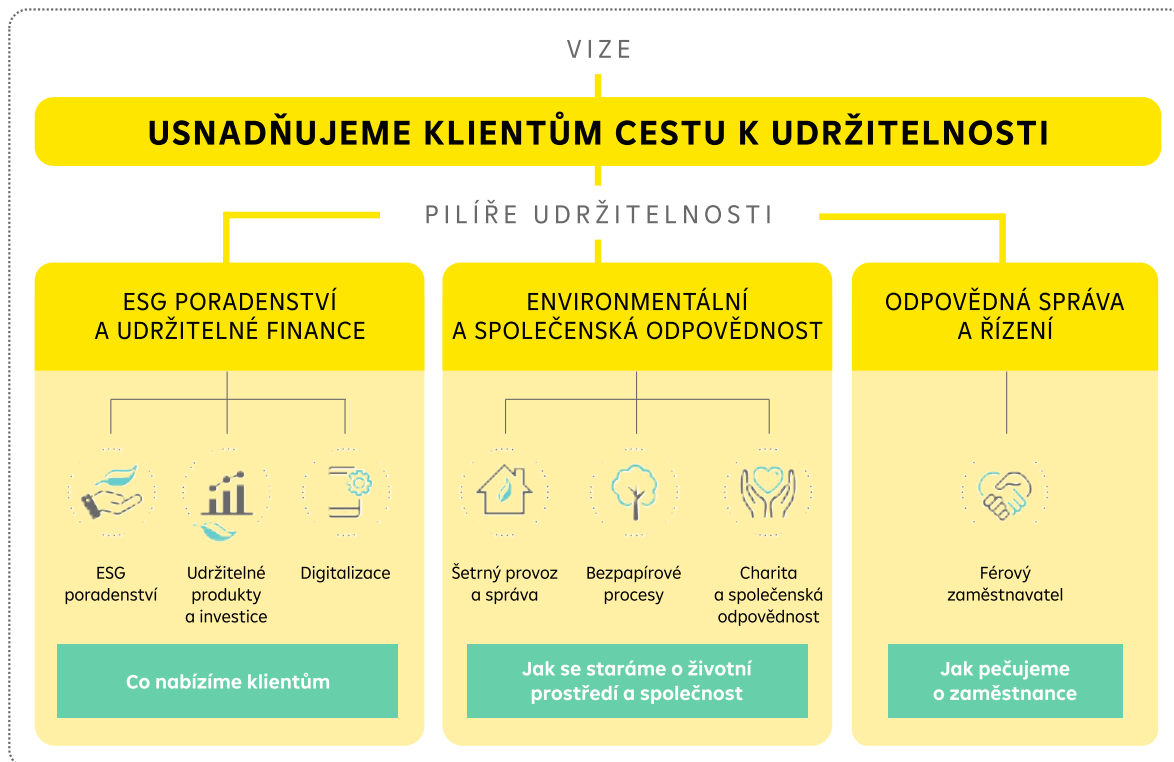
- Šetrný provoz a správa
- Bezpečnostní procesy
- Charita a společenská odpovědnost

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

- Férový zaměstnavatel

Strategie udržitelnosti, aby byla důvěryhodná a měla měřitelné výstupy, obsahuje rovněž konkrétní cíle (KPI – klíčové cíle) v oblasti udržitelnosti, které chceme naplnit. Jednotlivé klíčové ukazatele (KPI) rozvíjejí tři základní pilíře udržitelnosti a připívají k tomu, aby byla Raiffeisenbank spolehlivým, transparentním a důvěryhodným partnerem na cestě k větší udržitelnosti. Seznam KPIs je součástí zveřejněné Strategie udržitelnosti a představuje dobrovolný závazek Banky naplňovat stanovená kritéria v oblasti ESG.

Strategii udržitelnosti lze jednoduše graficky znázornit s využitím následujícího obrázku.



Chápání udržitelnosti na úrovni mateřské společnosti RBI je detailně popsáno ve zprávě o udržitelnosti skupiny RBI a rovněž na webu skupiny RBI: Sustainability & ESG <https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/sustainability-esg.html>.

Strategie udržitelnosti je v souladu se Strategii Banky a rovněž podporuje cíle Klimatické a environmentální strategie skupiny RBI, která byla přijata (ve své první verzi) v roce 2023. Klimatická a environmentální strategie skupiny RBI je založena na třech pilířích. Cílem prvního pilíře je upravit rozvahu skupiny RBI tak, aby splňovala cíle Pařížské dohody. Druhý pilíř se zaměřuje na podporu zákazníků na jejich cestě k větší udržitelnosti v oblasti klimatu a životního prostředí. Ve třetím pilíři skupina RBI prosazuje přechod k udržitelnému financování na základě současných odborných znalostí. Detailní popis Klimatické a environmentální strategie skupiny RBI je k dispozici ve zprávě o udržitelnosti skupiny RBI.

Významné (geografické) trhy

Pro dosažení maximální možné transparentnosti a v zájmu jasnějšího vykazování bylo v souladu s prahovými hodnotami IFRS 8 definováno pět segmentů. Provozní segmenty jsou klasifikovány v souladu s klasifikací segmentů, jak je popsáno v konsolidované účetní závěrce. Klíčovým trhem vzhledem k cílům souvisejícím s udržitelností je Česká republika, přičemž mezi významné produkty patří úvěry primárně korporátnímu segmentu. Prvky strategie, které se vztahují k otázkám udržitelnosti jsou detailně popsány ve Strategii udržitelnosti.

Počet zaměstnanců podle zeměpisných oblastí

Počet zaměstnanců	31. 12. 2024
Česká republika	3681

Definice hodnotového řetězce

Podle ESRS je nezbytné vykazovat informace týkající se vlastní činnosti podniku a jeho předcházejícího (upstream) a navazujícího (downstream) hodnotového řetězce. Obchodní model české Skupiny i skupiny RBI spočívá v poskytování bankovních služeb korporátním a retailovým zákazníkům. Ačkoli jsou hlavním těžištěm činnosti vklady a půjčky, česká Skupina nabízí také služby v oblasti leasingu a stavebního spoření.

Popis předcházejícího (upstream) hodnotového řetězce se skládá z finančních závazků, které jsou vykazovány jako vklady nebo emitovány jako dluhopisy nebo akcie. Tyto produkty jsou pro českou Skupinu zdrojem financování, které slouží k úvěrování projektů zákazníků. Tyto aktivity nevedou k pozitivnímu nebo negativnímu výsledku v oblasti udržitelnosti v hodnotovém řetězci. Dopad na udržitelnost je však na úrovni rizika financování a likvidity týkající se vlastních operací. Peníze investované zákazníky do investičních a penzijních fondů nejsou považovány za součást předcházejícího hodnotového řetězce. Dodavatelé zboží a služeb, od kterých česká Skupina nakupuje za účelem své provozní činnosti jsou považovány za další část předcházejícího hodnotového řetězce.

Popis navazujícího (downstream) hodnotového řetězce se skládá z rozvahových (on-balance) finančních aktiv, která jsou půjčována nebo pronajímána zákazníkům a investičních aktivit české Skupiny. Hodnotový řetězec je zde skládá primárně z půjček podnikům a má největší dopad na udržitelnost. Důležitou součástí navazujícího hodnotového řetězce je rovněž úvěrování retailových klientů. Půjčování státům, centrálním bankám a finančním institucím, které se převážně provádí pro účely řízení likvidity, se nepovažuje za klíčový hodnotový řetězec související s udržitelností.

Pro zohlednění předcházejícího i navazujícího hodnotového řetězce v ESG metrikách je použita pro rok 2024 výjimka.

1.9. SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran

Při identifikaci klíčových oblastí činnosti se česká Skupina opírá o perspektivu skupiny RBI a současně bere v potaz lokální perspektivu zúčastněných stran, mezi něž patří především zaměstnanci, zákazníci, akcionáři a investoři, dodavatelé, ratingové společnosti spolu s nevládními organizacemi a řadou dalších skupin zúčastněných stran.

Při formulaci Strategie udržitelnosti, zastřešujícího ESG dokumentu na úrovni Banky, byly do jeho přípravy zahrnuti všichni členové představenstva Banky, průběžné konzultace probíhaly na platformě RBSG pracovní skupiny a návrh Strategie udržitelnosti byl představen rovněž širšímu okruhu zúčastněných stran na výročním zasedání TOP 40 (představenstvo české Skupiny a všichni B-1 manažeři). Do přípravy této Strategie byla rovněž na úrovni konzultací zapojena další relevantní oddělení Banky (například Facility Management, Corporate Development, ESG & Support Products, Retail Loans, Risk, People & Culture aj.). Do přípravy dalších důležitých materiálů, které jsou relevantní z pohledu udržitelnosti (DMA analýza, textace jednotlivých kapitol zprávy o udržitelnosti aj.) byly rovněž aktivně zapojeny relevantní oddělení české Skupiny. V rámci workshopů, které probíhaly na začátku roku 2024, byla do diskuse zapojeny zejména tato oddělení: Facility Management, Corporate Development, ESG & Support Products, Retail Loans, Risk, People & Culture aj. Představenstvo a vedení Banky je navíc průběžně informováno o vývoji a zájmech zainteresovaných stran, které souvisejí s tématy udržitelnosti a díky tomu má relevantní informace pro řízení tohoto tématu.

Jako zákaznický orientovaná organizace klade česká Skupina zájmy, názory a práva svých zákazníků a potenciálních zákazníků do středu své strategie, což je součástí naší vize stát se nejdoporučovanější finanční skupinou. Etický kodex stanovuje zásady pro respektování zákazníků a zakazuje falešné nebo zavádějící marketingové praktiky (toto je rovněž zakotveno v Etickém kodexu marketingové komunikace), což zajišťuje, že práva a zájmy spotřebitelů jsou prioritizovány ve všech interakcích. Aktivně sbíráme zpětnou vazbu od zákazníků z různých zdrojů, včetně průzkumů spokojenosti, interakcí na digitálních platformách a přímého dotazování zákazníků na pobočkách. Tato zpětná vazba je klíčová pro pochopení potřeb zákazníků a slouží jako důležitý informační základ pro vývoj nových produktů a služeb. Česká Skupina zavedla robustní systém řízení stížností zákazníků s transparentními kanály pro řešení zpětné vazby, což podporuje odpovědnost a zlepšuje dlouhodobé vztahy se zákazníky. Poznatky ze zpětné vazby od zákazníků jsou začleněny do vývoje produktů a služeb, aby byly v souladu se zájmy spotřebitelů a aby se rovněž minimalizovala potenciální rizika související s předlužením a nakládáním s finančními službami.

Pro větší přehlednost zde uvádíme základní přehled zainteresovaných stran, které mají zájem na zprávě o udržitelnosti české Skupiny. Tyto stakeholdery jsme rozdělili na dvě skupiny:

Uživatelé, kteří mají silný zájem o zprávu o udržitelnosti a ESG data

- Investoři, správci aktiv, obchodní partneři (zajímají se o ESG výkonnost, RBCZ vydává zelené/udržitelné dluhopisy, RBI je kótována na burze)
- Ratingové agentury (hodnocení ESG je součástí celkového úvěrového hodnocení banky)
- Akcionáři (zajímají se o to, jak mohou ESG faktory ovlivnit dlouhodobou hodnotu společnosti/cenu akcií)
- Regulátoři (domácí i mezinárodní – dodržování ESG předpisů/standardů)
- Neziskové organizace (NGO) (zajímají se o transparentnost a odpovědnost společnosti v oblasti udržitelnosti)

Uživatelé, kteří mají omezený zájem o zprávu o udržitelnosti a ESG data

- Zaměstnanci (zpráva může ovlivnit firemní kulturu a motivaci zaměstnanců)
- Zákazníci (zajímají se o etické a udržitelné praktiky, což může ovlivnit jejich nákupní rozhodnutí)
- Dodavatelé (chtějí porozumět udržitelným praktikám společnosti a jejich dopadu na dodavatelský řetězec)
- Média (zprávy o udržitelnosti mohou být zdrojem informací pro novináře a analytiky)
- Akademické instituce (využívají zprávy pro výzkum a analýzu trendů v oblasti udržitelnosti)

1.10. SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

Česká Skupina čelí specifickým výzvám ve svém úsilí o realizaci vize udržitelnosti. Tyto výzvy vyplývají z ekonomických, sociálních a environmentálních dopadů jejích obchodních aktivit, stejně jako z vnějších podmínek, ve kterých působí. Česká Skupina operuje v globálním prostředí charakterizovaném četnými ekonomickými, geopolitickými a environmentálními riziky.

Ve zprávě o udržitelnosti píšeme o tématech, která byla v rámci české Skupiny identifikována jako významná. Tato zpráva obsahuje informace popisující konkrétní dopady české Skupiny na ekonomiku, životní prostředí a společnost. Významná témata ve zprávě o udržitelnosti jsou výsledkem posouzení dvojí významnosti.

V roce 2024 provedla česká Skupina posouzení dvojí významnosti na základě zásad a požadavků formulovaných ve standardech ESRS. Přehled o tom, jak bylo hodnocení provedeno, naleznete v kapitole IRO-1: Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí. Na základě posouzení byla identifikována témata, která mají nebo mohou mít významný dopad na lidi nebo na životní prostředí (významnost dopadu), a témata, která mají (nebo budou mít) významný finanční dopad na českou Skupinu (finanční významnost).

Popis významných dopadů, rizik a příležitostí

Z posouzení dvojí významnosti vyplynulo, že většina významných dopadů, rizik a příležitostí se nachází v úvěrovém portfoliu (terminologií ESRS standardů v hodnotovém řetězci). Posouzení dvojí významnosti bude pravidelně přehodnocováno a aktualizováno v následujících letech. Pokud téma není v současné době významné, může se v budoucnu významným stát.

Níže jsou uvedeny výsledky zahrnující jak materiální témata z vlastních operací (běžný provoz), tak z hodnotového řetězce. Když hovoříme o hodnotovém řetězci, znamená to primárně navazující hodnotový řetězec zahrnující úvěrové portfolio české Skupiny.

Téma ESRS: E1 Změna klimatu

Dílčí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Přizpůsobování se změně klimatu	Negativní dopad	Česká Skupina nevlastní budovy, ale pronajímá je. Přizpůsobení budov různým klimatickým podmínkám může vyžadovat značné investice do přestavby a renovace, což může vést k zvýšeným nákladům na pronájem, pojištění a provoz. Změna klimatu navíc může ovlivnit životnost stávajících aktiv, což může vést k rychlejšímu opotřebení a nutnosti častějších oprav nebo výměn.	Udržitelné řízení našich vlastních operací	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Úsporná opatření v oblasti správy budov a provozu české Skupiny	Nízký	Průběžná kontrola, certifikace ISO 14001
Přizpůsobování se změně klimatu	Příležitost	Česká Skupina vidí příležitosti v poskytování půjček na projekty, které zvyšují odolnost vůči klimatu, jako jsou modernizace infrastruktury a/nebo inovativní technologie, které pomáhají podnikům přizpůsobit se klimatickým rizikům a současně šetřit energií.	Stálé úsilí o zlepšení zákaznické zkušenosti	Střednědobý až dlouhodobý horizont	Neretailová a retailová zákazníci	Non-retail, retail	Hodnotový řetězec - Downstream	Střední	Podíl udržitelného financování	Střední	Podpora udržitelného financování
Zmírňování změny klimatu	Negativní dopad	Aktivita české Skupiny mohou mít negativní dopad na klima prostřednictvím emisí skleníkových plynů, které pramení zejména ze spotřeby energií, spotřeby materiálů a služebních cest, což může vést k reputačním rizikům a ztrátě důvěry klientů a investorů. Používání fosilních paliv přispívá k emisím CO ₂ a zhoršuje změnu klimatu. Nedostatečné iniciativy na snížení emisí CO ₂ mohou vést k vyšším emisím, což má negativní dopad na životní prostředí a zvyšuje regulační tlak na podniky.	Reputační rizika Ztráta důvěry klientů a investorů Zvýšený regulační tlak Finanční rizika spojená s vysokými emisemi CO ₂	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci, veřejnost	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Spotřeba energií, materiálů, služebních cest	Nízký	Kontrola provozních výdajů v oblasti energií a spotřebních materiálů
Zmírňování změny klimatu	Rizika, příležitosti	Česká Skupina vidí příležitosti ve financování projektů obnovitelné energie a technologií s nízkými emisemi uhlíku, kde můžeme významně snížit celkové emise skleníkových plynů. Rizika mohou zahrnovat potenciální finanční ztráty z klimaticky způsobené tržní nestability a devalvace aktiv, stejně jako zvýšené kreditní selhání od postižených dlužníků.	Stálé úsilí o zlepšení zákaznické zkušenosti	Střednědobý až dlouhodobý horizont	Neretailová a retailová zákazníci	Non-retail, retail	Hodnotový řetězec - Downstream	Střední	Podíl udržitelného financování	Střední	EU taxonomy check
Energie	Negativní dopad	Spotřeba fosilních paliv má přímý negativní dopad na emise skleníkových plynů firem a tím přispívá ke změně klimatu. Je nutné snížit používání CO ₂ -intenzivních energetických zdrojů. Tento negativní dopad se může v průběhu času proměnit v riziko, jelikož změna klimatu může ovlivnit ceny energií a nákupních komodit, což zvyšuje provozní náklady a může ovlivnit finanční stabilitu.	Udržitelné řízení našich vlastních operací Zvýšení provozních nákladů Finanční rizika spojená s vysokými emisemi CO ₂	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci, veřejnost	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Spotřeba energií, materiálů, služebních cest	Nízký	Kontrola provozních výdajů v oblasti energií a spotřebních materiálů

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitosti	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Energie	Rizika, Příležitosti	Česká Skupina vidí příležitosti v urychlení přechodu na udržitelnou energii tím, že upřednostňuje půjčky pro iniciativy čisté energie, snižuje závislost na fosilních palivech a podporuje energetickou efektivitu. Rizika mohou zahrnovat potenciální finanční ztráty z klimaticky způsobené tržní nestability, devalvací aktiv a zvýšené kreditní selhání od postižených dlužníků.	Stálé úsilí o zlepšení zákaznické zkušenosti	Střednědobý až dlouhodobý horizont	Neretailová a retailová zákazníci	Non-retail, retail	Hodnotový řetězec - Downstream	Střední	Podíl udržitelného financování v oblasti energetiky	Střední	Specializované úvěry na zvýšení energetické účinnosti

Téma ESRS: S1 Vlastní pracovní síla

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Pracovní podmínky - Bezpečné zaměstnání	Pozitivní dopad	<i>Finanční stabilita:</i> Poskytování bezpečného zaměstnání a stabilních pracovních podmínek může vést k finanční stabilitě zaměstnanců. To může zvýšit jejich loajalitu a produktivitu, což pozitivně ovlivní celkovou výkonnost Banky. <i>Vyšší spokojenost zaměstnanců:</i> Zajištění bezpečných pracovních podmínek a finanční stability může vést k vyšší spokojenosti zaměstnanců. Spokojení zaměstnanci jsou motivovanější, angažovanější a méně náchylní k odchodu, což může snížit náklady spojené s fluktuací a náborem nových pracovníků.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a náborem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Míra fluktuace	Nízký	Dialog se zaměstnanci

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Pracovní podmínky - Pracovní doba	Negativní dopad, Pozitivní dopad	Negativní dopad: <i>Přepřecování:</i> Nadměrná pracovní doba může vést k přepřecování zaměstnanců, což může snížit jejich produktivitu a efektivitu. Přepřecování zaměstnanci jsou náchylnější k chybám a mohou mít nižší pracovní výkon, což může negativně ovlivnit celkovou výkonnost Banky. <i>Snížení kvality života:</i> Dlouhá pracovní doba může negativně ovlivnit kvalitu života zaměstnanců, což může vést k nižší spokojenosti a motivaci. Nespokojení zaměstnanci mohou být méně angažovaní a loajální, což může zvýšit fluktuaci a náklady na nábor nových pracovníků. <i>Zdravotní dopady:</i> Nadměrná pracovní doba může mít negativní dopad na zdraví zaměstnanců, což může vést k vyšší nemocnosti a absenci. Zdravotní problémy spojené s přepřecováním mohou zvýšit náklady na zdravotní péči a snížit celkovou produktivitu pracovní síly. Pozitivní dopad: <i>Dobrá rovnováha mezi pracovním a soukromým životem:</i> Podpora dobré rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem může zvýšit spokojenost zaměstnanců. Zaměstnanci, kteří mají dostatek času na osobní aktivity a odpočinek, jsou obvykle produktivnější a motivovanější, což pozitivně ovlivňuje celkovou výkonnost Banky. <i>Flexibilní pracovní doba:</i> Nabídka flexibilní pracovní doby může zvýšit spokojenost zaměstnanců a jejich loajalitu. Flexibilita umožňuje zaměstnancům lépe sladit pracovní povinnosti s osobním životem, což může vést k vyšší angažovanosti a snížení fluktuace. <i>Pozitivní zdravotní dopady:</i> Dobrá rovnováha mezi pracovním a soukromým životem a flexibilní pracovní doba mohou mít pozitivní vliv na zdraví zaměstnanců. Snížení stresu a přepřecování může vést k lepšímu fyzickému a duševnímu zdraví, což může snížit nemocnost a zvýšit produktivitu. <i>Zvýšení finanční jistoty ve stáří:</i> Podpora dobrých pracovních podmínek může přispět k dlouhodobé finanční jistotě zaměstnanců ve stáří. Spokojení a zdraví zaměstnanci jsou schopni efektivněji plánovat a spořit na důchod, což zvyšuje jejich celkovou finanční stabilitu.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a nábořem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Podíl částečných úvazků, home office, placené přesčasy	Nízký	Komplexní program na podporu flexibilního zaměstnání

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Pracovní podmínky - Přiměřené mzdy	Pozitivní dopad	<i>Finanční jistota pro zaměstnance:</i> Poskytování přiměřených a tržně konformních mezd zajišťuje finanční jistotu pro zaměstnance. To může zvýšit jejich loajalitu a motivaci, což pozitivně ovlivňuje celkovou výkonnost Banky. <i>Vyšší spokojenost zaměstnanců:</i> Adekvátní mzdy vedou k vyšší spokojenosti zaměstnanců. Spokojení zaměstnanci jsou více angažovaní, produktivní a loajální, což může snížit fluktuaci a náklady na nábor nových pracovníků.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a nábořem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Peer analýzy v rámci bankovního sektoru	Nízký	Mzdový benchmarking
Pracovní podmínky - Sociální dialog	Pozitivní dopad	<i>Lepší zastoupení práv a zájmů zaměstnanců:</i> Aktivní sociální dialog zajišťuje lepší zastoupení práv a zájmů zaměstnanců. To může vést k vyšší spokojenosti a loajalitě zaměstnanců, což pozitivně ovlivňuje celkovou výkonnost Banky. <i>Výměna názorů s různými stranami:</i> Sociální dialog podporuje výměnu názorů a informací mezi zaměstnanci, vedením a dalšími zainteresovanými stranami. To může zlepšit pracovní podmínky, zvýšit transparentnost a posílit důvěru mezi zaměstnanci a vedením.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a nábořem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Míra angažovanosti zaměstnanců	Nízký	Zaměstnanecká zpětná vazba

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitosti	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Pracovní podmínky - Svoboda sdružování, existence rad zaměstnanců a právo zaměstnanců na informace, konzultace a účast	Pozitivní dopad	Možnost zapojit se do strategického dialogu ohledně budoucího směřování české Skupiny umožňuje zaměstnancům se více angažovat a podněcuje tak zavlastnění si klíčových KPIs. Kultura otevřené diskuse bez předsudků dává příležitost ke sdílení zkušeností a podporuje efektivní naplňování (obchodních) cílů.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snižování nákladů spojených s fluktuací a náborem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Zástupci zaměstnanců v dozorčí radě	Nízký	Zástupci zaměstnanců v dozorčí radě
Pracovní podmínky - Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem	Pozitivní dopad	<i>Zvýšené fyzické a duševní zdraví a celková pohoda:</i> Podpora rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem přispívá ke zvýšení fyzického a duševního zdraví zaměstnanců. Lepší zdraví a pohoda vedou k vyšší pracovní výkonnosti a snížení nemocnosti, což pozitivně ovlivňuje celkovou produktivitu Banky. <i>Vyšší pracovní výkonnost:</i> Zaměstnanci, kteří mají možnost dosáhnout rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem, jsou obecně spokojenější a motivovanější. Vyšší spokojenost zaměstnanců vede k lepší pracovní výkonnosti a vyšší loajalitě, což může snížit fluktuaci a náklady na nábor nových pracovníků. <i>Možnosti rodičovské dovolené a benefity při práci na částečný úvazek:</i> Nabídka možností rodičovské dovolené a benefitů při práci na částečný úvazek pomáhá zaměstnancům dosáhnout rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem. To přináší výhody nejen zaměstnancům, ale i jejich rodinám, což může zvýšit celkovou spokojenost a loajalitu zaměstnanců k Bance.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snižování nákladů spojených s fluktuací a náborem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Home office, částečné úvazky	Nízký	Podpora flexibility

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Pracovní podmínky - Zdraví a bezpečnost	Pozitivní dopad	<i>Zlepšení celkové pohody zaměstnanců:</i> Implementace preventivních opatření a podpůrných programů přispívá k lepší celkové pohodě zaměstnanců. To zahrnuje zlepšení duševního a fyzického zdraví, což může vést k vyšší spokojenosti a motivaci zaměstnanců. <i>Zlepšení duševního a fyzického zdraví:</i> Preventivní opatření a podpůrné programy zaměřené na zdraví a bezpečnost mohou výrazně zlepšit duševní a fyzické zdraví zaměstnanců. Lepší zdravotní stav zaměstnanců vede ke snížení nemocnosti a absencí, což zvyšuje celkovou produktivitu Banky.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a nábořem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Počet pracovních úrazů	Nízký	Podpora prevence
Rovné zacházení a příležitosti pro všechny - Rovnost žen a mužů a stejná odměna za rovnocennou práci	Pozitivní dopad, Negativní dopad, Příležitost	Pozitivní dopad: <i>Vyšší spokojenost a spravedlivé zacházení:</i> Zajištění rovnosti žen a mužů a stejné odměny za rovnocennou práci vede k vyšší spokojenosti zaměstnanců. Spravedlivé zacházení zvyšuje důvěru a loajalitu zaměstnanců, což pozitivně ovlivňuje jejich motivaci a pracovní výkon. <i>Diverzita a genderová vyváženost v manažerských týmech:</i> Podpora diverzity a genderové vyváženosti v manažerských týmech přináší různé perspektivy a inovativní myšlení. Různorodé týmy mohou lépe řešit problémy a přijímat rozhodnutí, což zvyšuje konkurenceschopnost a efektivitu Banky. Negativní dopad: <i>Diskriminace a nerovnost:</i> Přítomnost diskriminace a nerovnosti mezi ženami a muži může vést ke snížení kvality života zaměstnanců. Zaměstnanci, kteří se cítí nespravedlivě zacházení, mohou být méně motivovaní a produktivní, což negativně ovlivňuje celkovou výkonnost Banky. <i>Existující genderový mzdový rozdíl:</i> Přetrvávající genderový mzdový rozdíl může vést ke ztrátě důvěry a loajality zaměstnanců. Nerovné odměňování za rovnocennou práci může zvýšit fluktuaci a náklady na nábor nových pracovníků. <i>Princip seniority:</i> Upřednostňování principu seniority před výkonem a schopnostmi může vést k demotivaci talentovaných zaměstnanců, kteří se cítí nedoceni. To může snížit celkovou efektivitu a inovativnost Banky. <i>Mužská dominance na manažerských úrovních:</i>	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a nábořem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Diverzita v top managementu, gender pay gap	Nízký	Podpůrné programy pro manažerky

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
		Převaha mužů na manažerských úrovních může omezit diverzitu a inovativní myšlení v rozhodovacích procesech. Nedostatek genderové vyváženosti může negativně ovlivnit image Banky jako spravedlivého a inkluzivního zaměstnavatele. <i>Past částečných úvazků:</i> Zaměstnanci, kteří pracují na částečný úvazek, mohou čelit omezeným kariérním příležitostem a nižším odměnám, což může vést k jejich nespokojenosti a demotivaci. To může zvýšit fluktuaci a snížit celkovou produktivitu Banky. Příležitost: <i>Konkurenční výhoda:</i> Zajištění rovnosti žen a mužů a stejné odměny za rovnocennou práci může poskytnout Bance významnou konkurenční výhodu. Spravedlivé a rovné pracovní podmínky přitahují talentované pracovníky a zvyšují jejich loajalitu, což může zlepšit celkovou výkonnost Banky. <i>Zvýšení atraktivity zaměstnavatele:</i> Banka, která aktivně podporuje rovnost žen a mužů a spravedlivé odměňování, může být vnímána jako atraktivní zaměstnavatel. To může přilákat špičkové talenty a snížit náklady spojené s náborem a fluktuací zaměstnanců. <i>Zlepšení firemní kultury a inovativnosti:</i> Podpora diverzity a rovnosti v pracovním prostředí může vést k lepší firemní kultuře a zvýšené inovativnosti. Různorodé týmy přinášejí různé perspektivy a nápady, což může zlepšit rozhodovací procesy a konkurenceschopnost Banky.									
Rovné zacházení a příležitosti pro všechny – Odborná příprava a rozvoj dovedností	Pozitivní dopad, Riziko	Pozitivní dopad: Rozvoj nových dovedností, Jasně perspektivy pro další rozvoj, Pocit kompetence a duševní zdraví. Riziko: <i>Nedostatek kompetencí:</i> Nedostatečné kompetence mezi zaměstnanci mohou omezit schopnost Banky inovovat a držet krok s nejnovějšími technologiemi a postupy. To může vést k nižší konkurenceschopnosti a ztrátě tržního podílu. <i>Významné náklady na nákup know-how:</i> Pokud Banka nedostatečně investuje do odborné přípravy a rozvoje dovedností svých zaměstnanců, může být nucena vynakládat značné finanční prostředky na nákup externího know-how. To může zvýšit provozní náklady a snížit ziskovost Banky. <i>Nedostatek interního know-how:</i> Nedostatek interního know-how může vést k prodávám v implementaci nových technologií a procesů, což může negativně ovlivnit efektivitu a výkonnost Banky.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a náborem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Míra využití interních školení	Nízký	Interní školení

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Rovné zacházení a příležitosti pro všechny - Zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením	Rizika	<i>Méně příležitostí k náboru a udržení zaměstnanců:</i> Nedostatečné zaměření na zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením může omezit možnosti Banky při náboru a udržení talentovaných zaměstnanců. To může vést k nedostatku diverzity a inovativnosti v pracovním prostředí. <i>Poškození reputace:</i> Selhání v oblasti zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením může vést k poškození reputace Banky jako odpovědného a inkluzivního zaměstnavatele. Negativní vnímání veřejnosti a zainteresovaných stran může snížit důvěru klientů a investorů, což může mít dlouhodobé negativní dopady na obchodní výsledky.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a náborem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Podíl OZP	Nízký	Benefity pro OZP
Rovné zacházení a příležitosti pro všechny - Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti	Negativní dopad	<i>Nejistota na pracovišti:</i> Nedostatečná opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti mohou vést k pocitu nejistoty mezi zaměstnanci. Tento pocit nejistoty může snížit jejich motivaci, produktivitu a loajalitu, což negativně ovlivňuje celkovou výkonnost Banky. <i>Mobbing:</i> Přítomnost mobbingu na pracovišti může způsobit vážné fyzické a psychické stresy pro postižené osoby. To může vést k vyšší nemocnosti, absenci a fluktuaci zaměstnanců, což zvyšuje náklady na nábor a snižuje efektivitu Banky. <i>Velký fyzický a psychický stres:</i> Zaměstnanci, kteří čelí násilí a obtěžování na pracovišti, mohou trpět velkým fyzickým a psychickým stresem. Tento stres může mít dlouhodobé negativní dopady na jejich zdraví a pohodu, což může vést k vyšším nákladům na zdravotní péči a snížení celkové produktivity.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a náborem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Počet incidentů	Nízký	Kanály pro hlášení incidentů, podpora kultury respektu

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Rovné zacházení a příležitosti pro všechny - Rozmanitost	Negativní dopad, Pozitivní dopad, Příležitost	Negativní dopad: <i>Vyloučení určitých skupin lidí:</i> Vyloučení určitých skupin lidí z pracovního prostředí může vést k jejich snížené kvalitě života a pocitu diskriminace. To může negativně ovlivnit morálku a motivaci zaměstnanců, což může snížit celkovou produktivitu a efektivitu Banky. <i>Diskriminace a mobbing:</i> Přítomnost diskriminace a mobbingu na pracovišti může mít vážné negativní zdravotní důsledky pro postižené osoby. Tyto zdravotní problémy mohou vést k dlouhodobým zdravotním potížím nebo dokonce k neschopnosti pracovat, což zvyšuje náklady na zdravotní péči a snižuje pracovní výkon. Pozitivní dopady: <i>Větší rozmanitost a pocit soundéžítosti:</i> Podpora rozmanitosti a inkluze na pracovišti může vést k většímu pocitu soundéžítosti mezi zaměstnanci. Zaměstnanci, kteří se cítí být součástí inkluzivního pracovního prostředí, jsou spokojenější, motivovanější a loajálnější, což pozitivně ovlivňuje jejich pracovní výkon a celkovou výkonnost Banky. <i>Konkurenční výhoda na trhu práce:</i> Podpora rozmanitosti a rovnosti pohlaví může poskytnout Bance konkurenční výhodu na trhu práce. Inkluzivní politika zvyšuje atraktivitu Banky jako zaměstnavatele, což usnadňuje nábor a udržení talentovaných pracovníků a snižuje náklady spojené s fluktuací. Příležitost: <i>Přenos znalostí:</i> Podpora rozmanitosti umožňuje efektivní přenos znalostí mezi různými skupinami zaměstnanců. To může vést k inovativním řešením a zlepšení celkové výkonnosti Banky. <i>Zvýšení efektivity:</i> Výměna mezi zainteresovanými stranami, například společná cvičení, může zvýšit efektivitu a optimalizovat procesy. To může snížit náklady a zvýšit produktivitu Banky. <i>Udržitelné posílení a zlepšení obchodních vztahů:</i> Podpora rozmanitosti a inkluze může posílit a zlepšit obchodní vztahy a udržení klientů. To může zvýšit důvěru a loajalitu klientů, což pozitivně ovlivňuje dlouhodobý růst Banky. <i>Společné definování cílů a strategická partnerství:</i> Společné definování cílů a vytváření strategických partnerství může posílit spolupráci a dosahování společných cílů. To může vést k lepším obchodním výsledkům a udržitelnému růstu Banky.	Snížení kvality života a spokojenosti zaměstnanců Nížší motivace a produktivita zaměstnanců Vyšší nemocnost a absence Zvýšení fluktuace zaměstnanců Zvýšení nákladů na nábor a školení nových zaměstnanců Zvýšení nákladů na zdravotní péči Poškození reputace Banky jako inkluzivního a spravedlivého zaměstnavatele Dlouhodobé negativní dopady na celkovou výkonnost a efektivitu Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	GPG, podpora LGBTQ	Nízký	Komunita na podporu respektu

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitosti	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Další práva související s prací - Soukromí	Negativní dopad	<i>Zneužití dat:</i> Nedostatečná ochrana osobních údajů zaměstnanců může vést k jejich zneužití. To může mít vážné právní a finanční důsledky pro Banku a výrazně poškodit její reputaci. <i>Monitorování chování:</i> Nadměrné monitorování chování zaměstnanců může zasahovat do jejich soukromí a vést k pocitu neustálé kontroly. To může snížit morálku a motivaci zaměstnanců, což negativně ovlivňuje jejich produktivitu a loajalitu. <i>Poškození důvěry:</i> Porušení soukromí zaměstnanců může výrazně poškodit jejich důvěru v Banku. Ztráta důvěry může vést k vyšší fluktuaci zaměstnanců a snížení jejich loajality, což negativně ovlivňuje celkovou výkonnost Banky.	Zvýšení loajality a produktivity zaměstnanců Snížení nákladů spojených s fluktuací a nábořem Posílení reputace Banky jako atraktivního zaměstnavatele Podpora dlouhodobého růstu a stability Banky	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Zaměstnanci	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	IT incidenty	Nízký	Školení a pravidelná aktualizace bankovního softwaru

Téma ESRS: S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Dopady související s informacemi pro spotřebitele a/nebo koncové uživatele - Soukromí	Negativní dopad	<i>Únik osobních údajů:</i> Zpracování osobních údajů může vést k úniku klientských dat. To může mít vážné negativní reputační důsledky. <i>Nesprávné zpracování dat:</i> Chybné zpracování osobních údajů může vést k mylným informacím a rozhodnutím. <i>Reputační škody a finanční ztráty:</i> Jakýkoli incident související s ochranou osobních údajů může vést k významným reputačním škodám a finančním ztrátám pro Banku. Ztráta důvěry zákazníků může mít dlouhodobé negativní dopady na obchodní výsledky.	Ztráta důvěry zákazníků Poškození reputace Banky Právní nároky a finanční ztráty	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Klienti	Retail a non-retail	Vlastní provoz	nízké	GDPR incidenty	Nízký	Komplexní zabezpečení zákaznických dat
Dopady související s informacemi pro spotřebitele a/nebo koncové uživatele - Přístup ke (kvalitním) informacím	Negativní dopad, Riziko	Negativní dopad: <i>Poškození důvěry:</i> Nedostatečný přístup ke kvalitním informacím může vést k poškození důvěry zákazníků v Banku. <i>Potenciální nadměrné zadlužení zákazníků:</i> Nedostatečné informace a poradenství mohou vést k nadměrnému zadlužení soukromých zákazníků. To může způsobit finanční problémy a neschopnost splácet dluhy, což negativně ovlivňuje finanční stabilitu zákazníků a může vést k právním a finančním problémům pro Banku. Rizika: <i>Ztráta zákazníků:</i> Nedostatečný přístup ke kvalitním informacím může vést k nespokojenosti zákazníků a jejich odchodu k jiným finančním institucím. Ztráta zákazníků může negativně ovlivnit příjmy a tržní podíl Banky. <i>Sankce za nesoulad s regulačními požadavky:</i> Nedodržení regulačních požadavků týkajících se poskytování informací může vést k finančním sankcím a pokutám. Budoucí zprůsvětlení těchto požadavků může zvýšit riziko nesouladu a souvisejících sankcí. <i>Právní náklady:</i> Nedostatečné poskytování kvalitních informací může vést k právním sporům a nákladům na právní zastoupení. To může zvýšit provozní náklady Banky a negativně ovlivnit její finanční stabilitu.	Ztráta důvěry zákazníků Poškození reputace Banky Právní nároky a finanční ztráty	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Klienti	Retail a non-retail	Vlastní provoz	Nízké	Relevantní metriky call centra	Nízký	Dodržování všech zákonných předpisů

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitosti	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Sociální začleňování spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů - Zákaz diskriminace	Negativní dopad, Pozitivní dopad, Příležitosti	Negativní dopad: <i>Diskriminace:</i> Diskriminační praktiky vůči spotřebitelům nebo koncovým uživatelům mohou vést k právním důsledkům a výrazně poškodit reputaci Banky. Diskriminace na základě pohlaví, rasy, věku, zdravotního postižení nebo jiných chráněných charakteristik může vyvolat negativní veřejné reakce a ztrátu důvěry zákazníků. <i>Negativní finanční dopad na určité sociální skupiny:</i> Diskriminace může mít negativní finanční dopady na určité sociální skupiny, což může vést k jejich finanční nestabilitě a neschopnosti splácet úvěry nebo jiné finanční závazky. To může zvýšit riziko nesplácení a způsobit finanční ztráty pro Banku. Pozitivní dopad: <i>Zvýšení důvěry a loajality zákazníků:</i> Implementace politik zákazu diskriminace posiluje důvěru a loajalitu zákazníků. Zákazníci, kteří se cítí spravedlivě a rovně zacházení, jsou více nakloněni setrvat u Banky a využívat jejich služeb dlouhodobě. <i>Zlepšení reputace Banky:</i> Podpora sociálního začleňování a rovného zacházení zlepšuje reputaci Banky jako odpovědného a inkluzivního poskytovatele finančních služeb. To může přilákat nové zákazníky a zvýšit konkurenceschopnost Banky na trhu. Příležitosti: <i>Očekávání veřejnosti:</i> Aktivní podpora zákazu diskriminace a sociálního začleňování je očekávána veřejností. Splnění těchto očekávání může posílit důvěru a loajalitu zákazníků, což může vést k dlouhodobým pozitivním vztahům a zvýšení tržního podílu Banky. <i>Posílení reputace:</i> Proaktivní přístup k zákazu diskriminace může zlepšit reputaci Banky jako odpovědného a inkluzivního poskytovatele finančních služeb. To může přilákat nové zákazníky a investory, kteří hledají etické a spravedlivé finanční instituce. <i>Podpora rovného přístupu a inkluze:</i> Implementace politik zákazu diskriminace může podpořit rovný přístup k finančním produktům a službám pro všechny zákazníky. To může zlepšit finanční stabilitu a ekonomické postavení sociálně znevýhodněných skupin, což může vést k celkovému růstu a udržitelnosti Banky.	Právní důsledky a finanční sankce za diskriminaci Poškození reputace Ztráta důvěry a loajality zákazníků Zvýšené riziko nesplácení úvěrů a finančních ztrát Negativní dopady na finanční stabilitu Banky Zvýšené provozní náklady spojené s právními spory a nápravnými opatřeními	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Klienti	Retail a non-retail	Vlastní provoz, hodnotový řetězec downstream (pozitivní dopady)	Nízké	Počet relevantních stížností	Nízký	Rovné podmínky pro všechny klienty

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitosti	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Sociální začleňování spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů - Přístup k produktům a službám	Negativní dopad, Pozitivní dopad	Negativní dopady: <i>Diskriminace:</i> Diskriminační praktiky při poskytování přístupu k produktům a službám mohou vést k právním důsledkům a výrazně poškodit reputaci Banky. Diskriminace na základě pohlaví, rasy, věku, zdravotního postižení nebo jiných chráněných charakteristik může vyvolat negativní veřejné reakce a ztrátu důvěry zákazníků. <i>Místní omezení kvůli principu regionality:</i> Omezení přístupu k produktům a službám na základě regionálního principu může vést k nerovným příležitostem pro zákazníky v různých lokalitách. To může způsobit nespokojenost zákazníků a snížit jejich loajalitu k Bance. Pozitivní dopady: <i>Snadný přístup k službám:</i> Zajištění snadného přístupu k finančním produktům a službám pro všechny zákazníky zvyšuje jejich spokojenost a důvěru v Banku. To může vést k dlouhodobým pozitivním vztahům a zvýšení loajality zákazníků. <i>Pozitivní výsledky pro jednotlivce, podnikatele a celou společnost:</i> Snadný přístup k finančním produktům a službám podporuje finanční stabilitu a růst jednotlivců a podnikatelů. To může vést k celkovému ekonomickému růstu a zlepšení životní úrovně ve společnosti.	Právní důsledky a finanční sankce za diskriminaci Poškození reputace Ztráta důvěry a loajality zákazníků Zvýšené riziko nesplácení úvěrů a finančních ztrát Negativní dopady na finanční stabilitu Banky Zvýšené provozní náklady spojené s právními spory a nápravnými opatřeními	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Klienti	Retail a non- retail	Vlastní provoz, hodnotový řetězec downstream (pozitivní dopady)	Nízké	Počet relevantních stížností	Nízký	Rovné podmínky pro všechny klienty

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Sociální začleňování spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů - Odpovědné marketingové praktiky	Pozitivní dopad, Negativní dopad	Pozitivní dopady: <i>Zvýšení spokojenosti zákazníků díky odpovědnému marketingu:</i> Implementace odpovědných marketingových praktik zvyšuje spokojenost zákazníků. Transparentní a čestné marketingové kampaně budují důvěru a loajalitu zákazníků, což může vést k dlouhodobým pozitivním vztahům a zvýšení tržního podílu Banky. <i>Dodržování přísných regulací:</i> Dodržování přísných regulací, které jsou často vedeny z EU a dále zpřísněny místními předpisy, zajišťuje, že Banka poskytuje transparentní a přesné informace. To posiluje důvěru zákazníků v Banku a zlepšuje její reputaci jako odpovědného poskytovatele finančních služeb. <i>Správné označování a transparentnost:</i> Správné označování a plná transparentnost (prevence greenwashingu), včetně cen a nákladů, pomáhá zákazníkům činit správná finanční rozhodnutí na základě nejlepších možných informací. To zvyšuje jejich spokojenost a důvěru v Banku. Negativní dopady: <i>Poškození důvěry:</i> Nesprávně označené produkty mohou vést k poškození důvěry zákazníků v Banku. Pokud zákazníci zjistí, že informace o produktech byly nepřesné nebo zavádějící, může to výrazně snížit jejich důvěru a loajalitu vůči Bance. <i>Finanční škody pro zákazníky:</i> Nesprávně označené produkty mohou způsobit, že zákazníci učiní nesprávná finanční rozhodnutí, což může vést k finančním ztrátám. Zákazníci mohou skončit s náklady, které nejsou schopni nést, což může vést k nadměrnému zadlužení.	Právní důsledky a finanční sankce za diskriminaci Poškození reputace Ztráta důvěry a loajality zákazníků Zvýšené riziko nesplácení úvěrů a finančních ztrát Negativní dopady na finanční stabilitu Banky Zvýšené provozní náklady spojené s právními spory a nápravnými opatřeními	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Klienti	Retail a non-retail	Vlastní provoz, hodnotový řetězec / downstream (pozitivní dopady)	Nízké	Počet právních sporů v této oblasti	Nízký	Etický kodex marketingové komunikace

Téma ESRS: S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé - Téma specifické pro entitu

Dílčí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Kybernetická bezpečnost a odolnost	Negativní dopad, Pozitivní dopad, Rizika	Negativní dopady: <i>Poškození reputace a ztráta důvěry ve finanční služby,</i> <i>Právní důsledky a sankce:</i> Narušení kybernetické bezpečnosti může mít právní důsledky a vést k finančním sankcím. Banka může čelit žalobám a pokutám za nedodržení předpisů týkajících se ochrany osobních údajů a kybernetické bezpečnosti. <i>Nedostupnost dat nebo systémů:</i> Kybernetické útoky mohou způsobit nedostupnost dat nebo systémů, což zákazníkům znemožní vybírat nebo převádět peníze. To může negativně ovlivnit likviditu retailových a korporátních zákazníků a způsobit poškození vnitrobankovního ekosystému. <i>Důležitost dostupnosti finančních služeb:</i> Schopnost vybírat nebo převádět peníze je zásadní pro uspokojení základních potřeb (např. nákup potravin a dalších nezbytných zboží) a pro fungování vnitřního trhu. Banky a finanční instituce jsou klasifikovány jako operátoři základních služeb (kritická infrastruktura), a proto je jejich kybernetická bezpečnost klíčová pro celkovou stabilitu společnosti. Pozitivní dopady: <i>Důvěra zákazníků ve finanční instituce a dobře fungující kapitálový trh,</i> <i>Důvěra ve finanční služby (včetně digitálních produktů) poskytované bankou:</i> Zajištění bezpečnosti digitálních produktů a služeb zvyšuje důvěru zákazníků v Banku. To může vést k vyššímu využívání digitálních služeb a produktů, což zlepšuje celkovou efektivitu a konkurenceschopnost Banky. <i>Bezpečné, stabilní a spolehlivé obchodní procesy a podkladové systémy:</i> Implementace bezpečných, stabilních a spolehlivých obchodních procesů a systémů snižuje pravděpodobnost a dopad bezpečnostních incidentů. To zvyšuje provozní efektivitu a snižuje náklady spojené s nápravou bezpečnostních problémů. Rizika: <i>Poškození reputace:</i> Narušení kybernetické bezpečnosti může vážně poškodit reputaci Banky. Incidenty, jako jsou úniky dat nebo kybernetické útoky, mohou vést k negativnímu vnímání Banky veřejností a ztrátě důvěry zákazníků. <i>Finanční škody:</i> Kybernetické útoky mohou způsobit významné finanční škody, včetně nákladů na nápravu, ztráty příjmů a kompenzace zákazníkům. Tyto škody mohou negativně ovlivnit finanční stabilitu a ziskovost Banky.	Právní důsledky a finanční sankce za diskriminaci Poškození reputace Ztráta důvěry a loajality zákazníků Zvýšené riziko nesplácení úvěrů a finančních ztrát Negativní dopady na finanční stabilitu Banky Zvýšené provozní náklady spojené s právními spory a nápravnými opatřeními	Krátkodobý, střednědobý i dlouhodobý horizont	Klienti	Retail a non- retail	Vlastní provoz	Nízké	Počet cyber IT incidentů	Nízký	Podpora edukace

Díličí téma	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
ESRS		<i>Ztráta důvěry:</i> Zákazníci, kteří se cítí ohroženi nebo podvedeni v důsledku kybernetických incidentů, mohou ztratit důvěru v Banku a přejít k jiným poskytovatelům finančních služeb. Ztráta důvěry může vést k poklesu zákaznické základny a snížení příjmů. <i>Právní důsledky a sankce:</i> Možné právní sankce v případě porušení kyberbezpečnosti.									

Téma ESRS: G1 Chování podniků

Dílčí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Podniková kultura	Negativní dopad, Pozitivní dopad	Jako negativní dopad, slabá kultura integrity podporuje neetické a nesouladné chování, což může způsobit, že se zaměstnanci cítí nepohodlně, nejistě a nestabilně v pracovním prostředí. To má výrazně negativní dopad na zaměstnance a ovlivňuje reputační riziko Banky. Jako pozitivní dopad, pocit soundélosti a pozitivní pracovní praktiky mohou vést k lepšímu osobnímu a profesnímu růstu zaměstnanců. Budování a udržování silné kultury integrity a jednání v souladu s hodnotami organizace snižuje behaviorální riziko, chrání reputaci Banky a udržuje pozitivní pracovní prostředí.	Produktivita a angažovanost zaměstnanců Fluktuace zaměstnanců Reputační riziko Právní důsledky a finanční sankce Provozní náklady spojených s správou neetického chování	Krátkodobý, střednědobý horizont	Zaměstnanci, soukromé osoby (zákazníci, dodavatelé, veřejnost)	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Počet případů neetického chování	Nízký	Etický kodex
Ochrana oznamovatelů	Negativní dopad, Pozitivní dopad	Jako negativní dopad, nedostatečná ochrana oznamovatelů může vést k neodhalení neetického nebo nezákonného jednání, což poškozuje veřejný zájem a snižuje důvěru veřejnosti. Neschopnost včas řešit problémy může vést k porušení Etického kodexu, včetně zásad důvěrnosti a poctivosti, což poškozuje i důvěru zaměstnanců. Zaměstnanci čelící odvetným opatřením za oznamování neetického jednání mohou být demotivováni a vystaveni stresu. Jako pozitivní dopad, implementace účinných mechanismů ochrany oznamovatelů zvyšuje transparentnost a odpovědnost. Zaměstnanci, kteří se cítí bezpečně při oznamování neetického chování, přispívají k odhalování problémů a posilují důvěru ve vedení. Podpora oznamovatelů udržuje vysoké etické standardy, motivuje zaměstnance jednat v souladu s hodnotami Skupiny a snižuje riziko nevhodného chování.	Transparentnost a odpovědnost Důvěra zaměstnanců a veřejnosti ve vedení a řízení Udržení etických standardů na pracovišti Rizika nevhodného chování a právní důsledky Reputace Skupiny jako etického a odpovědného poskytovatele finančních služeb Zvýšení důvěry zákazníků a investorů	Krátkodobý horizont	Zaměstnanci, soukromé osoby (zákazníci, dodavatelé, veřejnost)	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Počet incidentů hlášených kanálem Whispli	Nízký	Nástroj Whispli

Díličí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Řízení vztahů s dodavateli včetně platebních postupů	Pozitivní dopad	Transparentní partnerství, bezpečnější procesy zadávání zakázek a dodržování smluvních podmínek mají pozitivní dopad na řízení vztahů s dodavateli. Česká Skupina hraje důležitou roli jako zákazník v oblasti IT, správy budov a poradenství v ČR, a zahrnutí kritérií souvisejících s ESG do procesu výběru přispívá k stabilní a pozitivní spolupráci s dodavateli. Být férovým partnerem pro dodavatele vede ke stabilní a pozitivní spolupráci. Dlouhodobě a stabilní vztahy s dodavateli zajišťují kontinuitu a spolehlivost.	Zvýšení důvěry a spolupráce s dodavateli Snížení rizika podvodů a zvýšení bezpečnosti nákupních procesů Zajištění plnění smluvních závazků a kvality dodávek Posílení souladu s ESG kritérii a předpisy Odpovědní a férový partner	Krátkodobý, střednědobý horizont	Zaměstnanci, dodavatelé	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Počet soudních sporů	Nízký	Etický kodex dodavatele
Korupce a úplatkářství - Prevence a odhalování včetně školení	Negativní dopad, Pozitivní dopad	Negativní dopad: Nedostatečné školení v oblasti compliance a řízení rizik může vyvolat nejistotu mezi zaměstnanci, a mohou tak neúmyslně porušit předpisy, což může mít právní a finanční důsledky. Nejasnosti v definici a řešení úplatkářství a korupce mohou vést k nejednotnému přístupu a nesprávnému jednání. Pozitivní dopad: Směrnice a školení v oblasti compliance chrání integritu a etiku Skupiny a chrání veřejný zájem. Efektivní prevence korupce a úplatkářství podporuje nezávislost a zajišťuje, že rozhodování je založeno na objektivních a spravedlivých kritériích, což zvyšuje důvěru investorů, a také přispívá k vysokému zvýšení důvěry v odvětví a spokojenosti zaměstnanců.	Důvěra veřejnosti a zákazníků Firemní kultury založené na etice a integritě Reputace Skupiny jako odpovědného a transparentního poskytovatele finančních služeb Nezávislost a objektivita v rozhodovacích procesech Důvěra investorů a dalších zainteresovaných stran	krátkodobý horizont	Zaměstnanci, soukromé osoby (zákazníci, dodavatelé, veřejnost)	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Počet korupčních hlášení	Nízký	AML nástroje - Whispli

Dílčí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Korupce a úplatkářství - Incidenty	Negativní dopad, Pozitivní dopad	Negativní dopad: Incidenty úplatkářství a korupce mohou mít negativní dopady na sociální soudržnost a posilují nedůvěru ve společnosti. Pozitivní dopad: Česká Skupina může dosáhnout pozitivního dopadu posílením povědomí o problematice korupce a prevencí možných praktik úplatkářství.	Podpora kultury transparentnosti a etiky Dopady na sociální soudržnost a důvěru veřejnosti Loajalita a spokojenost zaměstnanců Důvěra zákazníků a investorů	Krátkodobý horizont	Zaměstnanci, soukromé osoby (zákazníci, dodavatelé, veřejnost)	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Počet korupčních hlášení	Nízký	AML nástroje - Whispli

Téma ESRS: G1 Chování podniků - Téma specifické pro entitu

Dílčí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Praní špinavých peněz a boj proti terorismu	Negativní dopad, Pozitivní dopad, Rizika	Negativní dopad: Neadekvátní opatření proti praní špinavých peněz a proti terorismu může zvýšit kriminální činnost, teroristická rizika a ohrozit veřejnou bezpečnost a ekonomiku. Pozitivní dopad: Naopak efektivní řízení zvyšuje veřejnou bezpečnost a spokojenost a posiluje ekonomiku. aktivitami AML (anti-money laundering) má vysoký veřejný zájem a mohou poškodit reputaci české Skupiny a obchodní vztahy. Riziko: Negativní reputace a porušení AML pravidel.	Bezpečnosti finančního systému Ochrana před nelegálními aktivitami a finančními ztrátami Riziko právních důsledků a sankcí Důvěra a spokojenosti zákazníků a investorů Reputační riziko	Krátkodobý horizont	Veřejnost	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Počet hlášení v oblasti AML	Nízký	AML kontroly

Téma ESRS: G1 Chování podniků - Téma specifické pro daný subjekt

Dílčí téma ESRS	Typ dopadů, rizik a příležitostí	Významné dopady, rizika a příležitosti	Vliv na strategické rozhodování	Časový horizont	Zúčastněná strana	Obchodní model	Hodnotový řetězec / vlastní provoz	Předpokládané finanční dopady	Ukazatele	Vliv na společnost a životní prostředí	Opatření k řešení významných dopadů
Dodržování daňových předpisů	Rizika	Nedodržení daňových zákonů může vést k významným finančním rizikům, včetně pokut, úroků z prodlení a poškození reputace.	Poškození reputace Ztráta důvěry zákazníků a investorů Finanční a právní důsledky spojené se soudními spory Zvýšené riziko regulačních sankcí a pokut	Střednědobý horizont	Zaměstnanci, veřejnost	Vlastní provoz a správa	Vlastní provoz	Nízké	Soudní spory	Nízký	Dodržování interních procesů

Datové body DP 48d, f nejsou zveřejněny, protože v prvním roce reportingu nejsou k dispozici podkladová data a vyčíslení.

1.11.IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí

Posouzení dvojí významnosti se v české Skupině provádí za účelem identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí (IROs), které slouží jako základ pro přípravu zprávy o udržitelnosti. Toto posouzení zajišťuje, že Zpráva o udržitelnosti pokrývá všechna témata a podtémata s největšími současnými nebo potenciálními pozitivními a negativními dopady, riziky a příležitostmi souvisejícími s obchodními aktivitami, produkty a službami české Skupiny.

Česká Skupina při posouzení vycházela primárně z posouzení dvojí významnosti na úrovni skupiny RBI, které bylo na úrovni české Skupiny lokalizováno za pomoci interních a externích expertů. Podrobný popis postupu skupiny RBI je detailně popsán ve zprávě o udržitelnosti skupiny RBI. Na lokální úrovni byly výstupy skupiny RBI verifikovány a podrobeny lokální kontrole z pohledu relevance a materiality daného tématu. Na lokalizaci se vždy podílela relevantní oddělení zodpovědná za daný úsek (vlastní provoz) nebo klientský segment (hodnotový řetězec). Mezi základní vstupní data pro posouzení materiality na úrovni vlastního provozu vstupovaly informace o provozní spotřebě celé české Skupiny doplněné o expertní zhodnocení současného a očekávaného budoucího stavu (využita byla rovněž dostupná data z tzv. ESG-Cockpitu). Při evaluaci hodnotového řetězce byl použit kombinovaný přístup založený na expertním zhodnocení, které se opíralo o kvantitativní výstupy v podobě UNEP FI nástroje (dopadová materialita) a tzv. dependency ratio nástroje (finanční materialita). Oba tyto nástroje byly kalkulovány na úrovni skupiny RBI pro všechny klientské segmenty, přičemž vstupní data byla vždy předem lokálně ověřena. Bližší informace o procesu identifikace významných dopadů, rizik a příležitostí jsou uvedeny v následujících odstavcích.

Vlastní provoz

Expertní workshopy

Posouzení analýzy dvojí materiality probíhalo na úrovni skupiny RBI. Česká Skupina byla do této analýzy intenzivně zapojena a následně si i celým procesem sama prošla. Lokalizace výsledků posouzení dvojí významnosti skupiny RBI pro českou Skupinu probíhala v období od ledna 2024 do června 2024 a po zbývající část roku byla (ne)materiální témata stále monitorována, aby nedošlo k opomenutí nějakého významného dopadu, rizika nebo příležitosti. Vyhodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí, které se vztahují na vlastní provoz české Skupiny se uskutečnilo formou expertních workshopů k jednotlivým tématům týkajících se environmentálního, sociálního a správního pilíře podle standardů ESRS. Tyto workshopy byly organizovány týmem Sustainability Officerů ve spolupráci s konzultační společností KPMG.

Workshop k environmentálnímu pilíři se uskutečnil 3. 1. 2024 za účasti zástupců celého konsolidovaného celku z následujících oddělení: Tým Sustainability Officerů, ESG & Support Products, Support Services, Facility Management, Central Services, Leasing ESG & Subsidy Programs, Process Quality & Credit Control, Reporting & BIA, Risk.

Workshop k sociálnímu pilíři se uskutečnil 8. 1. 2024 za účasti zástupců celého konsolidovaného celku z následujících oddělení: Sustainability Team, ESG & Support Products, HR – People & Culture, Diversity Officer, People Analytics & Rewarding, Employer Brand & People Processes, Marketing Communication, Central Procurement, Ombudsman, Reporting & BIA, IT Development.

Workshop k pilíři governance se uskutečnil 10. 1. 2024 za účasti zástupců celého konsolidovaného celku z následujících oddělení: Sustainability Team, ESG & Support Products, Internal Audit, Financial Sanctions & Investigations – Compliance & AML, Compliance & Financial Crime Management, Management Secretariat & Participations – Regulatory Compliance, Legal & Management Support, HR – People & Culture, Process Quality & Credit Control, Facility Management, Central Procurement, Operations, KYC Team, Security, Reporting & BIA, IT Development + Business Analyst.

Na začátku expertních workshopů byli účastníci seznámeni s posouzením dvojí významnosti podle standardů ESRS. Byla jim vysvětlena metodika hodnocení a konstrukce škál používaných k hodnocení dopadů, rizik a příležitostí daných témat. U skutečných negativních dopadů byla významnost založena na závažnosti dopadu, zatímco u potenciálních negativních dopadů byla významnost založena na závažnosti a pravděpodobnosti dopadu. Pro účely posouzení finančních rizik a příležitostí se téma považuje z finančního hlediska za významné, pokud vyvolává významné finanční dopady na podnik nebo se to v budoucnu očekává (analýza proběhla na úrovni skupiny RBI).

Zapojení zúčastněných stran

Zúčastněné strany a zaměstnanci

Zapojení zainteresovaných stran (tzv. stakeholder dialog/engagement) hraje v kontextu reportování ESG témat v rámci CSRD klíčovou roli. Cílem tohoto procesu je vytvořit prostor pro interakci a dialog mezi institucí a jejími zainteresovanými stranami. To umožňuje české Skupině aktivně naslouchat zájmům a obavám zainteresovaných stran, porozumět jim a adekvátně na ně reagovat. Hlavním účelem je zajistit, aby reportování společnosti o udržitelnosti odráželo očekávání, potřeby a perspektivy zainteresovaných stran. Tím česká Skupina získává cenné poznatky, buduje si důvěru a zvyšuje důvěryhodnost. Zapojení zainteresovaných stran umožňuje české Skupině adresovat a minimalizovat potenciální rizika, identifikovat příležitosti ke zlepšení a v konečném důsledku přispívat k udržitelnějšímu a odpovědnějšímu fungování společnosti.

Česká Skupina v rámci stakeholder dialogu zmapovala separátně postoje dvou největších zainteresovaných skupin – klientů a zaměstnanců. Zapojení zaměstnanců české Skupiny do posouzení významnosti témat v rámci posouzení dvojí významnosti představuje důležitý aspekt managementu udržitelnosti v české Skupině. Za účelem získání názorů zaměstnanců ohledně toho, jakými tématy by se měla česká Skupina v rámci Zprávy o udržitelnosti zabývat, byl dne 18. 4. 2024 na intranetu zveřejněn dotazník. Celkem bylo vyplněno 130 anonymních dotazníků a všichni měli možnost se k významnosti témat vyjádřit.

V rámci environmentálního pilíře vnímají zaměstnanci české Skupiny jako nejvíce významné téma efektivní využívání energií. Dále následuje hospodaření s vodou, oběhové hospodářství a opatření týkající se klimatické změny. Téma znečištění pro zaměstnance představuje méně významné téma, ale stále vychází, že je potřeba jej v rámci české Skupiny řešit. Ochrana diverzity je jediné téma, kterým není podle zaměstnanců potřeba se zabývat. Zaměstnanci se v komentářích vyjadřovali k tomu, že by česká Skupina měla více podporovat elektromobilitu a cestování hromadnou dopravou. Dále bylo zmíněno, že česká Skupina nevlastní žádné budovy, a proto nejsou témata spojená s údržbou a výstavbou budov relevantní.

V sociálním pilíři představují pro zaměstnance nejvíce významná témata přiměřené odměňování, pracovní doba a rovnováha mezi pracovním a soukromým životem. Dále také mezi zaměstnanci rezonují témata rovnost žen a mužů, stejná odměna za rovnocennou práci a zdraví a bezpečnost v zaměstnání. Jako nejméně významné téma vnímají zaměstnanci podporu rozmanitosti a diverzity. Ve vztahu ke klientům vnímají zaměstnanci jako nejvíce významné téma kybernetickou bezpečnost, dále následuje respektování a ochrana osobního soukromí klientů a přístup klientů ke kvalitním informacím. V komentářích zaměstnanci zmiňovali, že podpora diverzity může vést k pozitivní diskriminaci a k tomu, že bude kladen menší důraz na dovednosti zaměstnanců, z čehož mají obavu. Dále zaměstnanci negativně reflektovali prodloužení pracovní doby na pobočkách v kontextu toho, že na centrálách mnoho zaměstnanců čerpá home office.

Z vyhodnocení výsledků pilíře governance vyplývá, že nevýznamnější téma pro zaměstnance představuje opatření proti praní špinavých peněz a boj proti terorismu, dále pak opatření proti korupci a úplatkářství. Jako nejméně významné téma v rámci governance pilíře zaměstnanci vnímají politickou angažovanost a lobbování. V komentářích se zaměstnanci vyjadřovali k tématu podnikání RBI na ruském trhu, ke kterému je nutné zaujmout jasné stanovisko, aby nedošlo k rozporu se skupinovými hodnotami a etickým kodexem.

Pohled externích zúčastněných stran (veřejnost, klienti, dodavatelé, ESG experti) jsme získali ze studie IPSOS ESG a Reputation Research 2023, Závěrečná zpráva pro Raiffeisenbank. Závěry těchto studií potvrdily, že mezi zásadní témata, která byla hodnocena, patří: 1) změna klimatu (zmírňování změny klimatu a využití energií), 2) chování podniku (prevence korupce a úplatkářství boj proti praní špinavých peněz, podniková kultura) a 3) sociální témata (kyberbezpečnost, ochrana soukromí, diverzita, bezpečné zaměstnání). Jde tedy o témata, která se široce překrývají s výsledky DMA české Skupiny.

Hodnotový řetězec

Posouzení významnosti dopadů

Posouzení dvojí významnosti v hodnotovém řetězci probíhalo primárně na úrovni skupiny RBI a česká Skupina byla do tohoto posouzení aktivně zapojena (výsledky průběžně monitorovala a lokalizovala pro účely reportingu). Hodnocení materiality dopadu portfolia bylo provedeno pomocí nástroje OSN – tzv. UNEP FI tool. Tento nástroj, vyvinutý ve spolupráci se signatáři Principů odpovědného bankovníctví (PRB) a členskými bankami UNEP FI, poskytuje rámec pro hodnocení dopadů spojených s finančními portfolii. Použitím této metodologie hodnotí česká Skupina nepřímé dopady svého portfolia na priority udržitelnosti v souladu s Evropskými standardy pro udržitelné reportování (ESRS).

Aby bylo možné posoudit, jak úvěrová portfolia ovlivňují témata udržitelnosti, používá se mapování UNEP FI k propojení sektorových a geografických dat s podtématy ESRS. Mapa dopadů podle odvětví zdůrazňuje, jak jednotlivá hospodářská odvětví ovlivňují konkrétní oblasti dopadu – pozitivně nebo negativně, přímo nebo nepřímo – a tyto oblasti dopadu jsou následně mapovány na podtémata ESRS, aby se propojily dopady portfolia se standardy ESRS. Přidání údajů o potřebách specifických pro jednotlivé země dává analýze přidanou hodnotu, která pomáhá prioritizovat témata udržitelnosti na základě regionální důležitosti.

Výpočet dopadu používá tři základní metriky/pohledy: rozsah, oblast a neodstranitelnost. Rozsah kvantifikuje peněžní expozici (EAD) sektorů, které přímo ovlivňují podtémata ESRS prostřednictvím oblastí dopadu UNEP FI. Oblast upravuje rozsah tím, že zohledňuje geografickou relevanci, odrážející potřeby specifické pro jednotlivé země, které ovlivňují prioritu každého tématu. Neodstranitelnost pak poskytuje kvalitativní hodnocení možnosti nápravy nebo trvalosti těchto dopadů.

Tato tři měřítka – rozsah, oblast a neodstranitelnost – se kombinují k vytvoření celkového skóre dopadu pro každé podtéma ESRS. Toto skóre slouží jako základ pro další analýzu dvojí materiality, v souladu se standardy ESRS. K určení, která témata ESRS jsou považována za materiální a měla by být prioritizována, se používá materiální prahová hodnota dvou třetin (66,7 procenta). Kvantitativní skóre může být také upraveno pomocí kvalitativních vstupů, jako jsou zpětné vazby od zúčastněných stran nebo kontextové poznatky, což zajišťuje komplexnější hodnocení nepřímých dopadů portfolia.

Posouzení finanční významnosti

Finanční významnost rizik v hodnotovém řetězci

Podle standardů ESRS je nutné vykazovat informace o činnosti podniku a jeho hodnotovém řetězci, včetně produktů, služeb, obchodních vztahů a dodavatelského řetězce. Finanční významnost rizik se určuje kombinací pravděpodobnosti výskytu a potenciální velikosti finančních dopadů. Při posuzování pravděpodobnosti se berou v úvahu faktory, jako jsou současné a budoucí právní předpisy nebo dobrá pověst.

Pro účely CSRD používá RBI příjmovou závislost hodnotového řetězce k posouzení finanční významnosti tematických standardů i dílčích témat. Pokud je příjmová závislost vyšší než 10 % a je pravděpodobné, že bude mít velký finanční dopad, potvrzuje to finanční významnost. Poměr závislosti na příjmu se vypočítá jako příjem z půjček/investic s vysokým dopadem vydělený provozními výnosy a náklady na dodatečné úroky a poplatky.

Příjmy z půjček/investic s vysokým dopadem zahrnují:

- Úrokové výnosy od nefinančních podniků
- Úrokové výnosy z retailových hypotečních úvěrů
- Výnosy z poplatků a provizí od nefinančních podniků
- Výnosy z poplatků a provizí z investičních fondů a penzijních fondů

Finanční významnost v hodnotovém řetězci je dána, když příjmy z těchto sektorů přesahují 10 % a je pravděpodobné, že to bude mít finanční dopad. To je aktuálně případ tématu E1 – Změna klimatu.

Finanční významnost příležitostí v hodnotovém řetězci

Podle ESRS je nezbytné vykazovat informace týkající se vlastních operací podniku a jeho hodnotového řetězce, včetně produktů a služeb, obchodních vztahů a dodavatelského řetězce. Finanční materialita příležitostí je hodnocena na základě kombinace pravděpodobnosti výskytu a potenciální velikosti finančních dopadů. Pro stanovení pravděpodobnosti výskytu jsou zohledňovány faktory, jako je současná a budoucí legislativa a také reputační hlediska. Pro účely CSRD byla použita závislost příjmu na navazujícím hodnotovém řetězci k posouzení velikosti finanční materiality tematických standardů a podtémat.

Když závislost příjmů na tematickém standardu přesahuje deset procent a je pravděpodobné, že dojde k dopadu, potvrzuje to finanční materialitu. Poměr závislosti příjmů je definován jako (příjmy z vysoce dopadového půjčování/investování) děleno (provozní příjmy a přičtené úrokové náklady a poplatky).

Příjmy z vysoce dopadového půjčování/investování aktuálně zahrnují následující položky:

- Úrokové příjmy z nefinančních korporací
- Úrokové příjmy z hypotečních úvěrů pro retail
- Příjmy z poplatků a provizí od nefinančních korporací
- Příjmy z poplatků a provizí z investičních fondů/penzijních fondů

Finanční materialita v hodnotovém řetězci je aktuálně identifikována pro téma E1 – Změna klimatu.

Validace posouzení dvojité významnosti

Výsledky posouzení analýzy dvojí významnosti byly průběžně diskutovány souběžně na několika úrovních. Na pravidelných setkáních byl o procesu přípravy Zprávy o udržitelnosti a DMA analýzy informován CEO Banky. V rámci pravidelné měsíční RBSP pracovní skupiny byly v průběhu celého roku 2024 postupně představeny výstupy analýzy dvojí materiality a stav přípravy zprávy o udržitelnosti. V říjnu 2024 byla analýza DMA prezentována představenstvu Banky společně s celkovým statutem přípravných prací na zprávě o udržitelnosti. Průběžné informace o výsledcích DMA byly poskytnuty také Výboru pro audit, kterých se pravidelně účastní CFO Banky.

Pro přímé posouzení dvojí významnosti (vlastní provoz) byl stanoven celkový práh významnosti dopadu a finanční významnosti (rizika a příležitosti) ve výši 0,66. Pokud významnost dopadu a/nebo finanční významnost tématu ESRS překročila tento práh, bylo považováno za významné a bylo zahrnuto do zprávy o udržitelnosti. Pro nepřímé hodnocení dvojí významnosti (portfolio – navazující hodnotový řetězec) byla využita kombinace kvantitativních (nástroj UNEP FI, poměr závislosti na příjmu) a kvalitativních hodnocení. Kromě kvantitativního hodnocení dvojí významnosti bylo provedeno kvalitativní hodnocení výsledků a významnosti diskusí s experty ESG odpovědnými za oblast rizik a podnikání. Česká Skupina zveřejnila v roce 2024 zprávu o udržitelnosti poprvé (vč. hodnocení dvojí významnosti), proto nedochází k žádným změnám v metodice oproti předchozímu období. Shrnutí hodnocení dvojí významnosti je uvedeno v kapitole SBM-3.

Dopady, rizika a příležitosti byly vyhodnoceny (pomocí postupu pro hodnocení dvojí významnosti, jak je popsán výše) jako nemateriální pro následující témata ESRS: E2 – Znečištění, E3 – Vodní a mořské zdroje, E4 – Biodiverzita, E5 – Křehkost, S2 – Pracovníci v hodnotovém řetězci a S3 – Dotčená společenství. Témata vyhodnocená jako nemateriální byla posuzována z pohledu vlastního provozu, downstream a upstream hodnotového řetězce. Ve vztahu k vlastnímu provozu české Skupiny jsou

E2, E3, E4 a E5 hodnoceny jako nevýznamné, což úzce souvisí s povahou bankovního podnikání. Z pohledu upstream hodnotového řetězce česká Skupina aktivně spolupracuje se svými dodavateli. Dopad české Skupiny na pracovníky hodnotového řetězce je však považován za nevýznamný, zejména pokud jde o dodavatele na úrovni tier-n. Reportování o udržitelnosti je povinné od roku 2025 pro vybrané klienty české Skupiny, kteří splňují požadavky CSRD. Česká Skupina tak získá komplexnější informace pro vyhodnocení rozsahu dopadů, rizik a příležitostí pro témata E2, E3, E4, E5 a S2, S3.

Požadavek na zveřejnění ESRS 2	Příslušná kapitola v ESRS
GOV-1 – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	Zahrnuto v ESRS 2
GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	Zahrnuto v ESRS 2
SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran	Zahrnuto v ESRS 2
SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	Zahrnuto v ESRS 2 a tematických kapitolách
IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	Zahrnuto v ESRS 2

Seznam datových bodů v průřezových a tematických standardech, které jsou vyžadovány právními předpisy EU

Požadavek na zveřejňování informací	Datový bod	Prohlášení o udržitelnosti/Příloha	SFDR	PILÍŘ 3	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na právní rámec EU pro klima	CSRD
ESRS 2 GOV-1	21 d	Genderová diverzita v představenstvu	x				GOV-1
ESRS 2 GOV-1	21 e	Podíl nezávislých členů představenstva	x				GOV-1
ESRS 2 GOV-4	30	Prohlášení o náležitě péči	x				GOV-4
ESRS 2 SBM-1	40 d i	Zapojení do činností souvisejících s fosilními palivy	x				E1 – Povinné zveřejňování
ESRS 2 SBM-1	40 d ii	Zapojení do činností souvisejících s chemickými výrobky	x				Nelze použít
ESRS 2 SBM-1	40 d iii	Zapojení do činností souvisejících s kontroverzními zbraněmi	x				Nelze použít
ESRS 2 SBM-1	40 d iv	Zapojení do činností souvisejících s pěstováním a produkcí tabáku	x				Nelze použít
E1 E1-1	14	Plán přechodu k dosažení klimatické neutrality do roku 2050				x	E1-1
E1 E1-1	16 g	Podniky vyloučené z referenčních hodnot navázaných na Pařížskou dohodu		x	x		Zpráva RBI o 3. pilíři
E1 E1-4	34	Cíle týkající se snižování emisí skleníkových plynů	x	x	x		Zpráva RBI o 3. pilíři
E1 E1-5	37	Spotřeba energie a energetický mix	x				Nelze použít
E1 E1-5	38	Spotřeba energie z fosilních zdrojů v členění podle zdrojů (pouze sektory s vysokým dopadem na klima)	x				E1-5
E1 E1-5	40 - 43	Energetická náročnost spojená s aktivitami s vysokým dopadem na klima	x				Nelze použít
E1 E1-6	44	Hrubé rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	x	x	x		E1-6
E1 E1-6	53 - 55	Hrubá intenzita emisí skleníkových plynů	x	x	x		E1-6
E1 E1-7	56	Pohlcování skleníkových plynů a uhlíkové kredity				x	Nelze použít
E1 E1-9	66	Expozice portfolia referenční hodnoty vůči fyzickým rizikům souvisejícím s klimatem			x		Postupné zavádění
E1 E1-9	66 a; 66 c	Rozdělení peněžních částek podle akutního a chronického fyzického rizika Umístění významných aktiv ve významném fyzickém riziku		x			Postupné zavádění
E1 E1-9	67 c	Rozdělení účetní hodnoty nemovitostí podle energetické účinnosti		x			Postupné zavádění
E1 E1-9	69	Stupeň expozice portfolia vůči příležitostem souvisejícím s klimatem			x		Postupné zavádění
E2 E2-4	28	Množství každé znečišťující látky uvedené v příloze II nařízení o E-PRTR (evropský registr úniků a přenosů znečišťujících látek) emitované do ovzduší, vody a půdy	x				Není materiální
E3 E3-1	9	Vodní a mořské zdroje	x				Není materiální
E3 E3-1	13	Konkrétní politika	x				Není materiální
E3 E3-1	14	Udržitelné oceány a moře	x				Není materiální
E3 E3-4	28 c	Celková recyklovaná a opětovně používaná voda	x				Není materiální

Požadavek na zveřejňování informací	Datový bod	Prohlášení o udržitelnosti/Příloha	SFDR	PILÍŘ 3	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na právní rámec EU pro klima	CSRD
E3 E3-4	29	Celková spotřeba vody v m ³ na čistý výnos z vlastních provozních činností	x				Není materiální
E4 E4. IRO-3	16 a i	Zveřejňování činností negativně ovlivňujících oblast citlivou na biologickou rozmanitost	x				Není materiální
E4 E4. IRO-3	16 b	Byly zjištěny materiální negativní dopady v souvislosti s degradací půdy, desertifikací nebo zakrýváním půdy	x				Není materiální
E4 E4. IRO-3	16 c	Vlastní činnosti, které mají vliv na ohrožené druhy	x				Není materiální
E4 E4-2	24 b	Udržitelná půda / zemědělské postupy nebo politiky	x				Není materiální
E4 E4-2	24 c	Udržitelné postupy nebo politiky v oblasti oceánů / moří	x				Není materiální
E4 E4-2	24 d	Politiky pro řešení odlesňování	x				Není materiální
E5 E5-5	37 d	Nerecyklovaný odpad	x				Není materiální
E5 E5-5	39	Nebezpečný odpad a radioaktivní odpad	x				Není materiální
S1 S1. SBM-3	14 f	Riziko výskytu případů nucené práce	x				Nelze použít
S1 S1. SBM-3	14 g	Riziko výskytu případů dětské práce	x				Nelze použít
S1 S1-1	20	Politické závazky v oblasti lidských práv	x				Politika lidských práv
S1 S1-1	21	Politiky náležité péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8			x		Politika lidských práv
S1 S1-1	22	Postupy a opatření bránící obchodování s lidmi	x				Politika lidských práv
S1 S1-1	23	Politika prevence pracovních úrazů nebo systém řízení	x				S1-1
S1 S1-3	32 c	Mechanismy pro vyřizování stížností	x				S1-3
S1 S1-14	88 b - c	Počet smrtelných úrazů a počet a míra pracovních úrazů	x				S1-14
S1 S1-14	88 e	Počet dnů pracovní neschopnosti v důsledku zranění, úrazů, smrtelných úrazů nebo onemocnění	x				S1-14
S1 S1-16	97 a	Neočištěný rozdíl v odměňování žen a mužů	x		x		S1-16
S1 S1-16	97 b	Poměr nadměrných odměn výkonných ředitelů	x				S1-16
S1 S1-17	103 a	Případy diskriminace	x				S1-17
S1 S1-17	104 a	Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a OECD	x		x		S1-17
S2 S2. SBM-3	11 b	Významné riziko dětské nebo nucené práce v hodnotovém řetězci	x				Není materiální
S2 S2-1	17	Politické závazky v oblasti lidských práv	x				Není materiální
S2 S2-1	18	Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci	x				Není materiální
S2 S2-1	19	Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD	x		x		Není materiální
S2 S2-1	19	Politiky náležité péče v otázkách, na které se vztahují základní úmluvy Mezinárodní organizace práce č. 1 až 8			x		Není materiální
S2 S2-4	36	Problémy a incidenty v oblasti lidských práv související s předcházejícími a navazujícími částmi hodnotového řetězce	x				Není materiální

Požadavek na zveřejňování informací	Datový bod	Prohlášení o udržitelnosti/Příloha	SFDR	PILÍŘ 3	Odkaz na nařízení o referenčních hodnotách	Odkaz na právní rámec EU pro klima	CSRD
S3 S3-1	16	Závazky v rámci politiky v oblasti lidských práv	x				Není materiální
S3 S3-1	17	Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv, zásad MOP a směrnic OECD	x		x		Není materiální
S3 S3-4	36	Problémy a incidenty v oblasti lidských práv	x				Není materiální
S4 S4-1	16	Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	x				S4-1
S4 S4-1	17	Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a směrnic OECD	x		x		S4-1
S4 S4-4	35	Problémy a incidenty v oblasti lidských práv	x				S4-4
G1 G1-1	10 b	Úmluva OSN proti korupci	x				Nelze použít
G1 G1-1	10 d	Ochrana oznamovatelů	x				G1-1
G1 G1-4	24 a	Pokuty za porušení zákonů proti úplatkářství a korupci	x		x		Skupina G1-4
G1 G1-4	24 a	Standardy týkající se boje proti korupci a úplatkářství	x				G1-3

1.12. IRO-2 – Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje zpráva o udržitelnosti

Požadavky na zveřejnění informací	Vysvětlení
ESRS 2 Obecné informace	
BP-1 – Obecný základ pro přípravu zprávy o udržitelnosti	
BP-2 – Zveřejňování informací ve vztahu ke specifickým okolnostem	
GOV-1 – Úloha správních, řídicích a dozorčích orgánů	
GOV-2 – Informace poskytované správním, řídicím a dozorčím orgánům podniku a otázky udržitelnosti, jimiž se tyto orgány zabývají	
GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	
GOV-4 – Prohlášení o náležité péči	
GOV-5 – Řízení rizik a vnitřní kontroly v oblasti podávání zpráv o udržitelnosti	
SBM-1 – Strategie, obchodní model a hodnotový řetězec	
SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran	
SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	
IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	
IRO-2 – Požadavky na zveřejňování informací v ESRS, na něž se vztahuje zpráva podniku o udržitelnosti	
E1 Změna klimatu	
GOV-3 – Začlenění výkonnosti související s udržitelností do systémů pobídek	Kapitola je součástí ESRS 2
E1-1 – Plán přechodu ke zmírňování změny klimatu	
SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	
IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s klimatem	
E1-2 – Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	
E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami týkajícími se změny klimatu	
E1-4 – Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně	
E1-5 – Spotřeba energie a energetický mix	
E1-6 – Hrubé emise rámce 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů	
E1-7 – Pohlcování skleníkových plynů a projekty ke snížení emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů	Nevýznamné, informace nezveřejňujeme
E1-8 – Interní stanovování cen uhlíku	Nevýznamné, informace nezveřejňujeme
E1-9 – Předpokládané finanční následky významných fyzických rizik a rizik přechodu a potenciálních příležitostí souvisejících s klimatem	Postupné zveřejňování informací
S1 Vlastní pracovní síla	
ESRS 2 SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran	Kapitola je součástí ESRS 2
ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	
S1-1 – Politiky týkající se vlastní pracovní síly	
S1-2 – Postupy spolupráce s vlastními pracovníky a zástupci pracovníků s ohledem na dopady	
S1-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav	
S1-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření	
S1-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	
S1-6 – Charakteristika zaměstnanců podniku	
S1-7 – Charakteristiky pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku	
S1-8 – Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog	Nevýznamné, informace nezveřejňujeme
S1-9 – Ukazatele rozmanitosti	
S1-10 – Přiměřené mzdy	
S1-11 – Sociální ochrana	
S1-12 – Osoby se zdravotním postižením	
S1-13 – Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností	
S1-14 – Ukazatele zdraví a bezpečnosti	
S1-15 – Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem	
S1-16 – Ukazatele odměňování (rozdíly v odměňování a celková odměna)	
S1-17 – Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv	

Požadavky na zveřejnění informací	Vysvětlení
S4 Spotřebitelé a koncoví uživatelé	
ESRS 2 SBM-2 – Zájmy a názory zúčastněných stran	Kapitola je součástí ESRS 2
ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem	
S4-1 – Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů	
S4-2 – Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady	
S4-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav	
S4-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření	
S4-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí	
G1 Chování podniků	
ESRS 2 GOV-1 – Úloha správních, dozorčích a řídicích orgánů	Kapitola je součástí ESRS 2
ESRS 2 IRO-1 – Popis postupů identifikace a hodnocení významných dopadů, rizik a příležitostí	Kapitola je součástí ESRS 2
G1-1 – Politiky v oblasti chování podniků a podnikové kultury	
G1-2 – Řízení vztahů s dodavateli	
G1-3 – Prevence a odhalování korupce a úplatkářství	
G1-4 – Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství	
G1-5 – Politický vliv a lobbistické činnosti	Nevýznamné, informace nezveřejňujeme
G1-6 – Platební praktiky	

2. Environmentální informace

2.1. Regulatorní požadavek na zveřejňování informací v souladu s článkem 8 nařízení EU o taxonomii

Nařízení EU o taxonomii stanoví celounijní rámec, který umožňuje investorům a podnikům určit, zda jsou určité hospodářské činnosti environmentálně udržitelné. Článek 8 nařízení EU o taxonomii vyžaduje, aby podniky, na které se vztahuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2464 ze dne 14. prosince 2022, kterou se mění nařízení (EU) č. 537/2014, směrnice 2004/109/ES, směrnice 2006/43/ES a směrnice 2013/34/EU, pokud jde o podávání zpráv podniků o udržitelnosti (CSRD), zveřejňovaly informace o tom, jak a do jaké míry se jejich hospodářské činnosti kvalifikují jako environmentálně udržitelné podle nařízení EU o taxonomii.

Česká Skupina je proto povinna zveřejnit informace o způsobilosti a souladu své hospodářské činnosti za rok 2024 dle taxonomie.

Ukazatel zelených aktiv (GAR – Green Asset Ratio) slouží jako referenční a vykazovací metrika pro soulad s taxonomií. Popisuje, jaký podíl podnikání české Skupiny je v souladu s EU taxonomií ve vztahu k zahrnutým aktivům. Hodnoty GAR zveřejněné bankami za rok 2023 však byly většinou založeny na retailové expozici, jakož i na univerzální expozici vůči nefinančním podnikům, na které se vztahovala směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/95/EU ze dne 22. října 2014, kterou se mění směrnice 2013/34/EU, pokud jde o zveřejňování nefinančních informací některými velkými podniky a skupinami (směrnice o vykazování nefinančních informací nebo NFRD, nyní CSRD). Například úvěry menším podnikům a podnikům ze zemí mimo EU nebyly v roce 2023 zahrnuty a byly rovněž vyloučeny ze zveřejňování informací za rok 2024, což může výrazně zkreslit obraz v závislosti na klíčových činnostech bankovní skupiny. GAR dále nereflexuje skutečnost, že se Banka zaměřila na ekonomickou ESG transformaci svých klientů. Česká Skupina podpořila zejména podniky, které jsou již na cestě k udržitelnosti, ale jejichž transakce ještě nebyly klasifikovány jako zelené podle definic nařízení EU o taxonomii.

I. Povinné zveřejňování informací

Česká Skupina zveřejnila všechny klíčové ukazatele výkonnosti (KPI – Key Performance Indicators) v souladu s aktem v přenesené pravomoci o zveřejňování informací (Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 ze dne 6. července 2021). Toto nařízení doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 tím, že upřesňuje obsah a strukturu informací, které mají zveřejňovat podniky, na něž se vztahují články 19a a 29a směrnice 2013/34/EU, a které se týkají environmentálně udržitelných hospodářských činností, a upřesňuje metodiku pro splnění této povinnosti zveřejňovat informace. Za účelem získání dodatečných informací a větší srozumitelnosti bylo zveřejňování těchto kvantitativních klíčových ukazatelů výkonnosti doplněno kvalitativními informacemi podle přílohy XI aktu v přenesené pravomoci o zveřejňování informací. Česká Skupina zveřejnila informace o souladu taxonomie za rok 2024 s ohledem na první dva environmentální cíle – zmírňování změny klimatu a adaptaci na změnu klimatu – a také informace o způsobilosti pro taxonomii ve vztahu ke všem šesti environmentálním cílům.

Přehled příslušných klíčových údajů a šablon, které jsou vykazovány v souladu s článkem 8 nařízení EU o taxonomii a doplňkovým aktem v přenesené pravomoci o zveřejňování informací za rok 2024, naleznete v příslušné pasáži této kapitoly. Níže jsou uvedeny údaje pro hlavní stavový KPI pro GAR a další tokový KPI pro GAR.

Ukazatel zelených aktiv – stav a tok

		KPI GAR pro obrát	KPI GAR pro kapitálové výdaje
		2024	2024
Hlavní KPI	GAR stav	0,20 %	0,38 %
Další KPI	GAR tok	0,12 %	0,31 %

II. Podrobnosti o šablonách a zahrnutých expozicích a informace o zdrojích údajů a aktuálních omezeních

Všechny KPI dle nařízení EU o taxonomii za rok 2024 byly stanoveny v souladu s právními požadavky stanovenými v aktu v přenesené pravomoci o zveřejňování informací, a to na základě informací zveřejňovaných klienty české Skupiny jak o obrátu, tak o kapitálových výdajích (CapEx). Za rok 2024 je soulad s taxonomií vykázan u prvních dvou environmentálních cílů zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu, zatímco způsobilost pro taxonomii se vyazuje u všech šesti environmentálních cílů, tj. včetně udržitelného využívání a ochrany vodních a mořských zdrojů, přechodu na oběhové hospodářství, prevence a omezování znečištění a ochrany a obnovy biologické rozmanitosti a ekosystémů. Kromě toho jsou vykazovány informace o financovaných hospodářských činnostech v oblasti jaderné a plynárenské energie, jak vyžaduje akt v přenesené pravomoci o zveřejňování informací.

Podrobné informace o výpočtech podle kvalitativních informací požadovaných dle přílohy XI nařízení v přenesené pravomoci o zveřejňování informací jsou uvedeny samostatně pro každý klíčový ukazatel výkonnosti níže.

Přístup české Skupiny k určování hospodářských činností, aktiv a hospodářských sektorů způsobilých pro taxonomii a v souladu s taxonomií (šablona 0-2)

K určení ekonomických aktivit způsobilých pro taxonomii a v souladu s taxonomií bylo použito bankovní portfolio české Skupiny. Celková zahrnutá aktiva byla identifikována podle požadavků na zveřejňování úplných informací o GAR. Expozice vůči centrálním bankám, nadnárodním institucím a ústřední vládě a aktiva držená k obchodování byla vyloučena. Zbývající zahrnutá aktiva tvořila jmenovatele ve vzorci pro výpočet GAR.

Do čitatele pro výpočet GAR byly zahrnuty všechny hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii a v souladu s taxonomií. Byly definovány jako zahrnutá aktiva navíc patřící do jedné z následujících kategorií:

- Hospodářské činnosti podniků spadajících pod CSRD způsobilé pro taxonomii a v souladu s taxonomií

Zveřejnění informací bylo v souladu s článkem 8 nařízení EU o taxonomii založeno na povinnosti zveřejňovat nefinanční informace podle článků 19a a 29a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, kterou se mění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS. Zatímco tyto články byly stanoveny v NFRD pro rok 2023, pro rok 2024 bylo zveřejnění založeno na CSRD, která nahradila články 19a a 29a.

- Hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii a v souladu s taxonomií v retailovém bankovníctví
- Hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii a v souladu s taxonomií související s financováním místních a regionálních orgánů
- Nemovitostní zajištění držené za účelem prodeje a získané výměnou za zrušení dluhu.

Kromě toho byly z čitatele vyloučeny také deriváty (nedržené k obchodování), mezibankovní půjčky na požádání, hotovost a aktiva související s hotovostí a jiná aktiva (např. goodwill, komodity), ale byly zahrnuty do výpočtu jmenovatele GAR. Kromě toho nebyly vzaty v úvahu žádné expozice vůči podnikům ze zemí mimo EU nebo malým a středním podnikům.

Pokud byl účel financování znám na úrovni transakce a byl v souladu s definovanými činnostmi dle nařízení EU o taxonomii nebo doplňkových nařízení v přenesené pravomoci – například úvěr na nemovitost (nabytí a vlastnictví budovy) – česká Skupina zohlednila expozice v rozsahu, v jakém bylo možné prokázat způsobilost pro taxonomii a soulad s taxonomií pro danou podkladovou transakci. V případech, kdy transakce splňovala více než jeden environmentální cíl, česká Skupina přiřadila transakci nebo její přiměřenou část k nejvíce relevantnímu cíli, aby nedocházelo k dvojímu započtení. Rozhodnutí, na základě kterého je environmentální cíl považován za nejvíce relevantní, je učiněno na základě odborného úsudku při posuzování a mělo by odrážet účel transakce.

U transakcí prováděných pro obecné účely – například pro poskytnutí úvěru na provozní kapitál – vzala česká Skupina v úvahu relevantní klíčové ukazatele výkonnosti pro způsobilost pro taxonomii a soulad s taxonomií poskytnuté nebo zveřejněné protistranami.

Relevantní klíčové ukazatele výkonnosti taxonomie pro transakce pro obecné účely, včetně investičních (CapEx) a obrátových KPI pro nefinanční smluvní strany, jakož i KPI specifické pro taxonomii pro finanční protistrany, byly shromážděny prostřednictvím interního sběru dat a doplněny externím poskytovatelem dat.

Pro rok 2024 byly poprvé zahrnuty klíčové ukazatele výkonnosti pro soulad s taxonomií pro první dva environmentální cíle finančních protistran. Pokud jde o způsobilost pro taxonomii, finanční i nefinanční protistrany poprvé zveřejnily klíčové ukazatele výkonnosti pro čtyři nové environmentální cíle za účetní období roku 2023. Nefinanční podniky jsou povinny zveřejnit klíčové ukazatele výkonnosti pro soulad s taxonomií pro tyto čtyři nové environmentální cíle za účetní období roku 2024, zatímco finanční podniky tak budou povinny učinit za účetní období roku 2025.

Očekává se, že postupná implementace CSRD povede ke zlepšení KPI, neboť také výrazně zvýší počet zohledněných podniků. Návrh reformního balíčku Omnibus a jeho následné schválení však může dostupnost ESG dat výrazně omezit.

Vzhledem k tomu, že dostupnost strukturovaných dat je i nadále omezená, a vzhledem k výše popsaným omezením nelze relevantní portfolio české Skupiny plně zohlednit v hodnocení GAR. Česká Skupina však důsledně pracuje na zlepšení sběru dat. Kromě toho se očekává, že podíl expozic způsobilých pro taxonomii a expozic v souladu s taxonomií se odpovídajícím způsobem změní a v budoucnu se zvýší s tím, jak budou klienti zveřejňovat více informací.

Odvození hospodářských činností způsobilých pro taxonomii a v souladu s taxonomií

Celková aktiva	100 %
Aktiva vyloučená z výpočtu GAR	-39 %
Zahrnutá aktiva	61 %
Podniky, na které se nevztahuje NFRD	-23 %
Ostatní aktiva, která nelze zohlednit v čitateli (např. deriváty)	-15 %
Nezpůsobilá nebo nehodnocená	-1 %
Způsobilá	-22 %
V souladu	0,38 %

Expozice vůči hospodářským činnostem v souladu s taxonomií / zahrnutá aktiva (GAR (stav)) (šablona 3)

V souladu s pokyny uvedenými v příloze V aktu v přenesené pravomoci o zpřístupňování informací zahrnují expozice, které mají být zahrnuty do čitatele, úvěry a jiné pohledávky v bankovním portfoliu poskytnuté klientům relevantním pro CSRD, domácnostem (omezené na úvěry zajištěné rezidenčními nemovitostmi) a úvěry a jiné pohledávky místním orgánům.

Všechny retailové expozice relevantní pro taxonomii EU byly analyzovány z hlediska příslušných hospodářských činností a environmentálních cílů v souladu s aktem v přenesené pravomoci o zveřejňování informací a zahrnuty do GAR kapitálových výdajů i obrátu. Pokud jde o dodržování minimálních sociálních záruk (MS – Minimum Safeguards), byl dodržen výklad Platformy pro udržitelné financování uvedený v Závěrečné zprávě o minimálních zárukách (k dispozici na adrese https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-10/221011-sustainable-finance-platform-finance-report-minimum-safeguards_en.pdf), která neumožňuje použití kritérií MS pro retailové expozice.

Česká Skupina podrobně analyzovala retailové expozice, zejména úvěry na koupi bydlení. Kromě stanovení prahových hodnot pro budovy s téměř nulovou spotřebou energie (NZEB) byla do výpočtu zahrnuta analýza identifikující horních 15 % národního fondu budov z hlediska poptávky po primární energii (PED) pro hospodářskou činnost 7.7 (pořízení a vlastnictví budov), přičemž tato analýza byla založena na transparentních reálných údajích v souladu s příslušnými často kladenými otázkami (FAQ) Evropské komise. Odhady, například na základě roku výstavby, byly zahrnuty pouze do dobrovolného zveřejnění informací. Vzhledem k detailním a vysokým požadavkům na data nebylo možné shromáždit od retailových klientů potřebné informace týkající se úvěrů na rekonstrukci budov a úvěrů na automobily. Takové financování bylo proto obecně považováno za financování, které není v souladu s taxonomií.

Posouzení fyzického rizika pro retailový segment bylo provedeno za pomoci externího dodavatele. U příslušných financovaných nemovitostí v EU i mimo ni bylo provedeno posouzení fyzických rizik, včetně analýzy zranitelnosti, v souladu s dodatkem A přílohy I nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2139 ze dne 4. června 2021, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852, pokud jde o stanovení technických screeningových kritérií pro určení toho, za jakých podmínek se hospodářská činnost kvalifikuje jako významně přispívající ke zmírňování změny klimatu nebo k přizpůsobování se změně klimatu, a toho, zda tato hospodářská činnost významně nepoškozuje některý z dalších environmentálních cílů. Posouzení fyzického rizika zohlednilo akutní a chronická rizika z hlediska příslušných nebezpečí stanovených v uvedeném dodatku a použilo scénář RCP 8.5 Mezivládního panelu pro změnu klimatu (IPCC). Hodnocení nebylo úspěšné, pokud byla závažnost hrozby považována za velmi vysokou a nebyla přijata odpovídající opatření ke zmírnění rizika.

Na základě interně dostupných dat byla zjištěna klientská základna CSRD České Skupiny podle následujících kritérií:

- Země, ve které je protistrana registrována, musí být členským státem EU.
- Celková aktiva obchodního partnera (na konsolidovaném základě) musí být rovna nebo vyšší než 25 milionů EUR, nebo jeho celkové příjmy (obrat) musí být rovny nebo vyšší než 50 milionů EUR. U pojišťoven a zajišťoven bylo místo výnosů a hrubého provozního výsledku u ostatních finančních institucí použito hrubé předepsané pojistné. Příslušné prahové hodnoty stanovené ve směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (směrnice o účetnictví) byly aktualizovány směrnicí Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2775 ze dne 17. října 2023, kterou se mění směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU, pokud jde o úpravy kritérií velikosti pro mikropodniky a malé, střední a velké podniky nebo skupiny.
- Klientem byla buď společnost orientovaná na kapitálový trh, úvěrová instituce nebo pojišťovna.
- Klient měl v průměru více než 500 zaměstnanců (na konsolidované bázi).

Česká Skupina zohlednila také dceřiné společnosti, které byly plně konsolidovány v rámci CSRD a nezveřejňovaly KPI taxonomie na samostatné bázi ve zprávě o udržitelnosti.

Zveřejňování expozic způsobilých pro taxonomii a expozic v souladu s taxonomií musí být založeno na skutečných informacích poskytnutých finančním nebo nefinančním podnikem. Česká Skupina tyto údaje shromažďovala v rámci procesu sběru dat. Kromě toho byli k získání informací pro posouzení hospodářských činností způsobilých pro taxonomii a v souladu s taxonomií využiti poskytovatelé údajů z řad třetích stran.

Expozice vůči hospodářským činnostem v souladu s taxonomií / zahrnutá aktiva (GAR (tok)) (šablona 4)

Tokový KPI GAR byl vypočítán podle stavového KPI GAR. Na rozdíl od KPI GAR stav však zohlednil pouze ty pozice, které byly nově uzavřeny v účetním období roku 2024.

Podrozvahové expozice vůči hospodářským činnostem v souladu s taxonomií / zahrnutá aktiva (šablona 5)

Česká Skupina analyzovala svou podrozvahovou expozici, a to jak se známými účely financování, tak s obecnými účely s ohledem na soulad s taxonomií u prvních dvou environmentálních cílů – zmírňování změny klimatu a adaptace na změnu klimatu – a způsobilost pro taxonomii u čtyř nových environmentálních cílů. Pro účely zveřejňování podrozvahových expozic se rozlišovalo mezi finančními zárukami a spravovanými aktivy.

Metodika výpočtu KPI pro finanční záruky odpovídá metodice stanovené pro úvěry a jiné pohledávky a pro dluhopisy. Byla však aplikována na podkladovou transakci finančních záruk. Pokud česká Skupina neměla k dispozici údaje o konkrétním účelu podkladové transakce, byly použity KPI protistran. U vyčleněných expozic byly údaje protistran o taxonomii shromažďovány interně v rámci procesu shromažďování údajů a byly doplněny externím poskytovatelem údajů.

KPI pro spravovaná aktiva byly vypočteny v souladu s metodikou určenou pro správce aktiv. Čítatel zahrnoval vážený průměr hodnoty investic do hospodářských činností podniků, v nichž byly investice uskutečněny, v souladu s taxonomií. Bylo poukázáno na informace o způsobilosti pro taxonomii a souladu s taxonomií příslušných protistran (finančních a nefinančních podniků CSRD) a byly použity odpovídající klíčové ukazatele výkonnosti. U vyčleněných expozic byly údaje shromažďovány také interně v rámci procesu shromažďování údajů a byly doplněny externím poskytovatelem údajů. Česká Skupina plánuje neustále zlepšovat své vlastní procesy a řešit téma dostupnosti a kvality ESG dat v rámci konstruktivního dialogu s relevantními zúčastněnými stranami.

Expozice vůči hospodářským činnostem způsobilým pro taxonomii a v souladu s taxonomií / zahrnutá aktiva pro hospodářské činnosti v oblasti jaderné a plynárenské energetiky (šablony v souladu s přílohou XII aktu v přenesené pravomoci o zpřístupňování informací)

Taxonomie EU zahrnuje šest ekonomických činností v odvětví jaderné a plynárenské energetiky. Společnosti působící v těchto odvětvích, na něž se vztahuje zveřejňování informací dle taxonomie, jsou proto povinny zveřejňovat údaje dle taxonomie EU o způsobilosti pro taxonomii a souladu s taxonomií pro své příslušné činnosti v oblasti jaderné energetiky a plynárenství.

Koncepce udržitelnosti české Skupiny pro jaderný a plynárenský sektor je popsána v obchodní politice pro oblast jaderné energetiky a obchodní politice pro oblast ropy a zemního plynu.

V roce 2024 neměla česká Skupina v plynárenském sektoru žádné expozice způsobilé pro taxonomii nebo v souladu s taxonomií. Pro plynárenství byly proto použity pouze klíčové ukazatele výkonnosti taxonomie zveřejněné příslušnými společnostmi. KPI pro jaderný a plynárenský sektor byly shromažďovány interně v rámci procesu sběru údajů a byly doplněny externím poskytovatelem údajů. U konkrétních činností příslušných protistran v oblasti jaderné a plynárenské energetiky byly zahrnuty všechny klíčové ukazatele výkonnosti taxonomie založené na příjmech a investicích, pokud jde o jejich způsobilost pro taxonomii a soulad s taxonomií. Pro rok 2024 to poprvé zahrnovalo i relevantní KPI finančních podniků včetně dalších úvěrových institucí.

III. Úpravy struktury informací ve srovnání s předchozím ročním účetním obdobím

Česká Skupina poprvé zveřejnila informace v souladu s článkem 8 taxonomie EU za rok 2024. Nedochází tedy k porovnání údajů s předchozím ročním účetním obdobím. Zveřejnění informací v souladu s článkem 8 taxonomie EU za rok 2024 odráželo současné chápání taxonomie EU ze strany české Skupiny.

Přehled relevantních KPI a šablon

Šablony pro zveřejňování informací jsou k dispozici na stránkách RBCZ: <https://www.rb.cz/povinne-zverejnovane-informace>

Číslo šablony	Označení	Stručné vysvětlení
0	Souhrn KPI	Souhrn všech relevantních klíčových ukazatelů výkonnosti GAR
1	Aktiva pro výpočet GAR	Souhrn všech relevantních aktiv použitých pro výpočet GAR
2	Informace o GAR podle odvětví	Souhrn expozic v neobchodním portfoliu ve vztahu k odvětvím zahrnutým do taxonomie (odvětví dle NACE, čtyři úrovně členění)
3	KPI GAR stav	Expozice vůči hospodářským činnostem způsobilým pro taxonomii / zahrnutá aktiva u všech šesti(*) environmentálních cílů a hospodářským činnostem v souladu s taxonomií / zahrnutá aktiva pro první dva environmentální cíle zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu (GAR pro obrat a pro kapitálové výdaje (Stav))
4	KPI GAR tok	Expozice vůči hospodářským činnostem způsobilým pro taxonomii / zahrnutá aktiva u všech šesti(*) environmentálních cílů a hospodářským činnostem v souladu s taxonomií / zahrnutá aktiva pro první dva environmentální cíle zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu (GAR pro obrat a pro kapitálové výdaje (Tok))
5	KPI pro podrozvahové expozice	Expozice vůči hospodářským činnostem způsobilým pro taxonomii / zahrnutá aktiva u všech šesti(*) environmentálních cílů a hospodářským činnostem v souladu s taxonomií / zahrnutá aktiva pro první dva environmentální cíle zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu (podrozvaha): 0,90 procenta (obrat) a 2,22 procenta (CapEx) (GAR finanční garance)

(*) Zmírňování změny klimatu, přizpůsobování se změně klimatu, udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů, přechod na oběhové hospodářství, prevence a omezování znečištění a ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.

Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPIs)

mil. Kč	Celková environmentálně udržitelná aktiva	KPI (*4)	KPI (*5)	% pokrytí (z celkových aktiv) (*3)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4. přílohy V)
Hlavní KPI	Ukazatel zelených aktiv (GAR) Stav	1 008,95	0,20 %	0,38 %	60,93 %	38,32 %
						39,07 %
	Celkové environmentálně udržitelné činnosti	KPI	KPI	% pokrytí (z celkových aktiv)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4. přílohy V)
Další KPI	GAR (Tok)	167,65	0,12 %	0,31 %	42,88 %	37,14 %
	Obchodní portfolio (*1)					
	Finanční záruky	27,33	0,90 %	2,22 %		
	Spravovaná aktiva	-	0.00 %	0.00 %		
	Příjem z poplatků a provizí (*2)					

(*1) U úvěrových institucí, které nesplňují podmínky čl. 94 odst. 1 nebo čl. 325a odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
(*2) Příjem z poplatků a provizí ze služeb jiných než úvěrování a správa aktiv.
Institute zveřejňují prognostické informace pro tyto klíčové ukazatele výkonnosti, včetně informací o cílech, společně s příslušnými vysvětleními používané metodiky.
(*3) % aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti z celkových aktiv bank.
(*4) Na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany.
(*5) Na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany, kromě úvěrových činností tam, kde se používá klíčový ukazatel výkonnosti „Obrat“ z obecného úvěrování.

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR)

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč	Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)			Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
		Z toho výnosů	Použití	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho výnosů	Použití	Z toho podpůrné		
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli										
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	183 205,98	174 448,43	1 863,31	18,25	219,77	1 134,38	78,85	-	-	-
2 Finanční podniky	1 594,65	787,70	7,02	-	0,75	2,53	34,23	-	-	-
3 Úvěrové instituce	1 141,29	368,34	7,02	-	0,75	2,53	34,23	-	-	-
4 Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	1 141,29	368,34	7,02	-	0,75	2,53	34,23	-	-	-
6 Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ostatní finanční instituce	453,36	419,36	-	-	-	-	-	-	-	-
8 z toho investiční podniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 z toho správcovské společnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 z toho pojišťovny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Nefinanční podniky	8 814,48	3 795,01	1 838,04	-	219,02	1 131,86	44,62	-	-	-
21 Úvěry a jiné pohledávky	4 189,45	1 631,92	533,87	-	32,18	135,33	44,62	-	-	-
22 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	4 625,02	2 163,09	1 304,17	-	186,85	996,53	-	-	-	-
23 Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Domácnosti	172 787,35	169 865,72	18,25	18,25	-	-	-	-	-	-
25 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	171 769,16	169 513,44	18,25	18,25	-	-	-	-	-	-
26 z toho úvěry na renovace budov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 z toho úvěry na motorová vozidla	1 018,18	352,28	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Financování místních orgánů	9,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Financování bydlení	6,96	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Ostatní financování místních orgánů	2,54	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč	Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho výnosů	Použití	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho výnosů	Použití	Z toho podpůrné	
31 Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	13,26	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	310 494,11	-	-	-	-	-	-	-	-
33 Finanční a nefinanční podniky	188 706,13								
34 MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	187 218,83								
35 Úvěry a jiné pohledávky	184 700,77								
36 z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	58 940,12								
37 z toho úvěry na renovace budov	-								
38 Dluhové cenné papíry	2 307,13								
39 Kapitálové nástroje	210,93								
40 Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	2 863,31								
41 Úvěry a jiné pohledávky	1 901,26								
42 Dluhové cenné papíry	962,05								
43 Kapitálové nástroje	-								
44 Deriváty	4 523,63								
45 Mezibankovní úvěry na vyžádání	8 812,29								
46 Hotovost a aktiva související s hotovostí	2 909,08								
47 Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	105 542,98								
48 Aktiva GAR celkem	493 713,35	174 448,43	1 863,31	18,25	219,77	1 134,38	78,85	-	-
49 Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	316 530,38								
50 Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	121 281,53								
51 Expozice vůči centrálním bankám	190 936,31								
52 Obchodní portfolio	4 312,54								
53 Celková aktiva	810 243,73	174 448,43	1 863,31	18,25	219,77	1 134,38	78,85	-	-
Podrobná expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací									
54 Finanční záruky	3 041,59	73,49	67,50	-	12,49	44,63	0,18	-	-
55 Spravovaná aktiva	63 356,46	-	-	-	-	-	-	-	-
56 z toho dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57 z toho kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)	
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)	
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	
		Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli					
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	3,31		138,98	
2	Finanční podniky	-		-	
3	Úvěrové instituce	-		-	
4	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
6	Kapitálové nástroje	-		-	
7	Ostatní finanční instituce	-		-	
8	z toho investiční podniky	-		-	
9	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
11	Kapitálové nástroje	-		-	
12	z toho správcovské společnosti	-		-	
13	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
15	Kapitálové nástroje	-		-	
16	z toho pojišťovny	-		-	
17	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
19	Kapitálové nástroje	-		-	
20	Nefinanční podniky	3,31		138,98	
21	Úvěry a jiné pohledávky	0,10		138,98	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	3,22		-	
23	Kapitálové nástroje	-		-	
24	Domácnosti			-	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi			-	
26	z toho úvěry na renovace budov			-	
27	z toho úvěry na motorová vozidla				
28	Financování místních orgánů	-		-	
29	Financování bydlení	-		-	
30	Ostatní financování místních orgánů	-		-	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-		-	
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	-		-	
33	Finanční a nefinanční podniky				

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)	
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)	
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	
		Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací				
35	Úvěry a jiné pohledávky				
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi				
37	z toho úvěry na renovace budov				
38	Dluhové cenné papíry				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací				
41	Úvěry a jiné pohledávky				
42	Dluhové cenné papíry				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání				
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí				
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)				
48	Aktiva GAR celkem	3,31		138,98	
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR				
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti				
51	Expozice vůči centrálním bankám				
52	Obchodní portfolio				
53	Celková aktiva	3,31		138,98	
Podrozvahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací					
54	Finanční záruky	0,30		0,23	
55	Spravovaná aktiva	-		-	
56	z toho dluhové cenné papíry	-		-	
57	z toho kapitálové nástroje	-		-	

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč	Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
	Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)	Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli					
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	-		-		
2 Finanční podniky	-		-		
3 Úvěrové instituce	-		-		
4 Úvěry a jiné pohledávky	-		-		
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-		
6 Kapitálové nástroje	-		-		
7 Ostatní finanční instituce	-		-		
8 z toho investiční podniky	-		-		
9 Úvěry a jiné pohledávky	-		-		
10 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-		
11 Kapitálové nástroje	-		-		
12 z toho správcovské společnosti	-		-		
13 Úvěry a jiné pohledávky	-		-		
14 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-		
15 Kapitálové nástroje	-		-		
16 z toho pojišťovny	-		-		
17 Úvěry a jiné pohledávky	-		-		
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-		
19 Kapitálové nástroje	-		-		
20 Nefinanční podniky	-		-		
21 Úvěry a jiné pohledávky	-		-		
22 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-		
23 Kapitálové nástroje	-		-		
24 Domácnosti					
25 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi					
26 z toho úvěry na renovace budov					
27 z toho úvěry na motorová vozidla					
28 Financování místních orgánů	-		-		
29 Financování bydlení	-		-		
30 Ostatní financování místních orgánů	-		-		
31 Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-		-		
32 Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	-		-		
33 Finanční a nefinanční podniky					

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	
			Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací						
35	Úvěry a jiné pohledávky						
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi						
37	z toho úvěry na renovace budov						
38	Dluhové cenné papíry						
39	Kapitálové nástroje						
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací						
41	Úvěry a jiné pohledávky						
42	Dluhové cenné papíry						
43	Kapitálové nástroje						
44	Deriváty						
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání						
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí						
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)						
48	Aktiva GAR celkem	-			-		
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR						
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti						
51	Expozice vůči centrálním bankám						
52	Obchodní portfolio						
53	Celková aktiva	-			-		
Podrozvahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací							
54	Finanční záruky	-			-		
55	Spravovaná aktiva	-			-		
56	z toho dluhové cenné papíry	-			-		
57	z toho kapitálové nástroje	-			-		

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
k 31. prosinci 2024		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
mil. Kč		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
			Z toho výnosů	Použití přechodné	Z toho podpůrné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli						
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	174 669,58	1 863,31	18,25	219,77	1 134,38
2	Finanční podniky	821,93	7,02	-	0,75	2,53
3	Úvěrové instituce	402,57	7,02	-	0,75	2,53
4	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	402,57	7,02	-	0,75	2,53
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
7	Ostatní finanční instituce	419,36	-	-	-	-
8	z toho investiční podniky	-	-	-	-	-
9	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
12	z toho správcovské společnosti	-	-	-	-	-
13	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
16	z toho pojišťovny	-	-	-	-	-
17	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
20	Nefinanční podniky	3 981,93	1 838,04	-	219,02	1 131,86
21	Úvěry a jiné pohledávky	1 815,62	533,87	-	32,18	135,33
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	2 166,31	1 304,17	-	186,85	996,53
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
24	Domácnosti	169 865,72	18,25	18,25	-	-
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	169 513,44	18,25	18,25	-	-
26	z toho úvěry na renovace budov	-	-	-	-	-
27	z toho úvěry na motorová vozidla	352,28	-	-	-	-
28	Financování místních orgánů	-	-	-	-	-
29	Financování bydlení	-	-	-	-	-
30	Ostatní financování místních orgánů	-	-	-	-	-
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-	-	-	-	-
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	-	-	-	-	-
33	Finanční a nefinanční podniky					
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací					
35	Úvěry a jiné pohledávky					

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
k 31. prosinci 2024		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
mil. Kč		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Z toho výnosů	Použití přechodné	Z toho podpůrné		
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi					
37	z toho úvěry na renovace budov					
38	Dluhové cenné papíry					
39	Kapitálové nástroje					
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací					
41	Úvěry a jiné pohledávky					
42	Dluhové cenné papíry					
43	Kapitálové nástroje					
44	Deriváty					
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání					
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí					
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)					
48	Aktiva GAR celkem	174 669,58	1 863,31	18,25	219,77	1 134,38
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR					
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti					
51	Expozice vůči centrálním bankám					
52	Obchodní portfolio					
53	Celková aktiva	174 669,58	1 863,31	18,25	219,77	1 134,38
Podrozkahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací						
54	Finanční záruky	74,20	67,50	-	12,49	44,63
55	Spravovaná aktiva	-	-	-	-	-
56	z toho dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-
57	z toho kapitálové nástroje	-	-	-	-	-

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)			Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
				Z toho výnosů	Použití přechodné	Z toho podpůrné			Z toho výnosů	Použití podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli										
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	183 205,98	173 945,49	1 008,95	18,25	108,99	660,58	2,86	-	-
2	Finanční podniky	1 594,65	777,83	4,96	-	1,12	1,50	-	-	-
3	Úvěrové instituce	1 141,29	358,02	4,96	-	1,12	1,50	-	-	-
4	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	1 141,29	358,02	4,96	-	1,12	1,50	-	-	-
6	Kapitálové nástroje	-	-	-		-	-	-	-	
7	Ostatní finanční instituce	453,36	419,81	-	-	-	-	-	-	-
8	z toho investiční podniky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-		-	-	-	-	
12	z toho správcovské společnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-		-	-	-	-	
16	z toho pojišťovny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-		-	-	-	-	
20	Nefinanční podniky	8 814,48	3 301,94	985,74	-	107,87	659,08	2,86	-	-
21	Úvěry a jiné pohledávky	4 189,45	1 660,96	251,83	-	15,06	82,67	2,86	-	-
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	4 625,02	1 640,98	733,91	-	92,81	576,41	-	-	-
23	Kapitálové nástroje	-	-	-		-	-	-	-	
24	Domácnosti	172 787,35	169 865,72	18,25	18,25	-	-	-	-	-
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	171 769,16	169 513,44	18,25	18,25	-	-	-	-	-
26	z toho úvěry na renovace budov	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	z toho úvěry na motorová vozidla	1 018,18	352,28	-	-	-	-			
28	Financování místních orgánů	9,50	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Financování bydlení	6,96	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Ostatní financování místních orgánů	2,54	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	13,26	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	310 494,11	-	-	-	-	-	-	-	-

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč			Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					
				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					
				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					
				Z toho výnosů	Použití	Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho výnosů	Použití	Z toho podpůrné			
33	Finanční a nefinanční podniky	188 706,13											
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	187 218,83											
35	Úvěry a jiné pohledávky	184 700,77											
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	58 940,12											
37	z toho úvěry na renovace budov	-											
38	Dluhové cenné papíry	2 307,13											
39	Kapitálové nástroje	210,93											
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací	2 863,31											
41	Úvěry a jiné pohledávky	1 901,26											
42	Dluhové cenné papíry	962,05											
43	Kapitálové nástroje	-											
44	Deriváty	4 523,63											
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání	8 812,29											
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí	2 909,08											
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	105 542,98											
48	Aktiva GAR celkem	493 713,35	173 945,49	1 008,95	18,25	108,99	660,58	2,86	-	-	-		
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR	316 530,38											
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti	121 281,53											
51	Expozice vůči centrálním bankám	190 936,31											
52	Obchodní portfolio	4 312,54											
53	Celková aktiva	810 243,73	173 945,49	1 008,95	18,25	108,99	660,58	2,86	-	-	-		
Podrozvahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací													
54	Finanční záruky	3 041,59	31,77	27,33	-	8,56	12,69	-	-	-	-		
55	Spravovaná aktiva	63 356,46	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
56	z toho dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
57	z toho kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)	
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)	
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	
		Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli					
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,22		129,21	
2	Finanční podniky	-		-	
3	Úvěrové instituce	-		-	
4	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
6	Kapitálové nástroje	-		-	
7	Ostatní finanční instituce	-		-	
8	z toho investiční podniky	-		-	
9	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
11	Kapitálové nástroje	-		-	
12	z toho správcovské společnosti	-		-	
13	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
15	Kapitálové nástroje	-		-	
16	z toho pojišťovny	-		-	
17	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
19	Kapitálové nástroje	-		-	
20	Nefinanční podniky	0,22		129,21	
21	Úvěry a jiné pohledávky	0,01		129,21	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,21		-	
23	Kapitálové nástroje	-		-	
24	Domácnosti			-	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi			-	
26	z toho úvěry na renovace budov			-	
27	z toho úvěry na motorová vozidla				
28	Financování místních orgánů	-		-	
29	Financování bydlení	-		-	
30	Ostatní financování místních orgánů	-		-	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-		-	
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	-		-	
33	Finanční a nefinanční podniky				

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)	
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)	
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	
		Z toho výnosů	Použití Z toho podpůrné	Z toho výnosů	Použití Z toho podpůrné
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací				
35	Úvěry a jiné pohledávky				
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi				
37	z toho úvěry na renovace budov				
38	Dluhové cenné papíry				
39	Kapitálové nástroje				
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací				
41	Úvěry a jiné pohledávky				
42	Dluhové cenné papíry				
43	Kapitálové nástroje				
44	Deriváty				
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání				
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí				
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)				
48	Aktiva GAR celkem	0,22		129,21	
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR				
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti				
51	Expozice vůči centrálním bankám				
52	Obchodní portfolio				
53	Celková aktiva	0,22		129,21	
Podrozvahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací					
54	Finanční záruky	0,02		0,37	
55	Spravovaná aktiva	-		-	
56	z toho dluhové cenné papíry	-		-	
57	z toho kapitálové nástroje	-		-	

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Znečištění (PPC)		Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)	
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)	
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	
		Z toho výnosů	Použití Z toho podpůrné	Z toho výnosů	Použití Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli					
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	-		-	
2	Finanční podniky	-		-	
3	Úvěrové instituce	-		-	
4	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
6	Kapitálové nástroje	-		-	
7	Ostatní finanční instituce	-		-	
8	z toho investiční podniky	-		-	
9	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
11	Kapitálové nástroje	-		-	
12	z toho správcovské společnosti	-		-	
13	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
15	Kapitálové nástroje	-		-	
16	z toho pojišťovny	-		-	
17	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
19	Kapitálové nástroje	-		-	
20	Nefinanční podniky	-		-	
21	Úvěry a jiné pohledávky	-		-	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-		-	
23	Kapitálové nástroje	-		-	
24	Domácnosti				
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
26	z toho úvěry na renovace budov				
27	z toho úvěry na motorová vozidla				
28	Financování místních orgánů	-		-	
29	Financování bydlení	-		-	
30	Ostatní financování místních orgánů	-		-	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-		-	
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	-		-	
33	Finanční a nefinanční podniky				

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Znečištění (PPC)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)	Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			
		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)	Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací					
35	Úvěry a jiné pohledávky					
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi					
37	z toho úvěry na renovace budov					
38	Dluhové cenné papíry					
39	Kapitálové nástroje					
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací					
41	Úvěry a jiné pohledávky					
42	Dluhové cenné papíry					
43	Kapitálové nástroje					
44	Deriváty					
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání					
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí					
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)					
48	Aktiva GAR celkem	-		-		
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR					
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti					
51	Expozice vůči centrálním bankám					
52	Obchodní portfolio					
53	Celková aktiva	-		-		
Podrozkahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací						
54	Finanční záruky	-		-		
55	Spravovaná aktiva	-		-		
56	z toho dluhové cenné papíry	-		-		
57	z toho kapitálové nástroje	-		-		

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrát“ protistrany)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
k 31. prosinci 2024		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
mil. Kč		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
			Z toho výnosů	Použití přechodné	Z toho podpůrné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli						
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	174 077,78	1 008,95	18,25	108,99	660,58
2	Finanční podniky	777,83	4,96	-	1,12	1,50
3	Úvěrové instituce	358,02	4,96	-	1,12	1,50
4	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	358,02	4,96	-	1,12	1,50
6	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
7	Ostatní finanční instituce	419,81	-	-	-	-
8	z toho investiční podniky	-	-	-	-	-
9	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-
11	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
12	z toho správcovské společnosti	-	-	-	-	-
13	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-
15	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
16	z toho pojišťovny	-	-	-	-	-
17	Úvěry a jiné pohledávky	-	-	-	-	-
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	-	-	-	-	-
19	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
20	Nefinanční podniky	3 434,23	985,74	-	107,87	659,08
21	Úvěry a jiné pohledávky	1 793,04	251,83	-	15,06	82,67
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	1 641,19	733,91	-	92,81	576,41
23	Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-
24	Domácnosti	169 865,72	18,25	18,25	-	-
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	169 513,44	18,25	18,25	-	-
26	z toho úvěry na renovace budov	-	-	-	-	-
27	z toho úvěry na motorová vozidla	352,28	-	-	-	-
28	Financování místních orgánů	-	-	-	-	-
29	Financování bydlení	-	-	-	-	-
30	Ostatní financování místních orgánů	-	-	-	-	-
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	-	-	-	-	-
32	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)	-	-	-	-	-
33	Finanční a nefinanční podniky					
34	MSP a nefinanční podniky (jiné než MSP) nepodléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací					
35	Úvěry a jiné pohledávky					

Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrát“ protistrany)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
k 31. prosinci 2024		Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
mil. Kč		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Z toho výnosů	Použití přechodné	Z toho podpůrné		
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi					
37	z toho úvěry na renovace budov					
38	Dluhové cenné papíry					
39	Kapitálové nástroje					
40	Protistrany ze zemí mimo EU nepodléhající povinností týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací					
41	Úvěry a jiné pohledávky					
42	Dluhové cenné papíry					
43	Kapitálové nástroje					
44	Deriváty					
45	Mezibankovní úvěry na vyžádání					
46	Hotovost a aktiva související s hotovostí					
47	Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)					
48	Aktiva GAR celkem	174 077,78	1 008,95	18,25	108,99	660,58
49	Aktiva nezahrnutá do výpočtu GAR					
50	Ústřední vládní instituce a nadnárodní emitenti					
51	Expozice vůči centrálním bankám					
52	Obchodní portfolio					
53	Celková aktiva	174 077,78	1 008,95	18,25	108,99	660,58
Podrozmahové expozice – podniky podléhající povinností zveřejňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací						
54	Finanční záruky	32,16	27,33	-	8,56	12,69
55	Spravovaná aktiva	-	-	-	-	-
56	z toho dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-
57	z toho kapitálové nástroje	-	-	-	-	-

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnicí o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnicí o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnicí o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnicí o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)
Rozdělení podle odvětví - čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)								
1 2332 - Výroba pálených zdicích materiálů, tašek, dlaždic a podobných výrobků	7,60	7,10			-	-		
2 2351 - Výroba cementu	182,07	38,02			-	-		
3 2630 - Výroba komunikačních zařízení	390,60	-			-	-		
4 2910 - Výroba motorových vozidel a jejich motorů	1 324,26	405,97			-	-		
5 3511 - Výroba elektřiny	782,43	720,10			-	-		
6 4211 - Výstavba silnic a dálnic	0,00	0,00			0,00	-		
7 4651 - Velkoobchod s počítači, počítačovým periferním zařízením a softwarem	36,04	-			44,62	-		
8 5020 - Námořní a pobřežní nákladní doprava	244,01	16,32			-	-		
9 6190 - Ostatní telekomunikační činnosti	0,08	-			-	-		
10 7010 - Činnosti vedení podniků	700,18	531,60			-	-		
11 7022 - Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	105,80	98,74			-	-		
12 7219 - Ostatní výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd	21,95	20,20			-	-		

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč	Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CE)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CE)
1 2332 - Výroba pálených zdicích materiálů, tašek, dlaždic a podobných výrobků	-				-			
2 2351 - Výroba cementu	-				-			
3 2630 - Výroba komunikačních zařízení	-				-			
4 2910 - Výroba motorových vozidel a jejich motorů	-				-			
5 3511 - Výroba elektřiny	3,22				-			
6 4211 - Výstavba silnic a dálnic	0,00				0,00			
7 4651 - Velkoobchod s počítači, počítačovým periferním zařízením a softwarem	-				57,01			
8 5020 - Námořní a pobřežní nákladní doprava	-				-			
9 6190 - Ostatní telekomunikační činnosti	-				-			
10 7010 - Činnosti vedení podniků	-				81,97			
11 7022 - Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	-				-			
12 7219 - Ostatní výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd	0,09				-			

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč	Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Rozdělení podle odvětví - čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)							
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (BIO)
1	2332 - Výroba pálených zdicích materiálů, tašek, dlaždic a podobných výrobků	-			-			
2	2351 - Výroba cementu	-			-			
3	2630 - Výroba komunikačních zařízení	-			-			
4	2910 - Výroba motorových vozidel a jejich motorů	-			-			
5	3511 - Výroba elektřiny	-			-			
6	4211 - Výstavba silnic a dálnic	-			-			
7	4651 - Velkoobchod s počítači, počítačovým periferním zařízením a softwarem	-			-			
8	5020 - Námořní a pobřežní nákladní doprava	-			-			
9	6190 - Ostatní telekomunikační činnosti	-			-			
10	7010 - Činnosti vedení podniků	-			-			
11	7022 - Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	-			-			
12	7219 - Ostatní výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd	-			-			

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
Rozdělení podle odvětví - čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)		Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	2332 - Výroba pálených zdicích materiálů, tašek, dlaždic a podobných výrobků	7,60	7,10		
2	2351 - Výroba cementu	182,07	38,02		
3	2630 - Výroba komunikačních zařízení	390,60	-		
4	2910 - Výroba motorových vozidel a jejich motorů	1 324,26	405,97		
5	3511 - Výroba elektřiny	785,66	720,10		
6	4211 - Výstavba silnic a dálnic	0,00	0,00		
7	4651 - Velkoobchod s počítači, počítačovým periferním zařízením a softwarem	137,67	-		
8	5020 - Námořní a pobřežní nákladní doprava	244,01	16,32		
9	6190 - Ostatní telekomunikační činnosti	0,08	-		
10	7010 - Činnosti vedení podniků	782,15	531,60		
11	7022 - Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	105,80	98,74		
12	7219 - Ostatní výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd	22,04	20,20		

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přízpůsobování se změně klimatu (CCA)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCA)
Rozdělení podle odvětví - čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)								
1 2332 - Výroba pálených zdicích materiálů, tašek, dlaždic a podobných výrobků	6,70	6,52			-	-		
2 2351 - Výroba cementu	142,71	1,61			-	-		
3 2630 - Výroba komunikačních zařízení	458,20	-			-	-		
4 2910 - Výroba motorových vozidel a jejich motorů	1 247,85	159,90			-	-		
5 3511 - Výroba elektřiny	337,48	291,59			-	-		
6 4211 - Výstavba silnic a dálnic	0,00	0,00			-	-		
7 4651 - Velkoobchod s počítači, počítačovým periferním zařízením a softwarem	32,99	-			-	-		
8 5020 - Námořní a pobřežní nákladní doprava	250,03	-			-	-		
9 6190 - Ostatní telekomunikační činnosti	0,10	0,01			-	-		
10 7010 - Činnosti vedení podniků	771,23	479,15			-	-		
11 7022 - Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	42,32	38,79			-	-		
12 7219 - Ostatní výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd	9,47	8,18			-	-		
13 9329 - Ostatní zábavní a rekreační činnosti j. n.	2,86	-			2,86	-		

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč	Vodní a mořské zdroje (WTR)				Oběhové hospodářství (CE)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč	
	Z toho environmentálně udržitelné (WTR)		Z toho environmentálně udržitelné (WTR)		Z toho environmentálně udržitelné (CE)		Z toho environmentálně udržitelné (CE)	
Rozdělení podle odvětví - čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)	Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč		Mil. Kč	
1 2332 - Výroba pálených zdicích materiálů, tašek, dlaždic a podobných výrobků	-				-			
2 2351 - Výroba cementu	-				-			
3 2630 - Výroba komunikačních zařízení	-				-			
4 2910 - Výroba motorových vozidel a jejich motorů	-				-			
5 3511 - Výroba elektřiny	0,21				-			
6 4211 - Výstavba silnic a dálnic	0,00				0,00			
7 4651 - Velkoobchod s počítači, počítačovým periferním zařízením a softwarem	-				90,77			
8 5020 - Námořní a pobřežní nákladní doprava	-				-			
9 6190 - Ostatní telekomunikační činnosti	-				-			
10 7010 - Činnosti vedení podniků	-				38,44			
11 7022 - Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	-				-			
12 7219 - Ostatní výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd	0,01				-			
13 9329 - Ostatní zábavní a rekreační činnosti j. n.	-				-			

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč	Znečištění (PPC)				Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
	[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
	Rozdělení podle odvětví - čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)							
	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (BIO)
1	2332 - Výroba pálených zdicích materiálů, tašek, dlaždic a podobných výrobků	-			-			
2	2351 - Výroba cementu	-			-			
3	2630 - Výroba komunikačních zařízení	-			-			
4	2910 - Výroba motorových vozidel a jejich motorů	-			-			
5	3511 - Výroba elektřiny	-			-			
6	4211 - Výstavba silnic a dálnic	-			-			
7	4651 - Velkoobchod s počítači, počítačovým periferním zařízením a softwarem	-			-			
8	5020 - Námořní a pobřežní nákladní doprava	-			-			
9	6190 - Ostatní telekomunikační činnosti	-			-			
10	7010 - Činnosti vedení podniků	-			-			
11	7022 - Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	-			-			
12	7219 - Ostatní výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd	-			-			
13	9329 - Ostatní zábavní a rekreační činnosti j. n.	-			-			

Ukazatel zelených aktiv (GAR) - informace o odvětví (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 mil. Kč		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Nefinanční podniky (podléhající směrnici o vykazování nefinančních informací)		MSP a jiné nefinanční podniky nepodléhající směrnici o vykazování nefinančních informací	
		[Hrubá] účetní hodnota		[Hrubá] účetní hodnota	
Rozdělení podle odvětví - čtyřmístná úroveň NACE (kód a značka)		Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mil. Kč	Z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	2332 - Výroba pálených zdicích materiálů, tašek, dlaždic a podobných výrobků	6,70	6,52		
2	2351 - Výroba cementu	142,71	1,61		
3	2630 - Výroba komunikačních zařízení	458,20	-		
4	2910 - Výroba motorových vozidel a jejich motorů	1 247,85	159,90		
5	3511 - Výroba elektřiny	337,69	291,59		
6	4211 - Výstavba silnic a dálnic	0,01	0,00		
7	4651 - Velkoobchod s počítači, počítačovým periferním zařízením a softwarem	123,75	-		
8	5020 - Námořní a pobřežní nákladní doprava	250,03	-		
9	6190 - Ostatní telekomunikační činnosti	0,10	0,01		
10	7010 - Činnosti vedení podniků	809,67	479,15		
11	7022 - Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	42,32	38,79		
12	7219 - Ostatní výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd	9,47	8,18		
13	9329 - Ostatní zábavní a rekreační činnosti j. n.	5,73	-		

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR)

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 v % (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobitelná pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobitelná pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
		Z toho Použití výnosů			Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů			Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli										
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	95,22 %	1,02 %	0,01 %	0,12 %	0,62 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finanční podniky	49,40 %	0,44 %	0,00 %	0,05 %	0,16 %	2,15 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úvěrové instituce	32,27 %	0,62 %	0,00 %	0,07 %	0,22 %	3,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	32,27 %	0,62 %	0,00 %	0,07 %	0,22 %	3,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatní finanční instituce	92,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investiční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	z toho pojišťovny	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinanční podniky	43,05 %	20,85 %	0,00 %	2,48 %	12,84 %	0,51 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvěry a jiné pohledávky	38,95 %	12,74 %	0,00 %	0,77 %	3,23 %	1,07 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	46,77 %	28,20 %	0,00 %	4,04 %	21,55 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	98,31 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,69 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvěry na renovace budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	34,60 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
28	Financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 v % (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobila pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobila pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
		Z toho Použití výnosů			Z toho přechodné		Z toho Použití výnosů			Z toho podpůrné
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Aktiva GAR celkem	35,33 %	0,38 %	0,00 %	0,04 %	0,23 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 v % (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)	
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
		Z toho Použití Z toho výnosů		Z toho Použití Z toho výnosů	
		Z toho podpůrné		Z toho podpůrné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli					
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,00 %		0,08 %	
2	Finanční podniky	0.00 %		0.00 %	
3	Úvěrové instituce	0.00 %		0.00 %	
4	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
6	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
7	Ostatní finanční instituce	0.00 %		0.00 %	
8	z toho investiční podniky	0.00 %		0.00 %	
9	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
11	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
12	z toho správcovské společnosti	0.00 %		0.00 %	
13	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
15	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
16	z toho pojišťovny	0.00 %		0.00 %	
17	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
19	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
20	Nefinanční podniky	0.04 %		1.58 %	
21	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		3,32 %	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,07 %		0,00 %	
23	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
24	Domácnosti				
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
26	z toho úvěry na renovace budov				
27	z toho úvěry na motorová vozidla				
28	Financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
29	Financování bydlení	0.00 %		0.00 %	
30	Ostatní financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0.00 %		0.00 %	
32	Aktiva GAR celkem	0,00 %		0,03 %	

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 v % (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)	Znečištění (PPC)		Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli				
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0.00 %		0.00 %	
2 Finanční podniky	0.00 %		0.00 %	
3 Úvěrové instituce	0.00 %		0.00 %	
4 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
6 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
7 Ostatní finanční instituce	0.00 %		0.00 %	
8 z toho investiční podniky	0.00 %		0.00 %	
9 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
10 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
11 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
12 z toho správcovské společnosti	0.00 %		0.00 %	
13 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
14 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
15 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
16 z toho pojišťovny	0.00 %		0.00 %	
17 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
19 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
20 Nefinanční podniky	0.00 %		0.00 %	
21 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
22 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
23 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
24 Domácnosti				
25 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
26 z toho úvěry na renovace budov				
27 z toho úvěry na motorová vozidla				
28 Financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
29 Financování bydlení	0.00 %		0.00 %	
30 Ostatní financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
31 Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0.00 %		0.00 %	
32 Aktiva GAR celkem	0.00 %		0.00 %	

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 v % (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podíl
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					celkových zahrnutých aktiv
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					
		Z toho výnosů	Použití	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli							
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	95,34 %	1,02 %	0,01 %	0,12 %	0,62 %	37,11 %
2	Finanční podniky	51,54 %	0,44 %	0,00 %	0,05 %	0,16 %	0,32 %
3	Úvěrové instituce	35,27 %	0,62 %	0,00 %	0,07 %	0,22 %	0,23 %
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	35,27 %	0,62 %	0,00 %	0,07 %	0,22 %	0,23 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatní finanční instituce	92,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %
8	z toho investiční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	z toho pojišťovny	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	Nefinanční podniky	45,17 %	20,85 %	0,00 %	2,48 %	12,84 %	1,79 %
21	Úvěry a jiné pohledávky	43,34 %	12,74 %	0,00 %	0,77 %	3,23 %	0,85 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	46,84 %	28,20 %	0,00 %	4,04 %	21,55 %	0,94 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	98,31 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	35,00 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,69 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	34,79 %
26	z toho úvěry na renovace budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	34,60 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,21 %
28	Financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Aktiva GAR celkem	35,38 %	0,38 %	0,00 %	0,04 %	0,23 %	100,00 %

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 v % (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
		Z toho výnosů	Použití	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		Z toho výnosů	Použití	Z toho podpůrné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli										
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	94,95 %	0,55 %	0,01 %	0,06 %	0,36 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finanční podniky	48,78 %	0,31 %	0,00 %	0,07 %	0,09 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úvěrové instituce	31,37 %	0,43 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	31,37 %	0,43 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatní finanční instituce	92,60 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investiční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	z toho pojišťovny	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinanční podniky	37,46 %	11,18 %	0,00 %	1,22 %	7,48 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvěry a jiné pohledávky	39,65 %	6,01 %	0,00 %	0,36 %	1,97 %	0,07 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	35,48 %	15,87 %	0,00 %	2,01 %	12,46 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	98,31 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,69 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvěry na renovace budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	34,60 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
28	Financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Aktiva GAR celkem	35,23 %	0,20 %	0,00 %	0,02 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany)		Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)	
k 31. prosinci 2024		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
v % (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
		Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli					
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje určené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,00 %		0,07 %	
2	Finanční podniky	0,00 %		0,00 %	
3	Úvěrové instituce	0,00 %		0,00 %	
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
6	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
7	Ostatní finanční instituce	0,00 %		0,00 %	
8	z toho investiční podniky	0,00 %		0,00 %	
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
11	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %		0,00 %	
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
15	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
16	z toho pojišťovny	0,00 %		0,00 %	
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
19	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
20	Nefinanční podniky	0,00 %		1,47 %	
21	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		3,08 %	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
23	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
24	Domácnosti				
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
26	z toho úvěry na renovace budov				
27	z toho úvěry na motorová vozidla				
28	Financování místních orgánů	0,00 %		0,00 %	
29	Financování bydlení	0,00 %		0,00 %	
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %		0,00 %	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %		0,00 %	
32	Aktiva GAR celkem	0,00 %		0,03 %	

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany)		Znečištění (PPC)		Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)	
k 31. prosinci 2024		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
v % (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
		Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli					
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0.00 %		0.00 %	
2	Finanční podniky	0.00 %		0.00 %	
3	Úvěrové instituce	0.00 %		0.00 %	
4	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
6	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
7	Ostatní finanční instituce	0.00 %		0.00 %	
8	z toho investiční podniky	0.00 %		0.00 %	
9	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
11	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
12	z toho správcovské společnosti	0.00 %		0.00 %	
13	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
15	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
16	z toho pojišťovny	0.00 %		0.00 %	
17	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
19	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
20	Nefinanční podniky	0.00 %		0.00 %	
21	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
23	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
24	Domácnosti				
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
26	z toho úvěry na renovace budov				
27	z toho úvěry na motorová vozidla				
28	Financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
29	Financování bydlení	0.00 %		0.00 %	
30	Ostatní financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0.00 %		0.00 %	
32	Aktiva GAR celkem	0.00 %		0.00 %	

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 v % (porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podíl celkových zahrnutých aktiv
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					
		Z toho výnosů	Použití	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli							
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	95,02 %	0,55 %	0,01 %	0,06 %	0,36 %	37,11 %
2	Finanční podniky	48,78 %	0,31 %	0,00 %	0,07 %	0,09 %	0,32 %
3	Úvěrové instituce	31,37 %	0,43 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %	0,23 %
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	31,37 %	0,43 %	0,00 %	0,10 %	0,13 %	0,23 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatní finanční instituce	92,60 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %
8	z toho investiční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	z toho pojišťovny	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	Nefinanční podniky	38,96 %	11,18 %	0,00 %	1,22 %	7,48 %	1,79 %
21	Úvěry a jiné pohledávky	42,80 %	6,01 %	0,00 %	0,36 %	1,97 %	0,85 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	35,49 %	15,87 %	0,00 %	2,01 %	12,46 %	0,94 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	98,31 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	35,00 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,69 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	34,79 %
26	z toho úvěry na renovace budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	34,60 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,21 %
28	Financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Aktiva GAR celkem	35,26 %	0,20 %	0,00 %	0,02 %	0,13 %	100,00 %

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR)

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
		Z toho Použití výnosů			Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů			Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli										
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	94,94 %	2,31 %	0,00 %	0,01 %	0,45 %	0,25 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finanční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úvěrové instituce	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatní finanční instituce	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investiční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	z toho pojišťovny	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinanční podniky	78,94 %	24,13 %	0,00 %	0,12 %	4,74 %	2,56 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvěry a jiné pohledávky	78,94 %	24,13 %	0,00 %	0,12 %	4,74 %	2,56 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	96,64 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,35 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvěry na renovace budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	51,37 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
28	Financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				
		Z toho Použití výnosů			Z toho přechodné	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů			Z toho podpůrné	
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
32	Aktiva GAR celkem	12,71 %	0,31 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)	Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
	Z toho Použití Z toho výnosů podpůrné		Z toho Použití Z toho výnosů podpůrné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli				
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,00 %		0,31 %	
2 Finanční podniky	0,00 %		0,00 %	
3 Úvěrové instituce	0,00 %		0,00 %	
4 Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
6 Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
7 Ostatní finanční instituce	0,00 %		0,00 %	
8 z toho investiční podniky	0,00 %		0,00 %	
9 Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
10 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
11 Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
12 z toho správcovské společnosti	0,00 %		0,00 %	
13 Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
14 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
15 Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
16 z toho pojišťovny	0,00 %		0,00 %	
17 Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
19 Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
20 Nefinanční podniky	0,00 %		3,27 %	
21 Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		3,27 %	
22 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
23 Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
24 Domácnosti			0,00 %	
25 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi			0,00 %	
26 z toho úvěry na renovace budov			0,00 %	
27 z toho úvěry na motorová vozidla				
28 Financování místních orgánů	0,00 %		0,00 %	
29 Financování bydlení	0,00 %		0,00 %	
30 Ostatní financování místních orgánů	0,00 %		0,00 %	
31 Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %		0,00 %	
32 Aktiva GAR celkem	0,00 %		0,04 %	

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Znečištění (PPC)		Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)	
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
		Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli					
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0.00 %		0.00 %	
2	Finanční podniky	0.00 %		0.00 %	
3	Úvěrové instituce	0.00 %		0.00 %	
4	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
6	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
7	Ostatní finanční instituce	0.00 %		0.00 %	
8	z toho investiční podniky	0.00 %		0.00 %	
9	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
11	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
12	z toho správcovské společnosti	0.00 %		0.00 %	
13	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
15	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
16	z toho pojišťovny	0.00 %		0.00 %	
17	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
19	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
20	Nefinanční podniky	0.00 %		0.00 %	
21	Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
23	Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
24	Domácnosti				
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
26	z toho úvěry na renovace budov				
27	z toho úvěry na motorová vozidla				
28	Financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
29	Financování bydlení	0.00 %		0.00 %	
30	Ostatní financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0.00 %		0.00 %	
32	Aktiva GAR celkem	0.00 %		0.00 %	

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podíl
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					celkových zahrnutých
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					nových aktiv
		Z toho výnosů	Použití Z toho přechodné	Z toho podpůrné			
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli							
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	95,50 %	2,31 %	0,00 %	0,01 %	0,45 %	13,39 %
2	Finanční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úvěrové instituce	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatní finanční instituce	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investiční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	z toho pojišťovny	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	Nefinanční podniky	84,77 %	24,13 %	0,00 %	0,12 %	4,74 %	1,28 %
21	Úvěry a jiné pohledávky	84,77 %	24,13 %	0,00 %	0,12 %	4,74 %	1,28 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	96,64 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,11 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,35 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	11,67 %
26	z toho úvěry na renovace budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	51,37 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,44 %
28	Financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Aktiva GAR celkem	12,79 %	0,31 %	0,00 %	0,00 %	0,06 %	100,00 %

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
		Z toho výnosů	Použití	Z toho přechodné	Z toho podpůrné		Z toho výnosů	Použití	Z toho podpůrné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli										
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	94,48 %	0,92 %	0,00 %	0,01 %	0,28 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Finanční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úvěrové instituce	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Ostatní finanční instituce	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investiční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	z toho pojišťovny	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	Nefinanční podniky	74,13 %	9,62 %	0,00 %	0,08 %	2,92 %	0,16 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Úvěry a jiné pohledávky	74,13 %	9,62 %	0,00 %	0,08 %	2,92 %	0,16 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	Domácnosti	96,64 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,35 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
26	z toho úvěry na renovace budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	51,37 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
28	Financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Aktiva GAR celkem	12,65 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany)		Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)	
k 31. prosinci 2024		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
% (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
		Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů	Z toho podpůrné
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli					
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0,00 %		0,50 %	
2	Finanční podniky	0,00 %		0,00 %	
3	Úvěrové instituce	0,00 %		0,00 %	
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
6	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
7	Ostatní finanční instituce	0,00 %		0,00 %	
8	z toho investiční podniky	0,00 %		0,00 %	
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
11	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %		0,00 %	
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
15	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
16	z toho pojišťovny	0,00 %		0,00 %	
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		0,00 %	
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
19	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
20	Nefinanční podniky	0,00 %		5,21 %	
21	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %		5,21 %	
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %		0,00 %	
23	Kapitálové nástroje	0,00 %		0,00 %	
24	Domácnosti			0,00 %	
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi			0,00 %	
26	z toho úvěry na renovace budov			0,00 %	
27	z toho úvěry na motorová vozidla				
28	Financování místních orgánů	0,00 %		0,00 %	
29	Financování bydlení	0,00 %		0,00 %	
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %		0,00 %	
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %		0,00 %	
32	Aktiva GAR celkem	0,00 %		0,07 %	

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)	Znečištění (PPC)		Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
	Z toho Použití Z toho výnosů podpůrné		Z toho Použití Z toho výnosů podpůrné	
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli				
1 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	0.00 %		0.00 %	
2 Finanční podniky	0.00 %		0.00 %	
3 Úvěrové instituce	0.00 %		0.00 %	
4 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
5 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
6 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
7 Ostatní finanční instituce	0.00 %		0.00 %	
8 z toho investiční podniky	0.00 %		0.00 %	
9 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
10 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
11 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
12 z toho správcovské společnosti	0.00 %		0.00 %	
13 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
14 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
15 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
16 z toho pojišťovny	0.00 %		0.00 %	
17 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
18 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
19 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
20 Nefinanční podniky	0.00 %		0.00 %	
21 Úvěry a jiné pohledávky	0.00 %		0.00 %	
22 Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0.00 %		0.00 %	
23 Kapitálové nástroje	0.00 %		0.00 %	
24 Domácnosti				
25 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
26 z toho úvěry na renovace budov				
27 z toho úvěry na motorová vozidla				
28 Financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
29 Financování bydlení	0.00 %		0.00 %	
30 Ostatní financování místních orgánů	0.00 %		0.00 %	
31 Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0.00 %		0.00 %	
32 Aktiva GAR celkem	0.00 %		0.00 %	

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Podíl celkových zahrnutých nových aktiv
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					
		Z toho výnosů	Použití Z toho přechodné	Z toho podpůrné			
GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli							
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje neurčené k obchodování způsobilé pro výpočet GAR	94,99 %	0,92 %	0,00 %	0,01 %	0,28 %	13,39 %
2	Finanční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Úvěrové instituce	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Ostatní finanční instituce	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	z toho investiční podniky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	z toho správcovské společnosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	z toho pojišťovny	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Úvěry a jiné pohledávky	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	Nefinanční podniky	79,50 %	9,62 %	0,00 %	0,08 %	2,92 %	1,28 %
21	Úvěry a jiné pohledávky	79,50 %	9,62 %	0,00 %	0,08 %	2,92 %	1,28 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o použití výnosů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	Domácnosti	96,64 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	12,11 %
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi	98,35 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	11,67 %
26	z toho úvěry na renovace budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	51,37 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,44 %
28	Financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financování bydlení	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Ostatní financování místních orgánů	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	Aktiva GAR celkem	12,72 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %	100,00 %

KPI „Podrozhavové expozice“

KPI „Podrozhavové expozice“ „Stav“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

KPI „Podrozhavové expozice“ „Stav“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozhavovými položkami)	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
	Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho Podpůrné		Z toho Použití výnosů	
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	2,42 %	2,22 %	0,00 %	0,41 %	1,47 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3 z toho dluhové cenné papíry								
4 z toho kapitálové nástroje								

KPI „Podrozhavové expozice“ „Stav“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozhavovými položkami)	Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)		Znečištění (PPC)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
	Z toho Použití výnosů		Z toho Podpůrné		Z toho Použití výnosů	
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,01 %		0,01 %		0,00 %	
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %		0,00 %		0,00 %	
3 z toho dluhové cenné papíry						
4 z toho kapitálové nástroje						

KPI „Podrozhavové expozice“ „Stav“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozhavovými položkami)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
	Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho Podpůrné	
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00 %		2,44 %	2,22 %	0,00 %	0,41 %
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3 z toho dluhové cenné papíry						
4 z toho kapitálové nástroje						

KPI „Podrozvahové expozice“ „Tok“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

KPI „Podrozvahové expozice“ „Tok“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
	Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné	
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3 z toho dluhové cenné papíry									
4 z toho kapitálové nástroje									

KPI „Podrozvahové expozice“ „Tok“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	Vodní a mořské zdroje (WTR)		Oběhové hospodářství (CE)		Znečištění (PPC)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)	
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)	
	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů	
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00 %			0,01 %		0,00 %
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %			0,00 %		0,00 %
3 z toho dluhové cenné papíry						
4 z toho kapitálové nástroje						

KPI „Podrozvahové expozice“ „Tok“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)		Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů	
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00 %			0,03 %	0,00 %	0,00 %
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %
3 z toho dluhové cenné papíry						
4 z toho kapitálové nástroje						

KPI „Podrozvahové expozice“ „Stav“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

KPI „Podrozvahové expozice“ „Stav“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				
	Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	1,04 %	0,90 %	0,00 %	0,28 %	0,42 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3 z toho dluhové cenné papíry										
4 z toho kapitálové nástroje										

KPI „Podrozvahové expozice“ „Stav“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	Vodní a mořské zdroje (WTR)			Oběhové hospodářství (CE)			Znečištění (PPC)		
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		
	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00 %			0,01 %			0,00 %		
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %			0,00 %			0,00 %		
3 z toho dluhové cenné papíry									
4 z toho kapitálové nástroje									

KPI „Podrozvahové expozice“ „Stav“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými položkami)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné	Z toho podpůrné
1 Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00 %			1,06 %	0,90 %	0,00 %	0,28 %
2 Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3 z toho dluhové cenné papíry							
4 z toho kapitálové nástroje							

KPI „Podrozhavové expozice“ „Tok“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany, k 31. prosinci 2024)

KPI „Podrozhavové expozice“ „Tok“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozhavovými položkami)	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)				
	Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné		Z toho podpůrné		Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné	
1	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	z toho dluhové cenné papíry									
4	z toho kapitálové nástroje									

KPI „Podrozhavové expozice“ „Tok“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozhavovými položkami)	Vodní a mořské zdroje (WTR)			Oběhové hospodářství (CE)			Znečištění (PPC)		
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)		
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)		
	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné
1	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00 %		0,02 %			0,00 %		
2	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %		0,00 %			0,00 %		
3	z toho dluhové cenné papíry								
4	z toho kapitálové nástroje								

KPI „Podrozhavové expozice“ „Tok“ (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany) k 31. prosinci 2024 % (v porovnání s celkovými způsobilými podrozhavovými položkami)	Biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			Celkem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (způsobilá pro taxonomii)			
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících odvětví významná pro taxonomii (v souladu pro taxonomii)			
	Z toho Použití výnosů		Z toho podpůrné	Z toho Použití výnosů		Z toho přechodné	Z toho podpůrné
1	Finanční záruky (KPI Finanční záruky)	0,00 %		0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	Spravovaná aktiva (KPI Spravovaná aktiva)	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	z toho dluhové cenné papíry						
4	z toho kapitálové nástroje						

KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR)

Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR)

Činnosti související s jadernou energií		
1. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.		NE
2. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.		NE
3. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.		ANO
Činnosti související s fosilním plynem		
4. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.		ANO
5. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plyná paliva.		ANO
6. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plyná paliva.		NE

Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany)

Hospodářské činnosti	Částka (v milionech Kč) a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
1. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
2. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
3. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	28,21	0,01 %	28,21	0,01 %	-	0,00 %
4. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1,76	0,00 %	1,76	0,00 %	-	0,00 %
5. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
6. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
7. Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 833,34	0,37 %	1 833,34	0,37 %	-	0,00 %
8. Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	1 863,31	0,38 %	1 863,31	0,38 %	-	0,00 %

Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany)

Hospodářské činnosti	Částka (v milionech Kč) a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	(Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu)		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
1. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-
2. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-
3. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	28,21	1,51 %	28,21	1,51 %	-	-
4. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1,76	0,09 %	1,76	0,09 %	-	-
5. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-
6. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-
7. Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 833,34	98,39 %	1 833,34	98,39 %	-	-
8. Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 863,31	100,00 %	1 863,31	100,00 %	-	-

Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany)

Hospodářské činnosti	Částka (v milionech Kč) a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	(Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu)		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
1. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
2. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
3. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
4. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0,09	0,00 %	0,09	0,00 %	-	0,00 %
5. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0,28	0,00 %	0,28	0,00 %	-	0,00 %
6. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
7. Částka a podíl jiných hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, které však nejsou v souladu s taxonomií, neuvedených v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	172 663,59	34,97 %	172 584,74	34,96 %	78,85	0,02 %
8. Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	172 663,96	34,97 %	172 585,11	34,96 %	78,85	0,02 %

Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Kapitálové výdaje“ protistrany)

Hospodářské činnosti	Částka (v milionech Kč)	Procentní podíl
1. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
2. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
3. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
4. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0,09	0,00 %
5. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
6. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
7. Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	319 043,68	64,62 %
8. Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	319 043,77	64,62 %

Hospodářské činnosti v souladu s taxonomií (jmenovatel) - KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany)

Hospodářské činnosti	Částka (v milionech Kč) a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
1. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %	-	0.00 %	-	0.00 %
2. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %	-	0.00 %	-	0.00 %
3. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	12,34	0,00 %	12,34	0,00 %	-	0.00 %
4. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %	-	0.00 %	-	0.00 %
5. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1,76	0,00 %	1,76	0,00 %	-	0.00 %
6. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %	-	0.00 %	-	0.00 %
7. Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	994,85	0,20 %	994,85	0,20 %	-	0.00 %
8. Příslušný klíčový ukazatel výkonnosti celkem	1 008,95	0,20 %	1 008,95	0,20 %	-	0.00 %

Ekonomické činnosti v souladu s taxonomií (čítatel) - KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany)

Hospodářské činnosti	Částka (v milionech Kč) a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	(Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu)		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
1. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-
2. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-
3. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	12,34	1,22 %	12,34	1,22 %	-	-
4. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-
5. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1,76	0,17 %	1,76	0,17 %	-	-
6. Částka a podíl hospodářské činnosti v souladu s taxonomií podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-
7. Částka a podíl jiných hospodářských činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	994,85	98,60 %	994,85	98,60 %	-	-
8. Celková částka a podíl hospodářských činností v souladu s taxonomií v čítateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1 008,95	100,00 %	1 008,95	100,00 %	-	-

Hospodářské činnosti, které jsou způsobilé pro taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií - KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany)

Hospodářské činnosti	Částka (v milionech Kč) a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)					
	(Zmírňování změny klimatu + přizpůsobení se změně klimatu)		Zmírňování změny klimatu		Přizpůsobení se změně klimatu	
	Částka	%	Částka	%	Částka	%
1. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
2. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
3. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	60,09	0,01 %	60,09	0,01 %	-	0,00 %
4. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
5. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
6. Částka a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není v souladu s taxonomií, podle oddílu 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %
7. Částka a podíl jiných hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, které však nejsou v souladu s taxonomií, neuvedených v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	172 879,31	35,02 %	172 876,44	35,02 %	2,86	0,00 %
8. Celková částka a podíl hospodářských činností způsobilých pro taxonomii, která však nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	172 939,39	35,03 %	172 936,53	35,03 %	2,86	0,00 %

Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii - KPI „Stav“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR) (na základě klíčového ukazatele výkonnosti „Obrat“ protistrany)

Hospodářské činnosti	Částka (v milionech Kč)	Procentní podíl
1. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
2. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
3. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
4. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0,09	0,00 %
5. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
6. Částka a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	-	0.00 %
7. Částka a podíl jiných hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	319 635,48	64,74 %
8. Celková částka a podíl hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	319 635,57	64,74 %

KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR)

Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - KPI „Tok“ pro ukazatele zelených aktiv (GAR)

Činnosti související s jadernou energií		
1. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.		NE
2. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.		NE
3. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.		NE
Činnosti související s fosilním plynem		
4. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.		NE
5. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plyná paliva.		NE
6. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plyná paliva.		NE

KPI „Finanční záruky“ (Stav)

Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - KPI „Finanční záruky“ (Stav)

Činnosti související s jadernou energií		
1. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.		NE
2. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.		NE
3. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.		NE
Činnosti související s fosilním plynem		
4. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.		NE
5. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plyná paliva.		NE
6. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plyná paliva.		NE

KPI „Finanční záruky“ (Tok)

Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - KPI „Finanční záruky“ (Tok)

Činnosti související s jadernou energií	
1. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
2. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
3. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.	NE
Činnosti související s fosilním plynem	
4. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.	NE
5. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plyná paliva.	NE
6. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plyná paliva.	NE

KPI „Spravovaná aktiva“ (Stav)

Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - KPI „Spravovaná aktiva“ (Stav)

Činnosti související s jadernou energií	
1. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
2. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
3. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.	NE
Činnosti související s fosilním plynem	
4. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plyných paliv.	NE
5. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plyná paliva.	NE
6. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plyná paliva.	NE

KPI „Spravovaná aktiva“ (Tok)

Činnosti související s jadernou energií a fosilním plynem - KPI „Spravovaná aktiva“ (Tok)

Činnosti související s jadernou energií	
1. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výzkumu, vývoji, demonstracím a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	NE
2. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo zpracování tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti za použití nejlepších dostupných technologií.	NE
3. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo zpracovávají teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i zvyšování jejich bezpečnosti.	NE
Činnosti související s fosilním plynem	
4. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu z fosilních plynných paliv.	NE
5. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny využívajících fosilní plynná paliva.	NE
6. Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, renovaci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad využívající fosilní plynná paliva.	NE

3. Změna klimatu

3.1. E1-1 – Plán přechodu pro zmírňování změny klimatu

Hodnotový řetězec

Jako odpovědná banka RBCZ vyvinula včasné úsilí v boji proti změně klimatu a podnikla aktivní kroky ke snížení dopadu portfolia i vlastních provozních činností na životní prostředí. Aby mateřská RBI tento závazek formalizovala, stanovila již cíle snižování emisí v souladu s cestou výrazně pod 2°C, které byly v roce 2022 potvrzeny v rámci iniciativy Science Based Targets. Vzhledem ke značnému úsilí o rekalibraci cílů portfolia z více než 2°C na 1,5°C se skupina RBI v roce 2024 řídila regulačními požadavky EU, jak je popsáno níže, a nikoli rámcem SBTi, ke kterému se RBI původně zavázala.

Aby však RBI splňovala rostoucí ambice trhu i regulačních orgánů, které zdůrazňují potřebu zvýšit úsilí ke snižování emisí, přepočítala své cíle snižování emisí v roce 2024 dle scénáře 1,5°C nastíněného v současné legislativě EU a očekávaných dohledu. Výsledné cíle, které jsou podrobněji popsány v následujících oddílech, jsou v souladu s přístupem k výpočtu a požadavky na zveřejňování informací dle CSRD a EBA ITS a řídí se jimi. Kromě toho RBI použila metodiku vytvořenou iniciativou Science Based Targets pro výpočet cílů pro emise z vlastních provozních činností (vlastní ekologie).

Jako odpovědný bankéř si skupina RBI stanovila za cíl podporovat klienty z retailového, korporátního a institucionálního sektoru při jejich klimatickém a ekologickém přechodu. Klienti jsou podporováni v cílené práci na zlepšení své výkonnosti v oblasti klimatu a životního prostředí v prostřednictvím vytvoření a naplnění cesty přechodu. Česká Skupina se s tímto přístupem ztotožňuje a nabízí klientům rozsáhlé odborné znalosti v oblasti ESG a praktické a inovativní udržitelné finanční produkty a služby, čímž přispívá ke zvyšování podílu klimaticky šetrných transakcí.

Klimatická a environmentální obchodní strategie vypracovaná skupinou RBI v roce 2023 a přijatá Bankou je základním kamenem procesu přechodu a je ve skutečnosti považována za rovnocennou s plánem přechodu Banky. Tato strategie je založena na třech pilířích a má jasný cíl podpořit klienty ve financování investic směřujících k ekologické transformaci a omezovat financované emise.

Klimatická a environmentální transformace je nedílnou součástí všech tří pilířů klimatické a environmentální obchodní strategie, z nichž každý představuje klíčový krok k cíli nulových čistých emisí do roku 2050. Každý pilíř stanovuje konkrétní rozsah, který se následně převádí na milníky nebo plánované akce k naplnění stanovených cílů. V roce 2024 byl kladen důraz především na převedení obecných kvalitativních cílů na konkrétní kvantitativní cíle.

Skupina RBI a česká Skupina se zavázaly dosáhnout následujících cílů:

- Krátkodobé (do roku 2025):
 - Vytvořit klíčové prvky plánu pro klimatickou a environmentální transformaci 2.0, který bude podpořen lokálními plány, a to prostřednictvím:
 - Politiky klimatické a environmentální transformace 1.0 se zvláštním zaměřením na průmyslová odvětví s vysokou uhlíkovou náročností.
 - Strategie zapojení ESG.
 - Obchodních programů na podporu průmyslových odvětví s nízkou uhlíkovou náročností a na zlepšení infrastruktury v málo rozvinutých regionech.
- Střednědobé (do roku 2030):
 - Snížení emisí skleníkových plynů v portfoliu podnikových úvěrů (včetně komerčních nemovitostí) v Bance o 26,56 % do roku 2030, což je v souladu s cílem skupiny RBI a také v souladu s cestou 1,5°C k dosažení čisté nuly v roce 2050. Další informace jsou uvedeny v kapitole E1-4.
 - Průběžné úpravy klimatické a environmentální obchodní strategie / plánu transformace.
- Dlouhodobé (do roku 2050):
 - Cílem české Skupiny je vytvořit a dosáhnout svého cíle nulových čistých emisí skleníkových plynů do roku 2050.

Cílem prvního pilíře je zajistit, aby rozvaha skupiny RBI byla připravena na splnění klimatického cíle Pařížské dohody. Za tímto účelem Banka v prvním kroku (pilíř I) identifikuje nejproblematictější segmenty z hlediska emisí CO₂. V dalším kroku jsou klienti segmentováni podle jejich ESG skóre a emisní intenzity (viz pilíř 3). Pomocí tohoto přístupu jsme schopni pokrýt emisně nejnáročnější odvětví, podpořit přechod klientů z neintenzivnějších oborů a zaměřit se tak na realokaci zdrojů do transakcí a podniků, které splňují naše environmentální a ekonomické parametry.

Banka si stanovila emisní cíle (pro firemní portfolio a všechny emisní rámce do roku 2030), které byly schváleny představenstvem v roce 2024 a také dozorčí radou RBI. Tyto emisní cíle jsou formulovány tak, aby podporovaly emisní cíle Banky pro rok 2030 v souladu s cestou 1,5°C k dosažení čisté nuly do roku 2050. Uvedená cesta byla odvozena ze scénáře organizace Network for Greening the Financial System (NGFS). Zvolený scénář je specifický pro jednotlivé země, jak jej zpracoval a zveřejnil Mezinárodní měnový fond prostřednictvím svého přehledu o změně klimatu (NGFS phase 4 net zero orderly transition).

Dodržováním politiky řízení rizik ESG na jedné straně zajišťujeme, aby bylo zavedeno řízení rizik ESG, a na druhé straně, aby každý útvar přispíval konkrétními činnostmi a opatřeními ke splnění cíle financovaných emisí do roku 2030, což je střednědobý pevný bod k dosažení čisté nuly do roku 2050. Kromě toho Banka usiluje o zvýšení objemu aktiv, která lze použít pro produkty udržitelného financování, jako jsou zelené a udržitelné dluhopisy, nebo v budoucnu udržitelné vklady.

Druhý pilíř se zaměřuje na podporu klientů při jejich klimatické a environmentální transformaci. V rámci podpory klientů při jejich klimatické a environmentální transformaci skupina RBI jedná na úrovni odvětví, klientů a transakcí a produktů. Na odvětvové úrovni se Pilíř II týká etického kodexu. Na úrovni klientů Pilíř II zastřešuje ESG poradenské služby, externí ESG gramotnost a finanční gramotnost. Na transakční a produktové úrovni Pilíř II zastřešuje produkty na míru, ESG hodnocení včetně taxonomických kontrol, aplikací uhlíkové stopy a každodenní bankovní řešení, dotační poradenství a ESG výzkum.

Za účelem poskytování vhodné podpory a nabídky produktů/služeb zřídila Banka v rámci korporátní divize ESG tým, který je mimo jiné spoluzodpovědný za naplňování strategie ESG. Tato strategie je zaměřena na kombinaci aktivit, včetně podpory klientů podle úrovně jejich znalostí a rozvoje v oblasti ESG, od klientů s malým nebo žádným know-how v oblasti ESG až po klienty s vysokou odborností a pokročilými strategiemi a reportingem v oblasti ESG. Zvláštní důraz je kladen na klienty s vyšší expozicí a žádnými nebo nedostatečnými emisními cíli.

V rámci třetího pilíře skupina RBI prosazuje přechod k udržitelnému financování, a to na základě současných odborných znalostí v oblasti ESG a řízení udržitelnosti. Zavedení řady ESG politik a jejich vhodného řízení (např. rámec pro řízení ESG rizik nebo proces prevence greenwashingu) jsou klíčovými prvky naší strategie a podporují nás v našem úsilí.

Pokud jde o transformaci, klíčovým aspektem v rámci třetího pilíře je plánované vytvoření politiky klimatické a environmentální transformace. Politika transformace má sloužit jako vodítko pro obchodní rozhodnutí zahrnující velké korporace s cílem vytvořit do roku 2030 firemní portfolio v souladu s principem 1,5 stupně. Na základě ESG skóre a stavu konkrétních údajů o fyzických emisích klientů by byli klienti rozřazeni do tří kategorií:

- Podpora – klienti pokročili v nastavování svých emisí v souladu s našimi cíli pro rok 2030 a jejich hodnocení ESG je nadprůměrné. Naším cílem pro tyto klienty je poskytovat inovativní ESG produkty a orientovat je na budoucí environmentální výzvy a příležitosti.
- Transformace – klienti buď postrádají stanovené ukazatele pro dosažení cíle v roce 2030, nebo mají podprůměrné ESG hodnocení. U těchto klientů se zaměřujeme na nabídku řady produktů a služeb, které jim pomohou porozumět budoucím výzvám a příležitostem v oblasti životního prostředí a také zlepšit jejich ESG hodnocení (např. poradenství v oblasti ESG ratingu) nebo stanovit cíle (např. produkty financování pro implementaci strategií udržitelnosti a splnění cílů pro rok 2030).
- Restrikce – klienti, kteří nemají vypracované cíle a jejich ESG hodnocení je podprůměrné. Těmto klientům nabízíme řadu produktů a služeb, které jim pomohou porozumět budoucím výzvám a příležitostem v oblasti životního prostředí a zahájit jejich transformaci.

Banka není vyloučena z referenčních hodnot EU navázaných na Pařížskou dohodu.

Vlastní provozní činnosti

Na úrovni skupiny RBI i české Skupiny vnímáme ochranu životního prostředí a klimatu jako součást naší odpovědnosti vůči společnosti a považujeme se za férového partnera pro životní prostředí. Přímé dopady našich provozních činností na životní prostředí jsou ve srovnání s výrobními odvětvími omezené. Přesto máme za cíl omezit negativní dopady na životní prostředí ve všech našich provozech. V kapitole E1 Změna klimatu se zabýváme našimi zásadami, opatřeními a cíli týkajícími se našich vlastních provozních činností.

Plán přechodu pro emise způsobené vlastní činností se řídí metodikou výpočtu poskytnutou iniciativou Science Based Targets (SBTi) a je v souladu s požadavkem 1,5°C dle CSRD.

V průběhu roku 2024 byl cíl snižování emisí na úrovni vlastních provozních činností revidován. Aktuálním cílem skupiny RBI, ke kterému bude česká Skupina aktivně přispívat, je stanovené absolutní snížení emisí skleníkových plynů rámce 1 a 2 do roku 2030 o 42 % oproti základnímu roku 2024.

Plán přechodu do roku 2030, včetně způsobu výpočtů a cílů, byl potvrzen představenstvem skupiny RBI.

Emise generované vlastními provozními činnostmi se počítají pomocí softwaru „ESG Cockpit“ a jsou rozděleny do tří „rámců“ (scopes) podle pokynů Protokolu o skleníkových plynech.

- Rámec 1 zahrnuje všechny emise skleníkových plynů produkované přímo ve společnosti, např. ze spalování stacionárních zdrojů, spalování mobilních zdrojů, výrobních procesů a z přechodných emisí.
- Rámec 2 zahrnuje nepřímé emise, které vznikají při dodávce energií společnosti – například když dodavatel energie dodává společnosti elektřinu nebo teplo.
- Rámec 3 zahrnuje všechny ostatní emise generované v rámci limitů systému, např. služebními cestami, kancelářskými potřebami (včetně papíru) a odpadem. Spotřeba energie však způsobuje také emise rámce 3 například v důsledku přenosových ztrát. V této kapitole jsou uvedeny pouze emise rámce 3 z vlastního provozu.

- Plán přechodu pro emise způsobené vlastní činností se řídí metodikou výpočtu poskytnutou iniciativou Science Based Targets (SBTi) a je v souladu s požadavkem 1,5°C dle CSRD. Na úrovni mateřského podniku si skupina RBI v roce 2021 poprvé stanovila vědecky podložené cíle, které sledovaly trajektorii výrazně pod 2 stupně. Aby bylo možné vyhovět rostoucím ambicím a rozšířenému rozsahu konsolidace, byly v roce 2024 cíle pro vlastní provozní činnosti přepočítány. Plán přechodu, včetně způsobu výpočtu a cílů, byl potvrzen představenstvem skupiny RBI. Cíle dekarbonizace byly stanoveny a schváleny na úrovni skupiny RBI, přičemž česká Skupina se bude aktivně podílet na jejich plnění. V roce 2025 budou nastaveny lokální cíle pro dekarbonizaci vlastních provozních činností na úrovni české Skupiny.

Pro stanovení cíle byl zvolen přístup SBTi pro absolutní snižování emisí. Tento přístup určuje cíl absolutního snížení emisí o určité procento ve stanoveném časovém horizontu, a to v souladu s globálním uhlíkovým rozpočtem potřebným pro cestu 1,5 stupně. V souladu s tímto vědecky podloženým přístupem si mateřská společnost RBI stanovila střednědobé a dlouhodobé cíle pro dekarbonizaci vlastních provozních činností. Vlastní činnosti a opatření české Skupiny přispějí k dosažení níže uvedených cílů.

- Střednědobé (do roku 2030):
 - Snížení absolutních emisí skleníkových plynů rámce 1 a 2 z vlastních provozních činností o 42 % oproti výchozímu roku 2024.
 - Průběžné úpravy plánu přechodu a souvisejících opatření.
- Dlouhodobé (do roku 2050):
 - Snížení absolutních emisí skleníkových plynů rámce 1 a 2 z vlastních provozních činností o 90 % oproti výchozímu roku 2024.

Česká Skupina je v souladu se skupinou RBI a bude k plnění těchto cílů přispívat. Plán přechodu pro vlastní provozní činnosti je koordinován společně s oddělením pro řízení ESG a udržitelnost skupiny RBI a s týmem pro udržitelnost české Skupiny a zapojeny jsou také konsolidované subjekty. K dosažení tohoto cíle podnikáme několik kroků, které se zaměřují především na udržitelnou spotřebu energie, efektivní využití energie a údržbu a obnovu použitých zařízení s cílem zabránit znečištění životního prostředí.

3.2. ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich interakce se strategií a obchodním modelem

Klimatické zátěžové testování

Tato kapitola je vytvořena primárně z pohledu Banky, která disponuje nejvíce relevantními ESG daty pro účely analytického a zátěžového testování. Metodika klimatických zátěžových testů a jejich výpočet se provádí na úrovni skupiny RBI. Banka odsouhlasuje vstupní data potřebná pro tyto výpočty.

Banka používá metodiku zátěžového testování jako součást identifikace rizik a procesu hodnocení a především pak pro analýzu odolnosti expozic. Výsledek externího/ECB zátěžového testování klimatických rizik skupiny RBI v roce 2022 byl důležitým prvním krokem a potvrdil sektory a regiony, které byly interně identifikovány jako nejvíce postižené klimatickými riziky.

Toto cvičení poskytlo důležité srovnávací informace, pokud jde o kalibrace modelů, dostupnost dat a obecné potvrzení interního přístupu. Na základě těchto informací byl do interního rámce pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) začleněn tříletý scénář neřízeného přechodu (opozděné oteplení o 2°C) spolu se scénářem povodňového rizika. Detaily jsou v politice skupiny RBI Rámec pro řízení rizik v kapitole Politické rámce jako nástroje řízení.

Po prvním úspěšném externím klimatickém zátěžovém testování v roce 2022 a interním klimatickém zátěžovém testování v roce 2023 byl interní rámec pro klimatické zátěžové testování zpřesněn tak, aby zahrnoval další rizika a předpoklady rozvahy (včetně úvěrového, tržního a operačního rizika). Při klimatickém zátěžovém testování v roce 2024 byla během hodnocení zohledněna pozice RBI k uzavěrce ve 2. čtvrtletí 2024. Časový horizont aplikovaný v krátkodobém horizontu je tříletý a v dlouhodobém horizontu analýza pokrývá časový horizont do roku 2050 (s využitím časových rámců do roku 2030, 2040, 2050).

Přechodné riziko pro neretailové úvěrové riziko, jakož i provozní a tržní rizika byly podrobeny akutnímu fyzickému zátěžovému testu retailového zajištění v souvislosti s rizikem povodní. Základ scénářů byl posouzen oddělením výzkumu rizik RBI v souladu s nejnovějšími publikacemi organizace Network for Greening the Financial System (NGFS). Ve scénářích byly vybrány následující narativy:

- Neuspořádané scénáře (opozděného přechodu) zkoumají vyšší rizika přechodu v důsledku zpožděných nebo odlišných politik mezi zeměmi a odvětvími. Například (stínové) ceny uhlíku jsou obvykle vyšší pro daný teplotní výstup.
- Uspořádané scénáře (Net Zero 2050) předpokládají, že klimatická politika bude zavedena brzy a postupně se zpřísní. Fyzická rizika i rizika přechodu jsou relativně utlumená.
- Scénáře přehřátého světa (HHW - Hot house world, současné politiky) předpokládají, že v některých jurisdikcích budou zavedeny některé klimatické politiky, ale globální úsilí nebude stačit k zastavení významného globálního oteplování. Tyto scénáře vedou k vážnému fyzickému riziku s omezenými riziky přechodu.

Neuspořádané scénáře do značné míry pohánějí rizika přechodu, což vede k nepřilíh měnícím se cenám uhlíku a energií, které tlumí růst HDP v prvních letech krátkodobých scénářů. V dlouhodobé perspektivě jsou projekce neuspořádaných scénářů, uspořádaných scénářů a scénářů přehřátého světa spíše smíšené. Pokud se zaměříme na vývoj HDP, neuspořádaný scénář ukazuje na výrazný pokles mezi lety 2030 a 2034 v důsledku výrazně opožděných změn politiky. Uspořádaný scénář však ukazuje více pozitivní trajektorii od roku 2035 do roku 2045 díky hladšímu přechodu. V konečném důsledku se předpokládá, že v roce 2050 se scénáře ustálí v rozmezí 15 bazických bodů, pokud jde o růst HDP.

Pokud jde o neretailové portfolio, vzhledem k nedostatku historických dat v kombinaci s prudkým a dlouhodobým nárůstem uhlíkových daní a cen elektřiny nemůžeme přímo odhadnout dopad politik klimatické transformace na případy platební neschopnosti podniků, jak se provádí v IFRS9 a pravidelných makrozátěžových testech. Místo toho je v současné době použit přístup, který modeluje dopad těchto politik na sektorové úrovni NACE (úroveň 2) a dále tyto dopady převádí na ziskovost podniků a schopnost obsluhovat dluh, jak se odráží v rozvahách společností, a to pomocí strukturálních modelů. Banka poté použije finanční modul našeho modelu podnikového ratingu k přeměně projekcí firemních financí na projekce jednoleté pravděpodobnosti selhání (PD – Probability of default).

Prvním krokem je monitoring rizik přechodu, který se skládá ze dvou částí:

- Modely všeobecné rovnováhy na sektorové úrovni: Tento model vypočítává dopad politik nebo šoků v ekonomice tím, že bere v úvahu vzájemnou závislost mezi účastníky trhu a aplikuje ekonomickou teorii všeobecné rovnováhy pomocí souborů rovnic. Výsledkem sektorového modelu je „zátěžová“ úroveň hrubé produkce/výstupu a nákladů v příslušných odvětvích.
- Rozvahové modely na podnikové úrovni: Výstupy sektorového modelu jsou následně transponovány na jednotlivé společnosti v příslušných odvětvích.

Tento přístup vytváří zatížené rozvahy, které zahrnují jak „přímý“ dopad uhlíkových daní, tak nepřímý vliv makroekonomických agregátů. Jakmile jsou sestaveny zatížené podnikové rozvahy, použije se na tyto šoky model podnikového ratingu, aby se vytvořily jednoleté PD. Nakonec se vypočítá projektovaná PD s přihlédnutím k logice odvození interního hodnocení.

V retailovém portfolio, zejména v případě hypotečních úvěrů na rezidenční nemovitosti, byly retailové modely pro účely klimatického zátěžového testu rozšířeny tak, aby zahrnovaly vývoj cen energií a indexu cen rezidenčních nemovitostí (HPI – House Price Index) v makroekonomických modelech PD a LGD (ztráty ze selhání) podle štítku energetické účinnosti (PENB – Průkaz energetické náročnosti budovy) uděleného podkladovému kolaterálu. Za tímto účelem nyní každý retailový makroekonomický model zahrnuje HPI podle certifikátu energetické náročnosti (PENB) jako parametr a ceny energií ve výpočtu klimatické a environmentální zátěže. Použitý scénář HPI podle PENB je založen na vstupu organizace Network for Greening the Financial System, která zahrnuje také HPI pro neznámé štítky PENB, které jsou v hodnocení odpovídajícím způsobem použity. V souladu s klimatickým zátěžovým testem ECB v roce 2022 podléhají všechny podnikové dluhopisy a akciové pozice v obchodním portfolio tomuto přecenění reálnou hodnotou jako rozsahu tržního rizika.

Z hlediska provozního rizika byla jako součást výpočtu ekonomického kapitálu definována počáteční fyzická rizika ve formě přímých ztrát (např. kritická IT infrastruktura) a scénáře rizik přechodu nebo rizika souladu (např. greenwashing), aby se zohlednilo výhledové riziko vyvolané environmentálními a klimatickými událostmi i v krátkodobém horizontu. Oba efekty by mohly vést k reputačním a právním nákladům. Pokud jde o tržní riziko, portfolio podnikových dluhopisů bylo v krátkodobém scénáři zatíženo specifickými šoky v oblasti spreadu dluhopisů, které přímo ovlivnily zisk nebo kapitál.

Kromě posouzení dopadů souvisejících s riziky byly v průběhu krátkodobého cvičení přehodnoceny také dopady na ziskovost. Za tímto účelem jsou simulovány toky NII a NFCI s ohledem na zatížení úrokového prostředí v rámci neuspořádaného scénáře. Kromě úvěrových rizik přispěly k dopadu zátěžového testu v krátkodobých scénářích především dopady na NII a NFCI.

Jak bylo nastíněno, krátkodobý test je doplněn scénářem akutního fyzického rizika na 1 rok, pro který jsou kolaterály na retailu a neretailu individuálně stresovány. Za tímto účelem jsou všechny kolaterály hodnoceny od nízkého vyhodnocení po velmi vysoké podle daného scénáře dle nástroje Moody's pro fyzické riziko. Podle tohoto skóre se uplatňují srážky na dané hodnoty kolaterálu nebo hodnoty nemovitostí, které snižují jejich hodnotu až o 45 %. Odolnost vůči dalším fyzickým rizikům, např. vlně veder, bude zkoumána v nadcházejících kalkulacích.

Na základě poznatků z předchozích testů (dlouhodobých a krátkodobých) jsme se v dlouhodobém testu v roce 2024 zaměřili pouze na úvěrové riziko, tržní riziko a složky příjmů. Pro účely analýzy byl růst portfolio související s odvětvím považován za součást předpokladu dynamického portfolio – nad rámec předpokladu statické rozvahy. Na rozdíl od krátkodobých zátěžových testů byly v dlouhodobém testování analyzovány neuspořádané, uspořádané a HHW scénáře.

Výsledky zátěžových testů krátkodobých a akutních fyzických rizik přispívají do našeho rizikového rámce prostřednictvím položky odpocitu z interního kapitálu – viz příslušné výsledky níže. Zátěžový test klimatického rizika je navíc jedním ze vstupních parametrů pro posouzení významnosti a měl by rovněž doplňovat výběr cíle a strategie. Protože klimatické stresové testování je relativně mladá disciplína, jsou každoroční cvičení využívána k přehodnocení předpokladů a modelů, aby se snížila nejistota analýzy odolnosti. Jedná se zejména o oblast předpokladů dynamických rozvah, pokrytí/úplnosti dat a předpokladů pro modelování, a to s ohledem na nedostatek dat.

Na celkové úrovni české Skupiny byl dopad na rizikové parametry z testování klimatických rizik vyhodnocen jako nevýznamný, což podporuje celkovou odolnost české Skupiny. Nicméně výsledky stress testů je třeba chápat rovněž v kombinaci s potenciálním dopadem na příjmy v případě, že vybraní klienti nemohou dodržet svoji stanovenou strategii dekarbonizace.

Dopad krátkodobého neuspořádaného scénáře

Dopad na CET1 (ve srovnání s výchozí úrovní) v bazických bodech	2025	2026	2027
RBCZ	-25	-34	-20

Dopad scénáře akutního fyzického rizika

Dopad na CET1 (ve srovnání s výchozí úrovní) v bazických bodech	2025
RBCZ	-10

Dopad dlouhodobého scénáře

Změna v bazických bodech	2050		
	Hot-house / Výchozí úroveň	Neuspořádaný	Uspořádaný
Poměr tvorby opravných položek	65	71	72

3.3. ESRS 2 IRO-1 – Popis procesů pro identifikaci a posouzení významných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se změnou klimatu

Více podrobností o dopadech, rizicích a příležitostech je k dispozici v kapitole ESRS 2.

3.4. E1-2 – Politiky týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně

Hodnotový řetězec

Obecný rámec

Jak je uvedeno v Etickém kodexu, jsme si vědomi toho, že podnikání může mít významný vliv na každý pilíř udržitelnosti, tj. v ekonomické sféře, ve společnosti a v oblasti životního prostředí. Česká Skupina proto usiluje o dosažení dlouhodobého ziskového podnikání a zároveň se vyhýbá sociálním a environmentálním škodám zaváděním správných postupů náležité péče. Také chceme přispívat ke zlepšování ochrany životního prostředí a společenských standardů. Jsme si vědomi citlivých oblastí podnikání (zejména jaderné energie, uhlí, vojenského zboží a technologií a hazardních her), se kterými pečlivě zacházíme a u kterých musí zaměstnanci dodržovat interní zásady.

Úvěrová činnost

Odvětvové politiky

Sektorové strategie ESG

Sektorové strategie ESG spojují odvětvové politiky v oblasti ropy a zemního plynu, oceli a nemovitostí a stavebnictví a jsou nastaveny tak, aby:

- Identifikovaly kritéria v ropném a plynárenském průmyslu, sektoru nemovitostí a stavebnictví a ocelářském průmyslu a definovaly principy, pravidla a kritéria zapojení.
- Podporovaly realizaci kvalitativních cílů týkajících se negativních dopadů na účinné využívání zdrojů a změnu klimatu.
- Definovaly kritéria na úrovni klienta a projektu podle odvětví za účelem přispění k dekarbonizaci.

Kromě toho jsou součástí této Sektorové strategie ESG veřejně sdílené politiky vyloučení ropy a zemního plynu.

Tato politika stanovuje kritéria pro rozvoj obchodních vztahů na základě tří úrovní (podpůrná, transformační a omezující) a definuje, jak spolupracovat s klienty v hodnotovém řetězci.

Politiku musí dodržovat všechny subjekty skupiny RBI zapojené do úvěrových produktů. Za implementaci této politiky jsou odpovědná oddělení řízení úvěrového portfolia a ESG & Support Products v Bance.

Příslušná politika je sestavena skupinou RBI a je implementována na místní úrovni na základě následujícího regulačního/právního rámce:

- Taxonomie EU 2020/852
- Pařížská dohoda
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/1119 ze dne 30. června 2021, kterým se stanoví rámec pro dosažení klimatické neutrality a mění nařízení (ES) č. 401/2009 a (EU) 2018/1999 („Evropský právní rámec pro klima“)
- Evropská centrální banka: Pokyny týkající se rizik souvisejících s klimatem a environmentálními riziky (listopad 2020)
- Principy odpovědného bankovnínictví (UNEP FI)
- Soulad s předpisy EU/USA/GB

Aby bylo zajištěna informovanost a implementace, bylo od začátku do konce zapojeno několik klíčových zúčastněných oddělení, jako je řízení rizik, compliance, obchod a další zúčastněné strany.

Tato interní politika je k dispozici všem zúčastněným stranám prostřednictvím databáze v rámci celé skupiny. Část politiky pro vyloučení ropy a zemního plynu je zveřejňována také externě (<https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/sustainability-esg/responsible-banking/fossil-fuel-exclusion-policy.html>). Soubor politik je monitorován každý měsíc a přístup k monitorování je poskytován několika zúčastněným stranám, včetně oddělení rizik, obchodu a ESG & Support Products. Monitorovacím nástrojem je Power BI Dashboard a demonstruje rozdělení portfolia do podpůrných, transformačních a omezujících kategorií spolu s odpovídající expozicí při selhání (EAD) a rizikově váženými aktivy (RWA). V případě odchylek je informován příslušný odpovědný útvar, jako je Industry Lead, a probíhají jednání o řešení jakéhokoli porušení.

Skupina RBI dále stanovila obchodní politiky týkající se energetického uhlí, tabáku a jaderné energie, které jsou podrobně popsány ve zprávě CSRD skupiny RBI. Tyto politiky byly implementovány lokálně a jsou součástí úvěrového procesu Banky.

Procesní politiky

Rámec rizik ESG a rámec pro výpočet KPI dle nařízení EU o taxonomii

Zde je popsáno, jak mají být témata relevantní pro ESG, reflektována v oblasti řízení rizik a pro které oblasti byly vytvořeny samostatné podpůrné dokumenty. Hlavní dokumenty připojené k Rámci rizik ESG se týkají:

- Procesního toku ESG – odráží začlenění ESG do procesu firemního úvěrování
- Odvětvové strategie
- Výpočtu financovaných emisí
- ESG ve firemním úvěrovém procesu

Všechny uvedené politiky byly zpracovány na úrovni skupiny RBI a všechny banky ve skupině RBI byly zapojeny do konzultací při přípravě těchto směrnic, přičemž finální text konkrétní politiky byl zveřejněn až po vzájemné dohodě. Lokální banky navíc musí vytvořit relevantní sadu místních nástrojů pro sledování a vykazování metrik/charakteristik ESG definovaných v politikách.

Daná politika odráží, jak jsou rizika ESG identifikována, měřena a řízena, a zároveň mají příslušné procesy a řízení pro zaměstnance pracující v oblasti rizik a napříč všemi liniemi podnikání.

Příslušné zúčastněné strany v Bance:

- ESG & Support Products
- Řízení firemního portfolia
- Kontrola rizik

Za implementaci této politiky je odpovědné oddělení řízení firemního portfolia a ESG & Support Products.

Politika je sestavena v následujícím regulačním/právním rámci:

- Evropská centrální banka: Pokyny týkající se rizik souvisejících s klimatem a environmentálními riziky

Politika byla zavedena skupinou RBI a je výsledkem konsensu mezi oblastí rizik a obchodní oblastí.

Aby byla politika dostupná klíčovým zainteresovaným stranám, je zveřejněna interně v databázi pro celou skupinu RBI.

Soubor pravidel ESG skupiny RBI

Aby Banka pomohla svým klientům zlepšit jejich uhlíkovou stopu a zajistit, aby jejich transformace byla udržitelným úspěchem, musí být schopna posuzovat transakce a projekty na základě kritérií ESG a odpovídajícím způsobem radit svým klientům. V roce 2020 skupina RBI navrhla harmonizovanou definici udržitelných klientů a transakcí a zpřístupnila ji celé skupině RBI v podobě Souboru pravidel ESG. Tento soubor pravidel je implementován v Bance a aktualizován v souladu se skupinou RBI. Soubor pravidel ESG skupiny RBI stanoví jednotné definice udržitelných klientů a udržitelných transakcí pro celou skupinu.

Soubor pravidel ESG skupiny RBI prochází pravidelnými revizemi. Cílem skupiny RBI je pravidelně aktualizovat Soubor pravidel ESG skupiny RBI, aby odrážel nejnovější vývoj na trhu. Banka zavedla tento soubor pravidel na lokální úrovni také.

Tyto zásady popisují označování ESG finančních produktů v rámci segmentů korporátních a institucionálních klientů (včetně finančních institucí, států a LGRs) skupiny RBI.

Za tuto politiku je zodpovědná divize strukturovaného financování a investičního bankovníctví skupiny RBI.

Tato politika je založena na pokynech Asociace pro úvěrový trh, principech ICMA, nařízení EU o taxonomii a také na tržní praxi ve vztahu k procesům proti greenwashingu.

Vývoj a úpravy Souboru pravidel ESG probíhají se zapojením oddělení ESG & Support Products v Bance.

Aby byla politika dostupná klíčovým zainteresovaným stranám, je zveřejněna interně v databázi pro celou skupinu.

Soubor pravidel ESG skupiny RBI řeší následující oblasti:

- Zmírňování změny klimatu – Odvětví definovaná v Souboru pravidel ESG skupiny RBI se věnují tématu zmírňování změny klimatu podle taxonomie EU.
- Přizpůsobování se změně klimatu – Odvětví definovaná v Souboru pravidel ESG skupiny RBI řeší téma přizpůsobení se změně klimatu podle taxonomie EU.
- Energetická účinnost – Energetická účinnost je jedním z typů odvětví definovaných v seznamu zelených kategorií skupiny RBI.
- Zavádění obnovitelných zdrojů energie – Obnovitelné zdroje energie jsou jedním z typů odvětví definovaných v seznamu zelených kategorií skupiny RBI.

ESG ve firemním úvěrovém procesu

Tato politika popisuje, jaký typ informací souvisejících s ESG manažer podnikových rizik zahrnuje do prohlášení o rizicích. Rozsah informací obsažených v prohlášení o rizicích závisí na kombinaci environmentálního skóre klienta a odvětví. V případech uvedených v dané Politice provádí manažer podnikových rizik podrobnější analýzu obchodního modelu klienta a jeho dopadu na environmentální rizika. Nedílnou součástí prohlášení o rizicích je analýza rizik ESG, která zajišťuje implicitní sledování Politiky. Pokud bude sekce ESG informací chybět, požádá rozhodovací orgán o její zařazení.

Tato politika poskytuje pravidla pro manažera/upisovatele podnikových rizik, aby mohl hlásit a posuzovat environmentální rizika, kterým může být klient vystaven. Relevantními zúčastněnými stranami jsou account manažeři, produktoví manažeři, ESG & Support Products, analytici rizik a manažeři rizik zapojení do firemních a specializovaných půjček.

Tato Politika byla vytvořena útvarem Corporate Credit Management skupiny RBI a je lokálně implementována Bankou.

Politika je sestavena na základě následujícího regulačního/právního rámce:

- Evropská centrální banka: Pokyny týkající se rizik souvisejících s klimatem a environmentálními riziky (listopad 2020)
- Obecné pokyny EBA pro poskytování a monitoring úvěrů
- Zpráva EBA o řízení rizik ESG a dohledu nad nimi
- Příručka FMA pro řízení rizik udržitelnosti

Politika je v souladu se všemi postoji relevantních zainteresovaných stran.

Aby byla politika dostupná příslušným klíčovým zainteresovaným stranám, je zveřejněna interně v databázi v rámci celé skupiny RBI a také lokálně.

Procesní tok ESG pro firemní klienty

Tato politika popisuje, jak byla rizika ESG zahrnuta do modelu obrany tří linií, zejména do první a druhé linie obrany, přičemž třetí linie obrany se řídí příslušnými zásadami dodržování předpisů a auditu.

Poskytuje přehled kroků procesu ESG, které je třeba podniknout na straně obchodu a řízení rizik pro začlenění ESG rizik. Relevantními zúčastněnými stranami jsou account manažeři, pracovníci backoffice, ESG & Support Products, produktoví manažeři, manažeři rizik a úvěroví analytici, portfolioví manažeři.

Za implementaci této Politiky je odpovědné oddělení ESG & Support Products, ve spolupráci s oddělením řízení rizik.

Politika je sestavena na základě následujícího regulačního/právního rámce:

- Evropská centrální banka: Pokyny týkající se rizik souvisejících s klimatem a environmentálními riziky

Politika je v souladu se všemi postoji relevantních zainteresovaných stran (obchod a risk).

Aby byla politika dostupná klíčovým zainteresovaným stranám, je zveřejněna interně v databázi pro celou skupinu RBI. Banka tento proces částečně implementovala s ohledem na lokální specifika.

Soubor pravidel taxonomie RBI

Soubor pravidel popisuje regulační požadavky nařízení EU o taxonomii a příslušných prováděcích aktů a aktů v přenesené pravomoci a způsob, jakým je třeba je implementovat v celé skupině RBI, aby byl zajištěn soulad s předpisy. Soubor pravidel tedy poskytuje metodiku pro zveřejňování informací o podílu financování poskytnutého skupinou RBI, který se vztahuje k hospodářským činnostem, které významně přispívají k environmentálním cílům nařízení EU o taxonomii a splňují příslušná technická screeningová kritéria a minimální záruky. Skupina RBI zajišťuje, aby financování označené jako v souladu s taxonomií bylo klasifikováno v souladu s požadavky Souboru pravidel taxonomie RBI. V souladu s tím oddělení udržitelných financí s podporou dalších příslušných oddělení přezkoumávají příslušné transakce a poskytnutou dokumentaci. Kromě toho musí být posouzení v příslušných případech provedeno pomocí specializovaného nástroje, který zajistí splnění požadavků. Soubor pravidel bude implementován a aktualizován na místní úrovni, aby byl zajištěn soulad se skupinou RBI.

Daná politika se týká jak shromažďování zveřejněných klíčových ukazatelů výkonnosti protistrany týkajících se expozic pro obecné účely, tak hodnocení expozic, kde je známo použití výnosů během procesu vzniku, na základě dokumentace poskytnuté protistranou. Proto je třeba, aby ji zohlednili všichni zaměstnanci ve skupině RBI, kteří se podílejí na posuzování a označování způsobilosti a souladu s taxonomií a na příslušném vykazování klíčových ukazatelů výkonnosti, zejména odborníci na ESG, řízení rizik a regulační výkaznictví.

Česká Skupina musí zveřejnit nefinanční informace podle čl. 19a a čl. 29a směrnice 2013/34/EU (CSRD) a splnit tak oznamovací povinnost stanovenou v čl. 8 nařízení o taxonomii a příslušných aktech v přenesené pravomoci. Příslušné posouzení expozic se známým použitím výnosů se provádí ve skupině RBI, kde je transakce zaúčtována. Za soubor pravidel taxonomie EU je odpovědné oddělení Risk Data & Regulatory Reporting skupiny RBI.

Posouzení expozic se známým použitím výnosů je podporováno Nástrojem pro taxonomii, který poskytuje skupina RBI. Kromě toho je všem subjektům v celé skupině RBI, které jsou povinny implementovat soubor pravidel taxonomie, poskytováno příslušné školení a podpora.

Pro řízení jeho podstatných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se zmírňováním změny klimatu a přizpůsobováním se této změně a pro řešení následujících oblastí jsou zavedeny následující politiky:

Zmírňování změny klimatu

Dopady související s klimatem řešíme ze:

- Strategické perspektivy – Zavedli jsme ESG jako důležitý faktor v procesu sestavování rozpočtu.
- Perspektivy portfolia.
- Specifické přístupy pro určitá odvětví – Jak již bylo popsáno, máme speciální politiky pro ropný a plynárenský průmysl, ocelářství, sektor nemovitostí a stavebnictví, energetické uhlí a tabák. Těmito politikami řešíme vysoké klimatické a sociální dopady.
- Pomocí stanovení cílů – Abychom mohli lépe měřit a řídit náš dopad na klima, stanovili jsme si cíle související s CO₂ v různých dimenzích, jak již bylo popsáno v předchozí kapitole.

Banka bude podporovat mimo jiné projekty a obchody v souladu s nařízením EU o taxonomii, ICMA, CBI a příslušnými iniciativami v oblasti snižování emisí skleníkových plynů. Banka i skupina RBI budou také podporovat inovativní technologie, jako je zachycování a ukládání uhlíku (CCUS), infrastruktura pro čistou mobilitu, projekty dekarbonizace těžkého průmyslu a výroby energie, přenos energie a rozšiřování bateriových úložišť, nízkouhlíková řešení a řešení v oblasti obnovitelných zdrojů energie, jakož i půjčky spojené s udržitelností.

Přizpůsobení se změně klimatu

Skupina RBI zveřejnila svou politiku vyloučení ropy a zemního plynu v červnu 2022. Na základě této politiky skupina RBI definovala výjimky pro a) arktické ropné a plynárenské aktivity, b) ropu z dehtových písků, c) frakovanou ropu a plyn, d) hlubokomořskou těžbu / těžbu na moři, e) zkapalněný zemní plyn využívající břidlicový plyn, hlubokomořský plyn nebo arktický těžební plyn na moři a f) další výjimky, mimo jiné včetně okamžitého vyloučení jakékoli ropy z Amazonie. Výjimky a prahové hodnoty pro takové výjimky jsou uvedeny v příslušné politice, která je k dispozici na internetových stránkách. Kromě politiky vyloučení pracuje skupina RBI na odvětvové obchodní politice v oblasti ropy a zemního plynu. Tato politika bude platit v rámci celé skupiny a bude zahrnovat následující oblasti: nové definice podpůrných, transformačních a restriktivních klientů v ropném a plynárenském průmyslu na základě nové metodiky hodnocení ESG stanovující provozní cíle a zavádějící kritéria zapojení klientů podle jejich ESG klastru. Politika je implementována lokálně v Bance.

Energetická účinnost

Skupina RBI si je vědoma, že sektor nemovitostí a stavební průmysl bude i nadále hrát klíčovou roli v celkové globální ekonomice. V souladu s cíli snižování emisí skleníkových plynů pracuje skupina RBI na odvětvové obchodní politice v oblasti stavebnictví a nemovitostí. První fáze politiky, která se zaměřila na přípravu status quo portfolia a klasifikaci klientů na základě

jejich výkonnosti v oblasti ESG, byla dokončena v roce 2023. V současné době, během druhé fáze vývoje politiky pro stavebnictví a realitní sektor, se zaměřuje na zdokonalení kritérií zapojení a na stanovení provozních cílů, díky nimž bude implementace politiky životaschopnější a měřitelnější. Oblastmi zájmu ve druhé fázi politiky ESG v oblasti nemovitostí a stavebnictví je nová definice podpůrných, transformačních a restriktivních klientů v oblasti nemovitostí a stavebnictví na základě nové metodiky ESG scoringu, stanovení provozních cílů a zavedení kritérií zapojení klientů podle jejich ESG klastru. Tato politika je implementována lokálně v Bance a bude aktualizována, aby byl zajištěn soulad s přístupem skupiny RBI.

Politiky pro spravovaná aktiva

Banka zveřejňuje svou politiku udržitelnosti a zohlednění hlavních nepříznivých dopadů („PAI“) na investiční rozhodnutí v prohlášení na svých internetových stránkách www.rb.cz ve formě tabulky 1 nařízení SFDR. Na produktové úrovni finanční produkt Strategie 45 ESG, který prosazuje environmentální a sociální charakteristiky a zohledňuje PAI, zveřejňuje informace o udržitelnosti podle SFDR na webových stránkách www.rb.cz.

Celkově lze říci, že při posuzování jednotlivých investic je zohledněn Etický kodex skupiny RBI.

Vlastní provozní činnosti

Posláním české Skupiny v oblasti životního prostředí je přispívat k ochraně přírodních zdrojů pro budoucí generace. Česká Skupina se při své činnosti snaží minimalizovat negativní dopady na životní prostředí. Velká část níže uvedených opatření se primárně týká Banky, ale protože Banka společně s RSTS, RLCZ a RIS sdílí například jednu centrálu, platí například opatření v oblasti úspory energií pro celou českou Skupinu. Environmentální politika Banky zahrnuje snižování dopadů na životní prostředí, plnění zákonných požadavků, neustálé zlepšování v oblasti omezování, využívání a recyklace odpadů, efektivní využívání energií a aktivní zapojení zaměstnanců do zavádění opatření.

Jako držitel certifikace ČSN EN ISO 14001 se zavazujeme vytvářet podmínky pro ochranu životního prostředí. Mezi klíčová opatření, která podporujeme, patří:

- Zavedení systému environmentálního řízení (EMS) za účelem identifikace, sledování a zlepšování environmentálních aspektů spojených s činnostmi Banky.
- Stanovování a komunikace environmentálních politik a cílů, které jsou v souladu se strategickým směřováním a závazky Banky v oblasti životního prostředí.
- Definování rolí, odpovědností a pravomocí v rámci EMS, včetně jmenování zaměstnanců a plánování školení v oblasti EMS.
- Řešení identifikovaných rizik a příležitostí, provádění interních auditů a zajištění potřebných zdrojů pro plnění EMS.
- Pravidelné revize EMS vedením za účelem posouzení jeho stavu a implementace řešení neshod a nápravných opatření.
- Přijetí principů odpovědného bankovníctví tak, jak je nastínila OSN, a snižování uhlíkové stopy v rámci dlouhodobé strategie.

EMS Banky zahrnuje ústředí a pobočky. Společnost Raiffeisen – Leasing s.r.o. má vlastní certifikaci EMS, ISO 50001 – Energetický management.

Environmentální politiku stanovuje vedoucí podpůrných služeb, který ji formuluje na základě záměrů společnosti, včetně dodržování právních předpisů a dalších environmentálních požadavků, které se na společnost vztahují.

Pro stanovení obsahu Environmentální politiky byla provedena analýza rizik a očekávání zainteresovaných stran. Mezi interní zúčastněné strany patřilo vedení a zaměstnanci společnosti, mezi externí subjekty patřili klienti, nájemci komerčních prostor, dodavatelé a regulační orgány. Mezi požadavky a očekávání zúčastněných stran patřilo dodržování legislativy v oblasti životního prostředí, snižování uhlíkové stopy, snižování spotřeby energie a další.

Komunikace Environmentální politiky mezi zaměstnanci a vedoucím podpůrných služeb je zajišťována prostřednictvím schůzek, diskusí, e-mailů a povinných školení. Pro externí komunikaci společnost využívá své webové stránky, kde poskytuje kontaktní údaje a podrobnosti o systému environmentálního řízení: <https://www.rb.cz/o-nas/spolecenska-odpovednost/banka-a-ekologie>.

S klienty a dodavateli může komunikovat každý pověřený zaměstnanec. Komunikaci se státními orgány zajišťuje vedoucí podpůrných služeb nebo jím pověřený zaměstnanec.

3.5. E1-3 – Opatření a zdroje v souvislosti s politikami v oblasti změny klimatu

Firemní a institucionální zákazníci

Společným základem, který definuje úsilí skupiny RBI a české Skupiny v oblasti dekarbonizace a mitigace, je strategický dokument Klimaticko-environmentální obchodní strategie, který je závazný i pro Banku. Lokální aktivity a opatření v oblasti dekarbonizace proto vycházejí z tohoto centrálního dokumentu a předepisují udržitelné financování, které je popsáno v údajích za Banku v tabulkách v této kapitole. Vycházíme tedy ze společného základu, který je rozdělen na lokální aktivity v oblasti udržitelného financování.

Jedním z klíčových cílů Klimaticko-environmentální obchodní strategie je zajistit soulad naší rozvahy s Pařížskou dohodou. Skupina RBI identifikuje a měří dopad, čímž rozpoznáváme nové obchodní příležitosti a stanovujeme zmírňující opatření a celková obchodní struktura skupiny RBI se tak stává udržitelnější.

Jako první krok skupina RBI provádí posouzení významnosti, a to jak na úrovni portfolia, tak na úrovni protistrany, na kvalitativním i kvantitativním základě napříč různými typy klientů a odvětví, čímž rozpoznává rizika i příležitosti a připravuje půdu pro jakékoli potřebné řízení na úrovni klienta a odvětví. Na úrovni portfolia vycházíme ze závěrů posouzení významnosti a analýzy dopadů, výpočtu financovaných emisí a výsledků klimatického zátěžového testu. Na úrovni protistran se zaměřujeme na hodnocení ESG protistran a jeho aspekty zahrnujeme do úvěrového procesu.

Skupina RBI pak tyto výsledky transformuje do interních řídicích impulsů podle finančních, rizikových a provozních potřeb. Skupina RBI stanovuje cíle pro nejdůležitější odvětví a priority v rámci alokace našich zdrojů tak, že omezuje vztahy s podniky, které nesplňují naše environmentální a ekonomické parametry. To pomáhá k dosažení ambicí a využití příležitostí.

Strategický přehled, který je jedním z prvních parametrů každoročního procesu sestavování kapitálového rozpočtu, byl aktualizován na úrovni skupiny RBI, aby lépe odrážel aspekty ESG. Poskytuje celkové skóre založené na zemi, linii podnikání, generování hodnoty pro akcionáře podle linie podnikání a země, hodnocení rizik a strategie skupiny a výsledky v jednom skóre pro každou zemi a linii podnikání. Strategický přehled je jedním z počátečních kroků v každoročním procesu plánování. Kritéria ESG pro riziko země byla zvýšena s ohledem na váhu a napříč všemi liniemi podnikání byla zavedena další kritéria ESG. Přispění ESG k celkovému hodnocení se tak zvýšilo na 9,5 %. Dalším nástrojem procesu řízení jsou odvětvové strategie. Ve fázi 1 jsme rozdělili klienty a transakce do tří klastrů: „Restriktivní“ označuje klienty určené k ukončení v případě, že nebude dosaženo přechodu; „Transformační“ označuje klienty, kteří podporují transformaci novými úvěry splňujícími naše kritéria udržitelnosti (tvoří hlavní část portfolia); a „Podpůrný“ je pro klienty, kteří již přechod implementovali. Ve fázi 2 plánujeme navrhnout kritéria zapojení a kvantitativní cíle na úrovni skupiny RBI a na úrovni místní Banky. Úvěrová politika nastavená na úrovni skupiny RBI a implementovaná na místní úrovni a úvěrový proces jsou zahrnuty do procesu řízení. Úvěrová politika v současné době odráží minimální ESG kritéria a pokyny v souladu s nejnovějším vývojem v oblasti řízení ESG rizik. Úvěrový proces zahrnuje aspekty relevantní pro ESG do modelu tří linií obrany pro firemní segment.

V rámci řízení velkoobchodního financování ESG podporuje skupina RBI emise udržitelných dluhopisů v rámci celé skupiny. Podporuje tak rámce ESG dluhopisů pro lokální banky skupiny ve střední a východní Evropě a propaguje formáty ESG dluhopisů s cílem rozšířit investorskou základnu.

Vzhledem k tomu, že se jedná o průběžný proces, nejsou definovány žádné konkrétní časové horizonty pro dokončení této akce. Na provádění akcí popsaných v této kapitole dosud nebyl přidělen zvláštní rozpočet (který by zahrnoval významné položky kapitálových nebo provozních výdajů). Schopnost provádět politiky/opatření v oblasti udržitelnosti však není dotčena, protože tato činnost je financována prostřednictvím běžného rozpočtového procesu.

Udržitelné financování

Poskytování udržitelného financování vytváří přidanou hodnotu pro naše klienty a širokou škálu aktivit pro společnost, které jsou vhodné pro udržitelné financování. Financování popisujeme jako udržitelné, pokud má dlouhodobý pozitivní dopad na životní prostředí a klima a/nebo na společenské otázky a pokud podporuje dosažení cílů udržitelného rozvoje (SDG). Přesněji řečeno, definice udržitelné transakce je založena na nařízení EU o taxonomii a na interní definici zelené a sociální transakce skupiny RBI (na základě RBI AG Sustainability Bond Framework) a na principech LMA Sustainability Linked Principles (financování spojené s ESG). Kritéria způsobilosti uvedených rámců se liší z hlediska složitosti a přesnosti.

Celkový objem udržitelného financování (bez retailového financování) pro firemní a institucionální klienty české Skupiny činil k 31. prosinci 2024 přibližně 33 miliard Kč.

Udržitelné financování – firemní a institucionální zákazníci

Udržitelné financování – firemní a institucionální zákazníci v milionech Kč			31. 12. 2024
Financování s pozitivním dopadem na životní prostředí a klima			28 592 86 %
Financování spojené s ESG			3 657 11 %
Mezisoučet (čerpáno)			32 249 97 %
Nečerpáno			830 3 %
Udržitelné financování			33 080 100 %

Údaje o udržitelném financování mohou být prezentovány i pro účely financování. Na úrovni portfolia Banky vedeme v současné době následující kategorie:

Udržitelné financování – firemní a institucionální zákazníci

Udržitelné financování – firemní a institucionální zákazníci v milionech Kč			31. 12. 2024
Udržitelné nemovitosti			24 021 73 %
Obnovitelná energie			1 757 5 %
Opatření v oblasti energetické účinnosti			127 0 %
Udržitelná mobilita			769 2 %
Zásobování vodou, čištění odpadních vod a odpadové hospodářství			1 362 4 %
Udržitelné lesnictví a zemědělství			557 2 %
Zpracovatelský průmysl			0 - %
Půjčky vázané na ESG KPI			3 657 11 %
Půjčky vázané na ESG rating			0 - %
Mezisoučet (čerpáno)			32 249 97 %
Nečerpáno			830 3 %
Udržitelné financování			33 080 100 %

Vzhledem k tomu, že se jedná o průběžný proces, nejsou definovány žádné konkrétní časové horizonty pro dokončení této akce.

Udržitelné nemovitosti

Nemovitosti a stavebnictví patří mezi klíčová odvětví, která jsou mimo hledáček těch, kteří se zabývají zelenou ekonomikou a financemi. Skupina RBI se zavázala být jedním z průkopníků v oboru, což znamená, že nesleduje trh, ale spíše usiluje o takové odvětvové strategie, které odrážejí její vedoucí roli v bankovníctví. Skupina RBI proto zahrnuje nemovitosti a stavebnictví do své odvětvové politiky s hlavním cílem definovat kategorie pro přechod na zelenou ekonomiku. Banka tuto politiku zavedla i na místní úrovni.

Tato politika definuje kritéria zapojení na základě ESG klastrů a poskytuje portfoliové cíle EAD pro roky 2025 a 2030 v případě stavebnictví a 2025 u nemovitostí. Za účelem sledování těchto cílů byl vyvinut monitorovací nástroj Power BI, který ukazuje rozdělení portfolia a v případě odchylky od cílů informuje příslušné zúčastněné strany (např. Industry Lead, udržitelné finance) a vyjednáva s těmito stranami cesty k řešení porušení.

V roce 2024 činil objem financování poskytnutého Bankou v oblasti udržitelných nemovitostí k 31. prosinci 2024 24 miliard Kč. Financování udržitelných nemovitostí je navíc jednou z nejdůležitějších kategorií aktiv z hlediska objemu financí s pozitivním dopadem na životní prostředí.

Na straně zdrojů pro úvěrování činil celkový objem aktiv v oblasti zelených budov v portfoliu udržitelných dluhopisů Banky k 31. prosinci 2024 přibližně 3 miliardy Kč (resp. 21 %). Celkový objem aktiv v oblasti zelených budov v portfoliu zelených dluhopisů činil přibližně 6,3 miliardy Kč (neboli 67 %), což z nich činí jedno z hlavních odvětví přispívajících k celkovému portfoliu zelených a udržitelných dluhopisů. Nemovitostní projekty zařazené do způsobilého zeleného portfolia mají nižší spotřebu energie, než je průměrná úroveň nemovitostí v dané zemi.

Obnovitelná energie, energetická účinnost, elektrifikace

Obnovitelná energie

Obnovitelná energie se skládá ze solární, větrné (na pevnině i na moři), vodní a střešní solární energie. Výstavba výroby energie z obnovitelných zdrojů přispěje odhadem 25 % k celosvětovému snížení emisí CO₂. Odhadovaný roční objem přibližně 1000 GW nově zavedené obnovitelné energie je nutný pro udržení cesty 1,5°C (podle výhledu World Energy Transition Outlook 2023: 1,5°C Pathway (irena.org)).

V roce 2024 činil objem financování, které Banka přislíbila investičním projektům v oblasti obnovitelných zdrojů energie, k 31. prosinci přibližně 1,8 miliardy Kč, což spolu se solidní zásobou projektů k financování a očekávaným výrazným růstem

poptávky poskytuje dobrý základ pro budoucí rozvoj podnikání. Banka aktivně podporuje své korporátní klienty prostřednictvím specializovaných produktů pro financování PVE včetně baterií. Tento produkt nabízí klientům flexibilní řešení nejen pro financování, ale ve spolupráci s externími partnery i možnost kompletního řešení. Naším cílem je maximalizovat podporu dekarbonizace pro naše klienty.

Klíčovými kroky k dalšímu posílení obchodního segmentu obnovitelných zdrojů energie je zvýšení dosavadních výsledků skupiny RBI se zavedenými klienty v různých zemích střední a východní Evropy a zajištění financování projektů v rámci nově zaváděných regulačních režimů. Mezi příslušné kroky patří také převod specializovaného know-how v oblasti financování do lokálních bank skupiny RBI, rozšíření produktové nabídky skupiny RBI o financování baterií a další podpora přechodu z hnědé na zelenou s ohledem na investice do dálkového vytápění.

Vzhledem k tomu, že se jedná o průběžný proces, nejsou definovány žádné konkrétní časové horizonty pro dokončení této akce.

Úspora energie a efektivita

Důraz je kladen na investice do vodárenských, odpadových a recyklačních zařízení, zvyšování energetické účinnosti a/nebo využívání obnovitelných zdrojů energie v zařízeních na výrobu buničiny a papíru, při výrobě železa, oceli a cementu a pro datová centra. Podpora digitalizace a přístupu k energeticky účinnému vysokorychlostnímu internetu umožněnému technologií optických vláken rovněž podporuje účinné využívání zdrojů a energie. Celková úspora energie a energetická účinnost (včetně zelených nemovitostí) přispěje odhadem k celosvětovému snížení emisí CO₂ o 25 %.

V roce 2024 činil objem financování, které Banka přislíbila investičním projektům v oblasti energetické účinnosti, k 31. prosinci přibližně 127 milionů Kč, což spolu se solidním plánem a očekávaným výrazným růstem poptávky poskytuje dobrý základ pro budoucí rozvoj podnikání.

Do roku 2050 bude muset celosvětová spotřeba energie klesnout o 6 % oproti úrovni z roku 2020, a to díky podstatnému zlepšení energetické účinnosti, což v EU do roku 2030 znamená odhadem 300 miliard EUR ročně. S cílem podpořit rozvoj energetické účinnosti plánuje skupina RBI identifikovat klienty s potřebami kapitálových výdajů, kteří nejvíce přispívají k širokému snížení emisí CO₂ a jejich zamezení, zejména investicemi do energetické účinnosti těžkého průmyslu. Jedním z ústředních bodů v tomto ohledu je transformace „zelené oceli“, kdy výrobci oceli usilují o výrazné snížení emisí CO₂. Další důraz bude kladen na pákový efekt fondů EU, které jsou pro tyto investice k dispozici.

Vzhledem k tomu, že se jedná o průběžný proces, nejsou definovány žádné konkrétní časové horizonty pro dokončení této akce.

Retailové bankovníctví

V souladu s naší vizí ESG (usnadnit klientům cestu k udržitelnosti) vyvíjíme také udržitelná finanční řešení pro retailové klienty.

Zaměřujeme se na podporu našich klientů v jejich ekologické transformaci a na to, abychom se stali jejich první volbou v případě retailových ESG produktů. Banka vyvinula řešení, která jsou zaměřena na lepší pochopení transakční uhlíkové stopy klientů a poskytované produkty s environmentálním a sociálním dopadem, které poprvé umožňují retailovým klientům získat špičková řešení orientovaná na udržitelnost. Naším cílem je dále zvyšovat počet nových odpovědných hypotečních úvěrů Banky a radit našim klientům ohledně možnosti zelených účelových úvěrů včetně využití státních dotací (úvěrový program RSTS). Banka nabízí svým klientům speciální produkt Odpovědná hypotéka – kde klienti získají zvýhodněnou hypoteční sazbu (-10 bb) v případě, že je hypotéka zajištěna nemovitostí s nízkoeNERGETICKÝM štítkem (PENB).

Banka se zavázala integrovat udržitelnost do svých retailových bankovních produktů a činností. Níže je uveden souhrn našich klíčových cílů:

- Nabízet „zelené“ úvěry (Odpovědné hypotéky Banky) a další produkty zaměřené na ESG (speciální úvěry na renovaci a rekonstrukci od RSTS). Naším cílem je propagovat tato udržitelná řešení a zvyšovat podíl nových „zelených“ hypotečních úvěrů.
- Pomáhat klientům s přechodem na ESG a zvyšovat povědomí o udržitelnosti.
- Vzdělávat naše zaměstnance v oblasti ESG. Zavázali jsme se školit naše zaměstnance o principech ESG a jejich dopadu na retailové bankovníctví, aby mohli lépe pomáhat klientům.

Prevence greenwashingu a negativních dopadů ESG

Pro řešení témat negativních dopadů ESG a prevence greenwashingu pomocí udržitelných finančních transakcí zavedla skupina RBI různé procesy, které zahrnují odborný posudek ESG, kontrolu prevence greenwashingu a také vytvoření seznamu všech vyloučených firemních aktivit, do kterých se skupina RBI nechce zapojovat. Tyto postupy byly v Bance zavedeny také lokálně.

Odborný posudek ESG

Odborný posudek ESG je zpracováván pro zvláště kritické klienty, ale především pro kritické projekty. Odborný posudek ESG hodnotí ESG dopad transakce na projektové i firemní úrovni a posuzuje její dopad na životní prostředí a sociální otázky. Zahrnuje také kvalitativní posouzení a předkládá závěr, zda by transakce měla být realizována z hlediska dopadu ESG, či nikoliv. Odborný posudek ESG proto poskytuje osobám s rozhodovací pravomocí podrobnější informace a umožňuje jim zohlednit

dopady ESG při rozhodování o úvěrech. Hraje tak klíčovou roli při prevenci negativních dopadů z pohledu ESG. Hodnocení odborného posudku ESG zohledňuje následující aspekty: dopad na odvětví na základě radaru dopadů dle zásad odpovědného bankovníctví (PRB) a negativní dopady související se společností a projektem (tj. zda jsou prostřednictvím nařízení EU zajištěny vysoké environmentální a sociální standardy).

Pro kritické případy v lokální bance vydává odborný posudek ESG místní tým ESG & Support Products nebo oddělení udržitelných financí skupiny RBI. Aby bylo možné tento proces formalizovat a standardizovat, byl interně zřízen nástroj pro odborné posudky ESG a proběhl workshop s cílem proškolit místní odborníky na ESG v tom, jak vytvořit odborný posudek ESG a jak se v tomto nástroji orientovat. Další školení budou organizována.

Kontrola prevence greenwashingu

Skupina RBI vytvořila proces prevence greenwashingu a spustila jej v celé skupině jako součást souboru pravidel ESG skupiny RBI s lokální implementací. V rámci kontroly prevence greenwashingu se RBI zavazuje k určitým interním procesním krokům, které musí být dodrženy v případě udržitelné transakce s klientem. Členové týmu ESG & Support Products jsou obvykle zapojeni zejména do nabídkové fáze, rozhodovací fáze, nebo alespoň fáze realizace udržitelné finanční transakce. Kontrola prevence greenwashingu se zaměřuje na strukturu udržitelných finančních produktů včetně produktů, které jsou označeny jako zelené, sociální, spojené s udržitelností nebo podobně. Pro definice udržitelných obchodních transakcí byly použity standardy jako pokyny Asociace úvěrových trhů, zásady ICMA a nařízení EU o taxonomii. Ty slouží ke kvalifikaci a (od)značení obchodních transakcí a tvoří základ pro proces prevence greenwashingu. Jinými slovy, kontrola prevence greenwashingu je předpokladem pro zapojení skupiny RBI do udržitelných finančních produktů. Kontrola se uplatňuje na všechny udržitelné finanční produkty. Zapojením týmu ESG & Support Products nebo v některých případech odborníků na ESG ze skupiny RBI do transakcí ESG, poskytuje skupina RBI další dozorčí orgán, který minimalizuje rizika greenwashingu a přispívá k prevenci greenwashingu.

Vlastní provozní činnosti

Environmentální činnosti

Pro zvýšení udržitelnosti v rámci společnosti jsou k dispozici různé možnosti. V Bance jde o správu nemovitostí a opatření ke snížení spotřeby energií až po zvýšení podílu recyklovaných materiálů. Opatření ke zvýšení udržitelnosti vlastní činnosti jsou realizována v rámci Systému environmentálního řízení (EMS), který vychází z normy ČSN EN ISO 14001, a vztahují se na Banku.

Mezi opatření související s udržováním a plněním požadavků systému EMS podle normy ČSN EN ISO 14001 patří delegování odpovědností a pravomocí na zaměstnance odpovědné za EMS, provádění interních auditů EMS, zavádění nápravných opatření v důsledku neshod zjištěných v průběhu auditu a provádění každoročního dozorového auditu.

Činnosti Banky v oblasti vlastních provozních činností v souvislosti se změnou klimatu zahrnují v roce 2024:

- Nákup elektrické energie z obnovitelných zdrojů. Cílem je do roku 2025 nakupovat energii z obnovitelných zdrojů pro 100 % potřeby centrály Banky.
- Obnova vozového parku za účelem snížení emisí ze spotřeby paliva. Plán zahrnuje nákup hybridních vozů pro manažery B-1.
- Nákup energeticky úsporných spotřebičů pro pobočkovou síť a centrálu v rámci plánovaných obměn nebo rekonstrukcí.

Některé činnosti jsou opatření, která se každý rok obnovují. Jiné jsou průběžné procesy, jako například opatření pro zvyšování energetické účinnosti.

Všechna opatření v environmentálních oblastech i z předchozích období jsou popsána v níže uvedeném přehledu:

Téma	Opatření
Environmentální certifikáty	ISO 14001 Externí energetický audit
Úspory energie a energetická účinnost	LED Světelné senzory Večerní/vikendový režim Počítače/tiskárny s energetickými štítky Úpravy vytápění/chlazení IT s environmentálními standardy Úpravy pláště budov
Obnovitelná energie	Nákup elektřiny z obnovitelných zdrojů
Služební cesty a dojíždění	Podpora veřejné dopravy Parkovací místa pro jízdní kola
Firemní vozy	Opatření ke snížení emisí CO ₂ Elektromobily, hybridní vozidla
Spotřeba papíru	Opatření ke snížení spotřeby Papír s ekologickým štítkem
Odpad	Třídění odpadu Zvýšení recyklace odpadů Opatření ke snížení množství odpadu
Voda	Opatření ke snížení spotřeby
Informovanost zaměstnanců	např. formou školení a prostřednictvím intranetu

3.6. E1-4 – Cíle týkající se zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně

Hodnotový řetězec

Úvěrové portfolio (nefinanční podniky)

Cíle pro financované emise Banky jsou v první fázi stanoveny pro nefinanční podniky.

Páteří nulových čistých emisí je Šestá hodnotící zpráva (AR6) Mezivládního panelu pro změnu klimatu (IPCC). Finanční instituce by měly stanovit své cíle v oblasti snižování emisí v souladu s kategorií C1 AR6, tj. cesta 1,5°C s žádným nebo omezeným překročením. Přístup RBI ke stanovení cílů zahrnoval následující úvahy, pokyny a komponenty abychom stanovili vědecky podložené cíle a aby byly slučitelné s omezením globálního oteplování na 1,5°C, zvažovali jsme rozmanitou škálu klimatických scénářů, abychom odhalili relevantní vývoj v oblasti životního prostředí, společnosti, technologií, trhu a politiky a určili páky pro dekarbonizaci. Skupina RBI rovněž zohlednila zprávu Emissions Gap Report (2023) Programu OSN pro životní prostředí. V souladu s tím byly zkoumány národně stanovené příspěvky v Rámcové úmluvě Organizace spojených národů o změně klimatu a národní energetické a klimatické plány Evropské komise. Národní závazky ukazují cesty dekarbonizace zemí, jak je samy deklarovaly. Skupina RBI porovnávala národní závazky s cestami nulových čistých emisí a všimla si, že ve většině případů jsou národní závazky méně ambiciózní než cesty dekarbonizace podle scénáře nulových čistých emisí. V takových případech skupina RBI použila cesty snižování podle scénáře nulových čistých emisí, aby zajistila, že tyto cesty budou dodržovány v souladu s projekcí nulových čistých emisí.

Jako výchozí bod se RBI rozhodla určit zastřešující cíl financované intenzity emisí (celkový cíl portfolia založený na cestě dekarbonizace NGFS) pro úvěrové portfolio nefinančních podniků v souladu s cestou 1,5°C. Po důsledném výzkumu a zkoumání vědeckých/akademických článků a postupů používaných pro dekarbonizaci a po prostudování klimatických scénářů a cest RBCZ vyvodila, že několik scénářů, včetně IEA NZE 2050, neposkytuje údaje o skleníkových plynech, zatímco CSRD vyžaduje, aby podniky zveřejnily své hodnoty v GHG. Jako signatář PCAF zveřejňuje RBI jako skupina své financované emise skleníkových plynů (CO₂e), a proto jsou scénáře zahrnující GHG prioritou.

Scénář, který skupina RBI zvolila, je scénář uspořádaného přechodu na nulové čisté emise sítě pro ekologizaci finančního systému (NGFS). NGFS, skupina centrálních bank a orgánů dohledu, vytváří své scénáře po jednotlivých fázích a my jsme aplikovali jejich scénář současné fáze (fáze 4). Je třeba poznamenat, že NGFS poskytuje několik scénářů, které zahrnují různé projekce, jako je zpožděný přechod, výrazně pod 2 stupně a podobně. Volbou skupiny RBI, v souladu s požadavkem na cestu 1,5°C, byl scénář uspořádaného přechodu na nulové emise, což je ambiciózní scénář, který omezuje globální oteplování na 1,4°C v souladu s AR6 IPCC. V době AR6 IPCC byl scénář NGFS, tehdy ve fázi 2, přijatelným scénářem dle IPCC. Fáze 4, zveřejněná koncem roku 2023, má stejné struktury a zároveň nabízí větší granularitu. Kromě toho Mezinárodní měnový fond ve spolupráci s NGFS převzal scénáře fáze 4 NGFS a zveřejnil je na svém panelu změny klimatu. To umožnilo pohled na emise skleníkových plynů v jednotlivých zemích jako na kombinaci emisí CO₂ a jiných emisí než CO₂ (emise jiné než CO₂ jsou jiné plyny podle Kjótského protokolu v NGFS).

Scénář NGFS vychází z integrovaných modelů hodnocení. Integrované modely hodnocení jsou vědecké modely, které poskytují vazby na společenské struktury, ekonomická fakta a projekce a berou v úvahu také biosféru a atmosféru. Tento syntetizační přístup je založen na souhrně člověka a země. Ačkoli tedy počítáme granularitu SDA pro konkrétní odvětví, skupina RBI se rozhodla pro zastřešující cíl založený na scénáři NGFS kvůli rozsáhlému nedostatku jiných odvětví v současném rámci SDA a nedostatečným informacím o pokynech týkajících se skleníkových plynů ve scénářích SDA vycházejících z příslušných cest. Je třeba také poznamenat, že scénáře NGFS samy o sobě, a jak uvádí NGFS, sestávají z odvětvové granularity v míře, která je nadprůměrná ve srovnání s jinými scénáři hodnocenými v AR6 IPCC (https://www.ngfs.net/sites/default/files/medias/documents/ngfs_guidance_note_on_the_scenarios.pdf s. 4). Hlavními kategoriemi v rámci IAM jsou energetický průmysl, doprava a budovy. Stejně jako v případě několika dalších scénářů, scénář NGFS také předpokládá okamžitou akci a významné změny v energetickém mixu. Bezprostřednost tohoto scénáře lze zaznamenat prostřednictvím prudších poklesů předpokládaných do let 2030 a 2035, které mají časovou trajektorii do roku 2050, kdy scénáře čisté nuly mají poskytovat 0 nebo nižší čisté CO₂. Kromě toho bude RBI pokračovat ve zkoumání odvětvových přístupů a také zachová svůj postoj, že budou dále rozšiřovány a rozvíjeny. V případě skupiny RBI, i když předpokládá sladění portfolia s makroekonomikou specifickou pro danou zemi, ACA odpovídá začátku tohoto dynamického procesu, protože naše portfolio nenese významné expozice v citlivých odvětvích, jako je energetické uhlí a těžba ropy. Výchozí rok RBI byl stanoven jako poslední rok našich informací o financovaných emisích a použitá data představoval scénář NGFS sestavený Mezinárodním měnovým fondem s cílem aplikovat cestu dekarbonizace směrem k cílovému roku 2030.

Na základě těchto úvah a s možností mít k dispozici údaje specifické pro jednotlivé země jsme aplikovali globální cesty dekarbonizace založené na portfoliovém přístupu, protože základní modelování zahrnuje výše zmíněné odvětvové aspekty. Tento meziodvětvový přístup nám umožnil promítnout naše emise skleníkových plynů na cílový rok v souladu s cestou 1,5°C požadovanou dle směrnice CSRD. Očekává se, že tyto páky přispějí k dosažení našeho cíle v oblasti snížení emisí skleníkových plynů v souladu se skupinovými politikami, protože odrážejí meziodvětvové projekce na základě vážené expozice. Stanoveným cílem pro Banku je 26,56% snížení financovaných emisí v případě portfolia nefinančních společností. Banka v krátkodobém horizontu neplánuje využívat žádné uhlíkové kompenzace.

Při stanovování cíle skupina RBI a Banka zapojily zúčastněné strany, jako například oddělení firemního obchodu, řízení rizik a tým udržitelných financí, a následně představenstvo Banky tyto cíle schválilo. Cílem skupiny RBI bylo prostřednictvím tohoto přístupu postupovat podle osvědčených postupů a znalostí v oboru, protože skupina RBI si všimla, že intenzita fyzických emisí, i když je široce používána, nezaručuje stejné procentuální snížení financovaných emisí jako při použití jiné metriky (kgCO₂e/t Euro). To by mohlo vést k bezprecedentnímu výsledku, například k nesnížení nebo neadekvátnímu snížení financovaných emisí, zatímco i fyzické emise nebo jejich intenzita se budou pohybovat podle předpokladu. Dalším rizikovým bodem je současná volatilita a nesrovnatelnost standardů Partnerství pro uhlíkové účetnictví (PCAF). Jako finanční instituce jsme si však vědomi toho, že na tomto základě musíme pracovat i přes náchylnost k volatilitě současných standardů.

Vzhledem k tomu, že scénáře dekarbonizace neposkytují konkrétní pokyny pro jiné oblasti působnosti než rámec 1 (např. IEA NZE 2050), použila RBI pro ostatní rámce poměrný podíl dekarbonizace (E1-4.33). RBI také považuje rámec 3 za zranitelnější vůči volatilitě a dvojímu započítání; v tomto ohledu jsou stanoveny cíle pro financované emise, včetně rámce 1 a rámce 2. RBI bude pokračovat v rozvoji odvětvových přístupů, které se používají pro vnitřní řízení zejména portfolia nefinančních podniků.

V souladu se zveřejněným stanoveným cílem v souladu s cestou 1,5°C v rámci IPCC a v souladu s ustanoveními CSRD budeme v nadcházejících letech sledovat a vykazovat naše financované emise a jejich intenzitu (v tCO₂e/mil Euro) abychom zveřejnili, jak se portfolio vyvíjí na základě počátečního nastavení směrem k cílovému roku 2030.

Cíl snížení od roku 2023 do roku 2030

	2030
Cesta snižování napříč odvětvími založená na roce 2023 jako výchozím roce	26,56 %

Je třeba poznamenat, že stanovené cíle se vztahují ke krytým emisím pro úvěrové portfolio nefinančních podniků (viz část E1-6). Pro výchozí rok 2023 činily celkové financované emise pro úvěrové portfolio nefinančních podniků scope 1 a scope 2: 990 932 tCO₂e. Příslušná financovaná emisní intenzita pro rok 2023 byla: 158 kgCO₂e/tis EUR. Cílová financovaná emisní intenzita pro rok 2030 činí: 116 kgCO₂e/tis EUR.

Vzhledem k tomu, že metodika pro výpočet cíle financovaných emisí byla aplikována na úrovni mateřské společnosti pro celou skupinu RBI, je pro lepší srovnání mezi bankami v rámci skupiny RBI uvedena v EUR, přičemž byl použit směnný kurz 25,185 CZK/EUR.

Retailové hypoteční úvěry

Skupina RBI začala počítat výchozí úroveň emisí za rok 2024, která zahrnuje rezidenční nemovitosti. To bude sloužit jako základ pro budoucí plány týkající se stanovení emisních cílů. Před stanovením cíle však skupina RBI vyžaduje období sledování v délce nejméně jednoho roku a důkladné pochopení faktorů a nejistot v datech, aby byla zajištěna stabilita a konzistentnost metodiky a výsledků. S ohledem na tyto skutečnosti si skupina RBI stanoví cíle v roce 2025.

Lokálně usiluje Banka o vyšší podíl odpovědných hypotečních úvěrů. Cílem je dosáhnout do konce roku 2025 5% podílu odpovědných hypoték (které jsou zaměřeny na financování energeticky úsporného bydlení) na nové produkci hypotečních úvěrů. Průběžné výsledky za rok 2025 ukazují rostoucí trend a podíl nových odpovědných hypoték se blíží hranici 3 %.

Vlastní provozní činnosti

U vlastních provozních činností se cíle snižování emisí CO₂ používají k nasměrování k udržitelnějším obchodním praktikám. V souladu s cílem 1,5 stupně stanovila mateřská společnost RBI cíl snížení emisí CO₂ o 42 % v rámci scope 1 a 2 do roku 2030. Vzhledem k rozšíření konsolidačního rámce pro vykazování v roce 2024 byl letošní rok stanoven jako nový výchozí stav. Srovnání s předchozími lety proto není možné. Česká Skupina je v souladu s přístupem skupiny RBI a přispěje k cíli skupiny RBI snížit emise CO₂ o 42 % do roku 2030, tedy přibližně 7% roční pokles emisí CO₂. Důraz bude kladen především na zvýšení využívání obnovitelných zdrojů energie a opatření v oblasti energetické účinnosti.

Environmentální politika Banky se zaměřuje na několik klíčových environmentálních cílů souvisejících se snižováním dopadu na životní prostředí a efektivním využíváním energie. Stanovením konkrétních a měřitelných environmentálních cílů Banka zajišťuje soulad se svou Environmentální politikou. V souladu s normou ČSN EN ISO 14001 se vedení Banky dobrovolně zavazuje k plnění požadavků Systému environmentálního řízení (EMS), v rámci kterého stanovuje a kontroluje plnění environmentálních cílů pro Banku a její pobočky. V roce 2023 získala Banka a její pobočky certifikát ISO 14001, který podléhá pravidelnému dohledu a potvrzení certifikace nezávislým auditorem. Proces identifikace významných environmentálních dopadů, rizik a příležitostí se provádí prostřednictvím registru environmentálních aspektů (REA). REA je klíčovým nástrojem v rámci EMS Banky, který slouží k hodnocení environmentálních aspektů a stanovování opatření a cílů.

Cíle pro Banku jsou primárně stanoveny během přezkumu EMS nebo v průběhu roku z relevantních důvodů, jako jsou změny povinných závazků nebo rozvoj společnosti. Klíčové environmentální ukazatele jsou pravidelně monitorovány a měřeny s cílem prokázat environmentální výkonnost a identifikovat oblasti, které je třeba zlepšit. Dosažení cílů je hodnoceno v rámci každoročního přezkumu.

Současné cíle byly stanoveny na úrovni Banky s referenčním rokem 2024. Environmentální opatření a cílové hodnoty jsou obvykle vypracovávány na období jednoho roku. U náročnějších cílů, zejména z hlediska jejich financování, lze cíl vyhlásit na delší období.

Cíle stanovené Bankou v souladu s dopady souvisejícími se změnou klimatu jsou následující:

- Splnění požadavků EMS dle normy ČSN EN ISO 14001. V roce 2024 byl proveden dozorový audit, jehož vyhodnocení bude k dispozici ve druhém čtvrtletí roku 2025.
- Nákup elektrické energie z obnovitelných zdrojů. Stanoveným cílem je do roku 2025 uzavřít smlouvu s dodavatelem na nákup energie z obnovitelných zdrojů, která bude pokrývat 100 % potřeby centrály Banky. V roce 2024 bylo pro pobočkovou síť nakoupeno 30 % elektřiny z obnovitelných zdrojů od jednoho z našich dodavatelů, který zásobuje energií přibližně 60 % poboček, a toto množství je zajištěno i pro centrálu v Teplicích. Pro centrálu v Praze bylo v roce 2024 zajištěno 100 % energie z obnovitelných zdrojů.
- Obnova vozového parku za účelem snížení emisí a spotřeby paliva zahrnuje používání hybridních vozů pro manažery B1. Na konci roku 2024 měla Banka k dispozici 10 plug-in hybridů a 4 elektromobily (to představuje 6,4 % z celkového vozového parku). Cílem je mít do roku 2027 celkem 5 elektromobilů. Obměny vozidel musí probíhat průběžně s ohledem na konce platnosti smluv na vozy se spalovacími motory.
- Nákup energeticky úsporných spotřebičů. Stanovená cílová úroveň pro nákup spotřebičů je energetická třída B a vyšší. Výchozím bodem jsou spotřebiče s energetickou třídou E a F. V roce 2024 jsme pokračovali s 10 renovacemi, což znamená 10 výměn spotřebičů. Celkový dopad těchto opatření na provozní emise (rámec 1 a 2) je pozitivní, i když velmi omezený. Jedná se především o celkový přístup, kdy Banka pořizuje nové spotřebiče, které jsou energeticky úsporné, a podporuje tak její ekologicky odpovědné chování.

Pro financované portfolio byly stanoveny další cíle snižování emisí skleníkových plynů, jak je popsáno výše v textu.

3.7. E1-5 – Spotřeba energie a mix

Vlastní provozní činnosti

Celková spotřeba energie české Skupiny se v roce 2024 pohybovala kolem 11,5 GWh. Průměrná spotřeba energie na zaměstnance je 3,13 MWh. Podíl zelené elektřiny v české Skupině činí 37 %.

Spotřeba energie a mix	2024
Spotřeba paliva z uhlí a uhelných produktů (MWh)	-
Spotřeba paliva z ropy a ropných produktů (MWh)	-
Spotřeba paliva ze zemního plynu (MWh)	-
Spotřeba paliva z ostatních fosilních zdrojů (MWh)	-
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry nebo chladu z fosilních zdrojů (MWh)	6 842,3
Celková spotřeba energie z fosilních zdrojů (MWh)	6 842,3
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	53,9
Celková spotřeba energie z jaderných zdrojů (MWh)	1 165,2
Podíl spotřeby energie z jaderných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	9,2
Spotřeba paliva z obnovitelných zdrojů (MWh)	-
Spotřeba nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry a chladu z obnovitelných zdrojů (MWh)	4 680,3
Spotřeba energie z obnovitelných zdrojů z vlastní výroby (MWh)	-
Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh)	4 680,3
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	36,9
Celková spotřeba energie bez jádra (MWh)	11 522,6

3.8. E1-6 – Hrubé emise v rámci 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů

Hodnotový řetězec

Od roku 2020 skupina RBI vypočítává a zveřejňuje své financované emise skleníkových plynů v kategorii 15 rámce 3, tj. nepřímé emise v následné fázi spojené s jejími úvěrovými a investičními aktivitami. Byl to důležitý krok při identifikaci odvětví, na které zaměřit naše úsilí ke zmírnění negativního dopadu činnosti našich klientů na životní prostředí.

Použitá metodika vychází ze standardu PCAF (2022) – nejrozšířenějšího standardu pro výpočty financovaných emisí, který je v souladu s protokolem o GHG. Pro výpočet emisí CO₂ byly použity nejnovější hodnoty GWP (potenciál globálního oteplování) publikované IPCC. V rámci zveřejnění informací ke konci roku 2024 byl rozsah našich výpočtů poprvé rozšířen tak, aby zahrnovaly následující:

Rámec 3 ve vztahu ke všem našim odvětvím v našich výpočtech financovaných emisí tak, aby zahrnovaly nepřímé emise našich klientů v předešlé i následné fázi podle doporučení standardu PCAF (2022).

Níže je uveden přehled tříd aktiv PCAF, na které se vztahují výpočty ke konci roku 2024, s uvedením pokrytí dosaženého v každé třídě aktiv. Pokrytí menší než 100 % je výsledkem mezer v údajích nebo v důsledku toho, že výpočty financovaných emisí podle PCAF se nevztahují na konkrétní kategorii aktiv.

Rozložení a pokrytí aktiv financovaných emisí

Rozložení a pokrytí aktiv financovaných emisí	Hrubá účetní hodnota	Kryté financovanými emisemi			Nekryté financovanými emisemi	
v milionech Kč	mil. Kč	mil. Kč	%	mil. Kč	%	
Centrální banky	175 635	-	-	175 635	100,0	
Ústřední vláda	121 291	121 291	100,0	0	0,0	
Úvěrové instituce	1 145	1 141	99,7	4	0,3	
Ostatní finanční podniky	24 315	22 307	91,7	2 008	8,3	
Nefinanční podniky	173 720	145 355	83,7	28 365	16,3	
Domácnosti	263 902	158 512	60,1	105 390	39,9	
Kumulované snížení hodnoty	-5 443	-	-	-5 443	100,0	
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	-	-	-	-	-	
Finanční aktiva kromě obchodních aktiv	754 564	448 606	59,5	305 958	40,5	
Ostatní rozvahové pozice	50 500	2 865	5,7	47 635	94,3	
Celkem	805 064	451 472	56,1	353 593	43,9	

Třída aktiv PCAF úvěrů na vozidla (<3%), které jsou pro naše celkové portfolio nevýznamné, nebyla zahrnuta do výpočtů.

Celkově výpočty emisí skleníkových plynů financovaných Bankou pokryly 35 % celkových aktiv RBCZ. Standard PCAF stanovuje požadavky na určení podílu emisí klientů, které lze připsat finanční instituci. Při výpočtu byly použity údaje o emisích skleníkových plynů specifické pro klienta, pokud byly k dispozici. Tyto údaje umožňují přesnější posouzení financovaných emisí, ale jejich dostupnost je stále omezená. Banka a RLCZ provádějí rozsáhlý sběr dat ve snaze neustále zlepšovat kvalitu našich výpočtů. Odhady emisí klienta rámce 1, 2 a 3 byly odvozeny pomocí emisních faktorů, které představují průměrné hodnoty intenzity emisí (fyzických nebo založených na hospodářské činnosti) pro konkrétní odvětví a země. Hlavním zdrojem emisních faktorů je databáze PCAF.

Emise, kterým se předešlo, byly vykázány samostatně a nebyly připočteny k celkovým financovaným emisím. V souladu s protokolem o skleníkových plynech nedošlo k žádnému započtení kladných emisí z portfolia. Jak název napovídá, emise, kterým se předešlo, jsou ty, kterým se podařilo předejít investicemi do projektů obnovitelných zdrojů energie, ve srovnání s emisemi, které by vznikly bez příslušného projektu.

Navzdory nárůstu hrubé kryté účetní hodnoty (meziročně o 1 %) vykázaly emise klientů v rámci scope 1 a 2 pokles o 10 %. V posledním výpočtu financovaných emisí byly aplikovány parametry PCAF ze září 2024. Další podrobnosti o změně kvality dat jsou uvedeny v tabulce níže, kde jsou uvedeny výsledky výpočtu na úrovni tříd aktiv PCAF.

Financované emise rámce 1 z produkce států byly zveřejněny dvakrát v souladu s požadavky PCAF, přičemž první výpočet zahrnoval čistý dopad využívání půdy, změn ve využívání půdy a odvětví lesnictví, zatímco ve druhém výpočtu byl tento vliv vyloučen. Emisní faktory pocházejí především z databáze PCAF a představují intenzitu emisí příslušných ekonomik jednotlivých zemí (HDP vyjádřený v paritě kupní síly). Dosažené vysoké skóre kvality údajů odráží dobrou kvalitu podkladových údajů získaných přímo z inventur skleníkových plynů, které jsou země povinny pravidelně udržovat. Je také důležité zdůraznit, že lze očekávat, že se emise států budou do určité míry překrývat s emisemi z našeho firemního portfolia za předpokladu, že činnosti u zdroje podnikových emisí se nacházejí v zemích a odvětvích, na které se vztahují národní inventury skleníkových plynů.

Financované emise podle třídy aktiv PCAF

Financované emise podle třídy aktiv PCAF v milionech Kč	Úvěrová expozice		Úvěrová expozice zahrnutá ve výpočtu emisí		Financované emise v tisících tCO ₂ e		Intenzita emisí tCO ₂ e/ v Kč		Vážená kvalita dat (Vysoká = 1, Nízká = 5)	
					Rámec 1, 2	Rámec 3	Rámec 1, 2	Rámec 1, 2	Rámec 1, 2	Rámec 3
	2024	2023	2024	2023	2024	2024	2024	2023	2024	2024
Podnikatelské úvěry a nekótované akcie	130 435	-	120 652	-	573 542	1 053 615	4,75	-	3,7	3,8
Kótované akcie a korporátní dluhopisy	9 769	-	9 554	-	70 594	113 203	7,39	-	2,1	2,5
Komerční nemovitosti	45 810	-	43 282	-	65 874	-	1,52	-	4,0	-
Projektové financování	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hypotéky	155 540	-	155 540	-	331 417	-	2,13	-	4,0	-
Celkem	341 628	-	329 028	-	1 041 428	1 166 818	3,17	-	3,8	3,7
Projektové financování, výroba elektřiny – zamezení emisím	933	-	933	-	16 094	-	17,24	-	-	-
Státy – vč. LU	121 511	-	121 511	-	2 715 038	-	22,34	-	1,0	-
Státy – mimo LU	121 511	-	121 511	-	2 440 217	-	20,08	-	1,0	-

Výše uvedená tabulka ukazuje výsledky našich výpočtů financovaných emisí, včetně emisí klientů rámce 3 pro třídy aktiv PCAF – podnikatelské úvěry a nekótované akcie, kótované akcie a podnikové dluhopisy a projektové financování. Rádi bychom zdůraznili, že financované emise rámce 3 znamenají dvojí započítání emisí ve vlastním portfoliu Banky. Je tomu tak proto, že některé emise našich klientů v rámci 3 budou již započítány do rámce 1 a 2 jiných klientů, pokud tyto budou součástí hodnotového řetězce prvního klienta – ať v předešlých fázích (jako dodavatelé), nebo následných (jako zákazníci).

Níže uvedená tabulka uvádí rozdělení financovaných emisí podle sektorové klasifikace NACE v rámci tříd aktiv PCAF – podnikatelské úvěry a nekótované akcie a akcie, kótované akciové a podnikové dluhopisy, projektové financování a komerční nemovitosti.

Financované emise podle odvětví NACE

Financované emise podle odvětví NACE v milionech Kč	Úvěrová expozice		Úvěrová expozice zahrnutá ve výpočtu emisí		Financované emise v tisících tCO ₂ e		Intenzita emisí tCO ₂ e/ v Kč		Vážená kvalita dat (Vysoká = 1, Nizká = 5)	
					Rámec 1, 2	Rámec 3	Rámec 1, 2	Rámec 1, 2	Rámec 1, 2	Rámec 3
	2024	2023	2024	2023	2024	2024	2024	2023	2024	2024
Realitní činnost	45 563	-	42 110	-	74 023	48 287	1,8	2,8	3,9	3,9
Výroba	29 209	-	27 308	-	194 399	330 682	7,1	12,1	3,6	3,6
Velkoobchod a maloobchod; opravy motorových vozidel a motocyklů	19 502	-	18 095	-	118 079	263 564	6,5	14,9	3,8	3,8
Peněžnictví a pojištnictví	19 087	-	18 392	-	13 648	55 763	0,7	3,3	3,7	3,7
Přeprava a skladování	17 344	-	17 190	-	89 125	232 177	5,2	14,7	2,8	3,7
Odborná, vědecká a technická činnost	16 995	-	15 238	-	55 408	97 832	3,6	8,9	3,5	3,4
Činnost domácností jako zaměstnavatelů; nerozlišené činnosti domácností produkující zboží a služby pro vlastní potřebu	8 407	-	8 148	-	13 585	-	1,7	-	4,0	-
Administrativní a podpůrné servisní činnosti	4 942	-	4 857	-	7 749	19 501	1,6	4,0	3,9	3,9
Informace a komunikace	4 708	-	4 618	-	4 608	9 708	1,0	2,1	3,7	3,7
Dodávky elektřiny, plynu, páry a klimatizace	4 516	-	4 464	-	80 086	43 217	17,9	9,7	3,1	3,4
Výstavba	3 962	-	3 588	-	5 829	23 886	1,6	9,8	3,8	3,8
Umění, zábava a rekreace	3 174	-	2 994	-	6 306	13 092	2,1	4,4	4,0	4,0
Zemědělství, lesnictví a rybářství	2 717	-	2 601	-	40 065	15 665	15,4	6,1	4,0	4,0
Ubytovací a stravovací činnosti	2 098	-	1 968	-	1 316	1 074	0,7	4,1	4,0	4,0
Ostatní servisní činnosti	2 026	-	137	-	463	1 017	3,4	7,4	4,0	4,0
Zdravotní a sociální péče	1 010	-	999	-	1 844	3 189	1,8	3,2	4,0	4,0
Dodávky vody; kanalizace, nakládání s odpady a sanační činnosti	456	-	456	-	2 463	6 686	5,4	14,7	3,8	4,0
Vzdělávání	207	-	170	-	111	186	0,7	1,1	4,0	4,0
Veřejná správa a obrana; povinné sociální zabezpečení	86	-	86	-	113	654	1,3	7,6	4,0	4,0
Těžba a dobývání	78	-	70	-	782	632	11,2	9,1	3,9	3,9
Činnost extraterritoriálních organizací a orgánů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkem	186 088	-	173 488	-	710 011	1 166 818	4,1	9,0	3,7	3,7

Dále je zobrazeno rozdělení výsledků výpočtu financovaných emisí mezi prvních deset zemí podle expozice.

Financované emise podle země

Financované emise podle země v milionech Kč	Úvěrová expozice		Úvěrová expozice zahrnutá ve výpočtu emisí		Financované emise v tisících tCO ₂ e		Intenzita emisí tCO ₂ e/ v Kč		Vážená kvalita dat (Vysoká = 1, Nízká = 5)	
					Rámec 1, 2	Rámec 3	Rámec 1, 2	Rámec 1, 2	Rámec 1, 2	Rámec 3
	2024	2023	2024	2023	2024	2024	2024	2023	2024	2024
CZ	313 248	-	302 735	-	935 397	932 230	3,1	8,6	3,9	3,8
NL	3 758	-	3 755	-	1 161	10 403	0,3	2,8	3,7	3,7
DE	3 488	-	3 318	-	51 305	44 170	15,5	13,7	2,4	2,4
SK	2 871	-	2 678	-	4 251	9 416	1,6	17,2	3,9	3,9
AT	2 853	-	2 847	-	21 364	31 190	7,5	11,0	2,2	2,5
CY	2 676	-	2 474	-	0	0	0,0	0,0	4,0	4,0
US	2 583	-	2 208	-	1 343	23 614	0,6	11,0	2,7	2,9
LU	1 591	-	1 591	-	669	7 700	0,4	4,9	2,2	3,1
FR	1 274	-	1 252	-	1 146	25 934	0,9	22,5	3,2	3,2
GB	1 176	-	1 171	-	526	10 122	0,4	10,3	3,3	3,2
Ostatní země	6 110	-	5 001	-	24 262	72 035	4,9	26,9	3,0	2,6
Celkem	341 628	-	329 028	-	1 041 428	1 166 818	3,2	9,0	3,8	3,7

Vlastní provozní činnosti

Emise skleníkových plynů

Údaje týkající se vlastních provozních činností jsou shromažďovány za českou Skupinu. V roce 2024 muselo dojít k rozšíření konsolidace na naše dceřiné společnosti v souladu s CSRD. Informace požadované dle E1-6, AR39c nejsou za první vykazovaný rok k dispozici.

Za rok 2024 činily celkové emise CO₂e (vypočtené pomocí emisních faktorů ecoinvent vxx) 2 216 192 tun (t) (location-based). Z tohoto celkového počtu nepocházejí žádné emise z rámce 1 (protože si pronajímáme a nevlastníme), 2 404 tun (0,11 %) lze připisat do rámce 2 (location-based) a 2 213 788 tun do rámce 3 (99,89 %).

Kvantitativní data týkající se vlastních provozních činností byla shromažďována pomocí softwaru „ESG Cockpit“. Environmentální ukazatele zahrnují data jak za centrálu, tak za pobočky. Aby bylo možné optimálně podporovat podnikové environmentální řízení, jsou přijatá opatření a údaje o spotřebě pravidelně analyzovány pomocí vhodných klíčových údajů specifických pro společnost. Jedním z důležitých způsobů, jak dosáhnout environmentálních cílů, je snížit spotřebu dříve, než dojde k emisím. Energetická účinnost hraje v tomto úsilí důležitou roli.

Kvalita dat je zjišťována na základě tří stupňů: Nejlepší kvalita dat je 1 (přesné), následovaná 2 (vypočteno) a 3 (odhadnuto). V případě dat o vlastních provozních činnostech české Skupiny jsou hodnoty přesné a vypočtené. Pokud jde o kvalitu dat, kategorie 3 (odhadnuto) se používá ve spojení se spotřebou energie z cloudových služeb.

Výchozí rok: 2024	
Emise skleníkových plynů rámce 1	
Hrubé emise skleníkových plynů rámce 1 (tCO ₂ e)	0,00
Podíl emisí skleníkových plynů rámce 1 z regulovaných systémů obchodování s emisemi	
Emise skleníkových plynů rámce 2	
Hrubé emise skleníkových plynů rámce 2 podle umístění a země (tCO ₂ e)	2 403,90
Hrubé emise skleníkových plynů rámce 2 podle trhu (při použití místních faktorů) (tCO ₂ e)	2 403,90
Významné emise skleníkových plynů rámce 3	
Hrubé emise skleníkových plynů rámce 3 (tCO ₂ e)	2 213 788,59
1. Nakoupené zboží a služby (tCO ₂ e)	49,90
1a Cloudové služby (tCO ₂ e)	449,96
2. Investiční majetek (tCO ₂ e)	540,60
3. Činnosti související s palivy a energiemi (nezahrnuté do rámce 1 nebo rámce 2) (tCO ₂ e)	1 366,32
4. Přeprava a distribuce v předešlých fázích (tCO ₂ e)	0,00
5. Odpad vznikající při provozních činnostech (tCO ₂ e)	26,59
6. Služební cesty (tCO ₂ e)	1 440,26
7. Dojíždění zaměstnanců (tCO ₂ e)	1 667,25
8. Pronajatá aktiva v předešlých fázích (tCO ₂ e)	0,00
9. Přeprava a distribuce v následných fázích (tCO ₂ e)	0,00
10. Zpracování prodávaných výrobků (tCO ₂ e)	0,00
11. Používání prodávaných výrobků (tCO ₂ e)	0,00
12. Péče o prodávané výrobky po konci životnosti (tCO ₂ e)	0,00
13. Pronajatá aktiva v nadcházejících fázích (tCO ₂ e)	0,00
14. Franšízy (tCO ₂ e)	0,00
15. Investice (tCO ₂ e)	2 208 247,71
Celkové emise skleníkových plynů	
Celkové emise skleníkových plynů na základě trhu (při použití faktorů zbytkového energetického mixu) (tCO ₂ e)	2 216 192,49
Celkové emise skleníkových plynů na základě trhu (při použití místních faktorů) (tCO ₂ e)	2 216 192,49

4. Vlastní pracovní síla

Vlastní pracovní síly si v české Skupině obzvláště ceníme, protože víme, že naši zaměstnanci jsou – mimo jiné – klíčovým partnerem na cestě k naplnění Strategie 2025. Jednou z našich strategických priorit je proto (vedle digitalizace služeb pro klienty a zefektivňování IT architektury) úsilí o zjednodušování a automatizaci firemních procesů tak, aby se lidé mohli soustředit na smysluplnou práci. Získaný čas tak díky lepší produktivitě mohou naši zaměstnanci věnovat více kreativní práci a rozvíjet své kompetence v oblasti digitálních dovedností. Cestu ke zjednodušování vidíme především v zavádění agilního přístupu v některých týmech, v budování kultury efektivity a nákladové odpovědnosti, ve zefektivňování klientského servisu a také v adopci nástrojů umělé inteligence.

V české Skupině jsme si vědomi toho, že trvalého úspěchu lze dosáhnout pouze se spokojenými, motivovanými a zdravými zaměstnanci. Vzhledem k tomu, že práce v bankách podléhá vysokým regulatorním požadavkům a vyžaduje vysoce kvalifikované zaměstnance, snažíme se vytvářet ideální prostředí k tomu, aby naši zaměstnanci mohli úspěšně plnit dané úkoly. Česká Skupina si uvědomuje, že neustálý rozvoj je nezbytný pro udržení vysokých pracovních standardů.

Celá vlastní pracovní síla české Skupiny, která by mohla být významně ovlivněna pozitivními i negativními dopady společnosti, je zahrnuta v informacích zveřejněných ve zprávě o udržitelnosti.

Decenní společnosti se v celkovém konceptu fungování přibližují přístupu Banky, avšak s drobnými odchylkami v procesech, které vyplývají z jejich velikosti, konkrétně v oblasti vlastní pracovní situace je stav následující:

Raiffeisen – Leasing, s.r.o. („RLCZ“) se řídí skupinovým Etickým kodexem a dodržuje jak obecně závazné normy, tak interní politiky podobné těm, které platí v Bance. RLCZ aktivně využívá vzdělávací programy nabízené Bankou. Ověřování spokojenosti zaměstnanců probíhá prostřednictvím nástroje Promluv jednou ročně, na rozdíl od Banky, RSTS a RIS, kde probíhá 3krát ročně (bližší informace v kapitole S1-2). RLCZ má primárně plochou organizační strukturu, což se odráží v nastavení procesů pro kariérní a osobní růst.

Mezi hlavní rozdíly v interních politikách patří absence kulturních norem, etického kodexu pro dodavatele, politiky lidských práv, politiky a strategie diversity, stejně jako nástrojů pro implementaci rovnosti mužů a žen; v oblasti politiky lidských práv je však implementace v procesu. RLCZ nemá v dozorčí radě žádné zaměstnance.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s. („RSTS“) se podobně řídí skupinovým Etickým kodexem a dodržuje obecně závazné normy a interní politiky. Mezi hlavní rozdíly patří absence politiky lidských práv, politiky a strategie diversity a etického kodexu pro dodavatele. V RSTS nepracují zaměstnanci na základě smluv o spolupráci nebo servisních smluv. Zaměstnanci podepisují pracovní řád, který zahrnuje seznámení s různými interními normami, jako je Compliance manuál a norma proti praní špinavých peněz (AML).

RSTS disponuje vlastním intranetem a také má přístup k intranetu Banky. Aktivně využívá zaměstnanecké skupiny, známé jako Employee Resource Groups (ERGs) (konkrétní příklady fungujících ERGs jsou uvedeny v kapitole S1-4). V oblasti whistleblowingu má určené příslušné osoby a speciální e-mailovou adresu pro hlášení. Dále i RSTS nabízí program FitFinance (detailní informace k tomuto programu jsou uvedeny v kapitole S1-4), který se zaměřuje na posilování finanční gramotnosti našich zaměstnanců.

Raiffeisen investiční společnost a.s. („RIS“) je malá společnost s celkovým počtem 25,2 FTE a 32 zaměstnanců bez ohledu na výši úvazku. Z toho 17 zaměstnanců pracuje na plný úvazek, 6 má sdílený úvazek s Bankou a 9 zaměstnanců pracuje na částečný úvazek, což představuje 28 % celkového počtu. Povinná školení jsou převzata od Banky, přičemž RIS má přístup ke všem vzdělávacím programům. Společnost také aktivně využívá zaměstnanecké skupiny (Employee Resource Groups). RIS používá intranet Banky a je zahrnuta do bankovních newsletterů a dalších informačních kanálů. Řídí se skupinovým Etickým kodexem a má vlastní pracovní a mzdový řád. Oblast HR je řízena na úrovni Banky.

4.1. ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

Pozitivní a negativní dopady

Pracovní podmínky

Pracovní podmínky vnímáme jako klíčový faktor pro vysokou spokojenost zaměstnanců. Nejistá nebo dočasná pracovní místa mohou vést k nejistotě, bránit bezpečnému plánování života, zatímco jisté zaměstnání nabízí finanční stabilitu a vede k vyšší spokojenosti zaměstnanců. Česká Skupina zaměstnává 3681 stálých zaměstnanců. Kromě kmenových zaměstnanců v pracovněprávním vztahu s Bankou spolupracují také tzv. osoby poskytované třetími stranami. Základní práva a povinnosti zaměstnanců, spolupracujících na základě pracovní smlouvy či dohody, jsou stanoveny Zákoníkem práce a dalšími obecně závaznými právními předpisy. Vztah české Skupiny a osob poskytovaných třetími stranami se řídí Občanským zákoníkem.

V české Skupině zaměstnáváme následující typy zaměstnanců:

Zaměstnanci na plný úvazek

Zaměstnanec s rozvrženou pracovní dobou 5 dní v týdnu, 8 hodin denně, tj. 40 hodin týdně. Výjimkou jsou zaměstnanci na směny, kteří nemají stanovenou pracovní dobu 8 hodin denně, ale podle zákona jsou považováni za zaměstnance na plný úvazek, pokud odpracují alespoň 37,5 hodiny týdně.

Zaměstnanci na částečný úvazek

Zaměstnanec, který pracuje v průměru méně než 40 hodin týdně, například: pracovníci na směny, kteří pracují méně než 37,5 hodiny týdně.

Zaměstnanci s nezaručenou pracovní dobou

Pracovníci se zvláštním typem pracovní smlouvy, jako je dohoda o provedení práce a dohoda o pracovní činnosti, jsou klasifikováni jako zaměstnanci s nezaručenou pracovní dobou. Tyto smlouvy jsou uzavírány na omezený maximální počet hodin a podléhají zvláštnímu daňovému režimu a režimu sociálního a zdravotního pojištění.

Stážisté, trainees

V posledních letech se velmi osvědčil koncept Trainee programů, kdy nabízíme talentovaným studentům vysokých škol možnost nastartovat pracovní kariéru ještě před ukončením vysokoškolských studií. Jsou přijímáni do zaměstnaneckého poměru nejčastěji na zkrácený pracovní úvazek. Na tento typ kolegů se vztahují všechny zaměstnanecké výhody jako na ostatní zaměstnance se stejným typem pracovněprávního vztahu.

Pracovníci, kteří nejsou v zaměstnaneckém poměru

Existuje kategorie pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci, a se společností spolupracují na základě Smlouvy o spolupráci nebo Servisní smlouvy. Kapacity tohoto druhu pracovníků zajišťuje a koordinuje oddělení Central Procurement v souladu s platnou nákupní politikou a na tento druh pracovníků se nevztahují zaměstnanecké benefity, ani vzdělávací aktivity.

V české Skupině splňujeme všechny zákonné požadavky týkající se pracovní doby, našim zaměstnancům také nabízíme flexibilní pracovní dobu. Jsme si vědomi toho, že přesčasy mohou mít za následek snížení kvality života a duševního a fyzického zdraví. Pro podporu rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem nabízíme možnost práce z domova. V rámci kultury flexibility a hybridního způsobu práce neděláme žádné rozdíly mezi zaměstnanci na plný a částečný úvazek.

Dle Etického kodexu, kterým se řídí česká Skupina, stejně tak jako skupina RBI, dodržujeme zákony, předpisy a pravidla v zemích, ve kterých česká Skupina působí a jednáme v souladu s mezinárodními standardy týkajícími se lidských práv. Česká Skupina se zavazuje dodržovat standardy lidských práv ve vztahu ke svým zaměstnancům (viz Etický kodex a Politika diversity a inkluze RBI Group) a řídí se též interní normou Politika RBCZ týkající se lidských práv.

Firemní řízení RBI je založeno na globálních standardech, včetně United Nations Global Compact a UNEP Principů finanční iniciativy odpovědného bankovníctví. Tyto standardy se týkají obchodních praktik, aktivního a transparentního řízení našich činností, obezřetného řízení rizik a provádění due diligence kontrol.

Významné negativní dopady jsou rozšířené v kontextech, v nichž česká Skupina působí a mohou souviset s jednotlivými incidenty. Významné negativní dopady jsou rozpracované v kapitole ESRS 2.

Bezpečné zaměstnání

Poskytování bezpečného zaměstnání a stabilních pracovních podmínek má zásadní pozitivní dopad na zaměstnance. Finanční stabilita, kterou tyto podmínky zajišťují, vede k vyšší loajalitě a produktivitě zaměstnanců, což se následně pozitivně odráží na celkové výkonnosti české Skupiny. Navíc zaměstnanci, kteří se cítí finančně zajištěni a pracují v bezpečném prostředí, vykazují vyšší míru spokojenosti. Tito spokojení zaměstnanci jsou motivovanější, angažovanější a méně náchylní k odchodu, což snižuje náklady spojené s fluktuací a náborem nových pracovníků. Celkově tedy zajištění stabilních a bezpečných pracovních podmínek přispívá k pozitivnímu pracovnímu prostředí a dlouhodobému úspěchu organizace.

Pracovní doba

Pravidla pracovní doby mohou mít jak pozitivní, tak negativní dopady na zaměstnance. Na jedné straně, podpora rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem a nabídka flexibilní pracovní doby mohou výrazně zvýšit spokojenost zaměstnanců. Tím, že mají dostatek času na osobní aktivity a odpočinek, jsou zaměstnanci produktivnější, motivovanější a loajálnější, což pozitivně ovlivňuje celkovou výkonnost české Skupiny. Navíc snížení stresu a přepracování vede k lepšímu fyzickému a duševnímu zdraví, což snižuje nemocnost a zvyšuje produktivitu. Dlouhodobě pak dobré pracovní podmínky přispívají k finanční jistotě zaměstnanců ve stáří, což zvyšuje jejich celkovou finanční stabilitu.

Na druhé straně, nadměrná pracovní doba může mít negativní dopady. Přepracování zaměstnanců vede ke snížení jejich produktivity a efektivity, což může negativně ovlivnit celkovou výkonnost české Skupiny. Dlouhá pracovní doba také negativně ovlivňuje kvalitu života zaměstnanců, což vede k nižší spokojenosti a motivaci. Nespokojení zaměstnanci jsou méně angažovaní a loajální, což zvyšuje fluktuaci a náklady na nábor nových pracovníků. Navíc zdravotní problémy spojené s přepracováním zvyšují nemocnost a absenci, což dále snižuje celkovou produktivitu pracovní síly a zvyšuje náklady na zdravotní péči.

Přiměřené mzdy

Poskytování přiměřených a tržně konformních mezd má významný pozitivní dopad na zaměstnance. Finanční jistota, kterou tyto mzdy zajišťují, zvyšuje loajalitu a motivaci zaměstnanců, což se přímo promítá do jejich vyšší výkonnosti. Adekvátní mzdy také přispívají k celkové spokojenosti zaměstnanců, což vede k jejich větší angažovanosti a produktivitě. Spokojení zaměstnanci jsou navíc loajálnější, což snižuje fluktuaci a náklady spojené s náborem nových pracovníků. Tento přístup nejen zlepšuje pracovní prostředí, ale také posiluje celkovou stabilitu a efektivitu organizace.

Sociální dialog

Aktivní sociální dialog má významný pozitivní dopad na zaměstnance, protože zajišťuje lepší zastoupení jejich práv a zájmů. Tento proces vede k vyšší spokojenosti a loajalitě zaměstnanců, což se příznivě odráží na celkové výkonnosti organizace. Kromě toho sociální dialog podporuje výměnu názorů a informací mezi zaměstnanci, vedením a dalšími zainteresovanými stranami. Tato komunikace může zlepšit pracovní podmínky, zvýšit transparentnost a posílit důvěru mezi zaměstnanci a vedením, což přispívá k vytvoření pozitivního a produktivního pracovního prostředí.

Svoboda sdružování, existence rad zaměstnanců a právo zaměstnanců na informace, konzultace a účast

Možnost zapojit se do strategického dialogu ohledně budoucího směřování české Skupiny umožňuje zaměstnancům aktivně se angažovat a podněcuje jejich ztotožnění s klíčovými KPI. Kultura otevřené diskuse bez předsudků poskytuje zaměstnancům příležitost ke sdílení zkušeností, což podporuje efektivní naplňování obchodních cílů. Tento přístup nejen zvyšuje motivaci a loajalitu zaměstnanců, ale také posiluje jejich pocit sounáležitosti a odpovědnosti za úspěch organizace. Výsledkem je vyšší produktivita a celková výkonnost týmu, což přispívá k dlouhodobému růstu a stabilitě Skupiny.

Rovnováha mezi pracovním a soukromým životem

Podpora rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem má významný pozitivní dopad na zaměstnance. Zaměstnanci, kteří mají možnost dosáhnout této rovnováhy, jsou obecně spokojenější a motivovanější, což vede k vyšší pracovní výkonnosti a loajalitě. Tato spokojenost přispívá ke snížení fluktuace a nákladů na nábor nových pracovníků. Nabídka možnosti práce během rodičovské dovolené a benefitů při práci na částečný úvazek dále podporuje dosažení rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem. Tyto benefity nejen zlepšují životní podmínky zaměstnanců a jejich rodin, ale také zvyšují celkovou spokojenost a loajalitu zaměstnanců k organizaci, což pozitivně ovlivňuje celkovou produktivitu a stabilitu české Skupiny.

Zdraví a bezpečnost

Implementace preventivních opatření a podpůrných programů má významný pozitivní dopad na celkovou pohodu zaměstnanců. Tyto iniciativy přispívají ke zlepšení duševního a fyzického zdraví, což vede k vyšší spokojenosti a motivaci zaměstnanců. Zdravější zaměstnanci jsou navíc méně náchylní k nemocem a absencím. Výsledkem je zvýšená produktivita a efektivita práce, což pozitivně ovlivňuje celkový výkon a stabilitu organizace. Podpora zdraví a bezpečnosti na pracovišti tak nejen zlepšuje životní podmínky zaměstnanců, ale také přispívá k dlouhodobému úspěchu české Skupiny.

Práce všech osob přítomných na pracovišti české Skupiny je kancelářského charakteru. Proto věnujeme zvláštní pozornost pravidelné podpoře jejich zdraví a wellbeingu. Poskytujeme například pravidelné kontroly zraku, možnost masáže na pracovišti a nabízíme lekce jógy. Tento druh benefitní péče připravujeme pro všechny kolegy v pracovněprávním vztahu, tedy zaměstnance na plné i částečné úvazky, a také pro kolegy spolupracující s českou Skupinou formou dohod o provedení práce nebo činnosti. Na osoby poskytující služby z pozice třetí strany se tyto benefity nevztahují.

Rovné zacházení a příležitosti pro všechny

Rovnost žen a mužů a stejná odměna za rovnocennou práci

Zajištění rovnosti žen a mužů a stejné odměny za rovnocennou práci má pozitivní dopad na zaměstnance, protože vede k vyšší spokojenosti, důvěře a loajalitě. Spravedlivé zacházení zvyšuje jejich motivaci a pracovní výkon. Podpora diverzity a genderové vyváženosti v manažerských týmech přináší různé perspektivy a inovativní myšlení, což zvyšuje konkurenceschopnost a efektivitu české Skupiny.

Na druhé straně, přítomnost diskriminace a nerovnosti mezi ženami a muži může vést ke snížení kvality života zaměstnanců. Ti, kteří cítí, že je s nimi nespravedlivě zacházeno, mohou být méně motivovaní a produktivní, což negativně ovlivňuje celkovou výkonnost české Skupiny. Přetrvávající genderový mzdový rozdíl může vést ke ztrátě důvěry a loajality zaměstnanců, zvýšit fluktuaci a náklady na nábor nových pracovníků. Upřednostňování principu seniority před výkonem a schopnostmi může demotivovat talentované zaměstnance, což snižuje efektivitu a inovativnost české Skupiny. Převaha mužů na manažerských

úrovních může omezit diverzitu a inovativní myšlení v rozhodovacích procesech a negativně ovlivnit image české Skupiny jako spravedlivého a inkluzivního zaměstnavatele. Zaměstnanci, kteří pracují na částečný úvazek, mohou čelit omezeným kariérním příležitostem a nižším odměnám, což může vést k jejich nespokojenosti a demotivaci, a tím zvýšit fluktuaci a snížit celkovou produktivitu české Skupiny.

Odborná příprava a rozvoj dovedností

Rozvoj nových dovedností a odborná příprava mají pozitivní dopad na zaměstnance, protože přispívají k jejich pocitu kompetence a duševnímu zdraví. Zaměstnanci, kteří se cítí kompetentní a mají příležitosti k profesnímu růstu, jsou obecně spokojenější, motivovanější a loajálnější, což zvyšuje jejich pracovní výkon a přispívá k celkové produktivitě české Skupiny.

Zaměstnanci, kteří s námi spolupracují na základě dohody o provedení práce nebo dohody o pracovní činnosti, mají obdobný přístup k plošným rozvojovým aktivitám zaměřeným na udržitelnost, podporu diverzity a inkluze, stejně jako k rozvoji digitálních a dalších odborných dovedností. Tyto aktivity jsou dostupné prostřednictvím tzv. Rozvojotéky, což je online rozcestník nabízející online i offline rozvojové aktivity. Dále se věnujeme i zaměstnancům, kteří jsou momentálně v neaktivním stavu, například rodičům na mateřské a rodičovské dovolené. Zveme je na setkání rodičů, kde se dozvídají novinky z Banky a nabízíme jim možnosti rozvoje digitálních dovedností v online podobě. Dbáme na to, aby všechny skupiny našich zaměstnanců měly přístup ke vzdělávání a možnostem profesního rozvoje.

S rodiči na mateřské či rodičovské dovolené, kteří momentálně aktivně nepracují, pravidelně komunikujeme prostřednictvím sociálních sítí a e-mailových newsletterů. Tyto kanály jim poskytují informace o dění v bance, benefitech a možnostech rozvoje.

Pro skupinu osob poskytovaných třetími stranami zajišťují odpovídající kvalifikaci a možnosti jejího zvyšování jejich mateřské společnosti. Rozvoj znalostí a know-how je na mnoha pozicích vedlejším efektem zapojení do projektů a využívání moderních technologií.

Opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti

Nedostatečná opatření proti násilí a obtěžování na pracovišti mohou vést k pocitu nejistoty mezi zaměstnanci. Tento pocit nejistoty snižuje jejich motivaci, produktivitu a loajalitu, což negativně ovlivňuje celkovou výkonnost české Skupiny. Přítomnost mobbingu na pracovišti může způsobit vážné fyzické a psychické stresy pro postižené osoby, což vede k vyšší nemocnosti, absenci a fluktuaci zaměstnanců, a tím zvyšuje náklady na nábor a snižuje efektivitu české Skupiny. Zaměstnanci, kteří čelí násilí a obtěžování, mohou trpět velkým fyzickým a psychickým stresem, což má dlouhodobé negativní dopady na jejich zdraví a pohodu. Tento stres může vést k vyšším nákladům na zdravotní péči a snížení celkové produktivity, což dále negativně ovlivňuje fungování a úspěch české Skupiny.

Rozmanitost

Vyloučení určitých skupin lidí z pracovního prostředí může vést ke snížené kvalitě života a pocitu diskriminace, což negativně ovlivňuje morálku a motivaci zaměstnanců. Tento pocit vyloučení může snížit celkovou produktivitu a efektivitu české Skupiny. Přítomnost diskriminace a mobbingu na pracovišti může mít vážné negativní zdravotní důsledky pro postižené osoby, což může vést k dlouhodobým zdravotním potížím nebo dokonce k neschopnosti pracovat. Tyto problémy zvyšují náklady na zdravotní péči a snižují pracovní výkon, což dále negativně ovlivňuje celkovou výkonnost české Skupiny.

Na druhé straně, podpora rozmanitosti a inkluze na pracovišti může vést k většímu pocitu sounáležitosti mezi zaměstnanci. Zaměstnanci, kteří se cítí být součástí inkluzivního pracovního prostředí, jsou spokojenější, motivovanější a loajálnější, což pozitivně ovlivňuje jejich pracovní výkon a celkovou výkonnost české Skupiny. Podpora rozmanitosti a rovnosti pohlaví může také poskytnout české Skupině konkurenční výhodu na trhu práce. Inkluzivní politika zvyšuje atraktivitu české Skupiny jako zaměstnavatele, což usnadňuje nábor a udržení talentovaných pracovníků a snižuje náklady spojené s fluktuací.

Další práva související s prací

Soukromí

Nedostatečná ochrana osobních údajů zaměstnanců může vést k jejich zneužití, což má vážné právní a finanční důsledky pro českou Skupinu a výrazně poškozuje její reputaci. Nadměrné monitorování chování zaměstnanců může zasahovat do jejich soukromí a vést k pocitu neustálé kontroly, což snižuje morálku a motivaci zaměstnanců. Tento pocit neustálého dohledu negativně ovlivňuje jejich produktivitu a loajalitu. Porušení soukromí zaměstnanců výrazně poškozuje jejich důvěru v českou Skupinu, což může vést k vyšší fluktuaci zaměstnanců a snížení jejich loajality. Ztráta důvěry a zvýšená fluktuace negativně ovlivňují celkovou výkonnost české Skupiny, což dále komplikuje její schopnost udržet talentované pracovníky a dosahovat dlouhodobých cílů.

Finanční rizika a příležitosti

Rizika

Nedostatečná odborná příprava a rozvoj dovedností mezi zaměstnanci představují významné riziko pro českou Skupinu. Nedostatek kompetencí může omezit schopnost české Skupiny inovovat a držet krok s nejnovějšími technologiemi a postupy, což může vést k nižší konkurenceschopnosti a ztrátě tržního podílu. Pokud česká Skupina nedostatečně investuje do rozvoje svých zaměstnanců, může být nucena vynakládat značné finanční prostředky na nákup externího know-how, což zvýší provozní náklady a sníží ziskovost. Nedostatek interního know-how může také způsobit prodlevy v implementaci nových technologií a procesů, což negativně ovlivňuje efektivitu a výkonnost české Skupiny.

Dalším rizikem je nedostatečné zaměření na zaměstnávání a začleňování osob se zdravotním postižením. To může omezit možnosti české Skupiny při nábore a udržení talentovaných zaměstnanců, což vede k nedostatku diversity a inovativnosti v pracovním prostředí. Selhání v této oblasti může také poškodit reputaci české Skupiny jako odpovědného a inkluzivního zaměstnavatele. Negativní vnímání veřejnosti a zainteresovaných stran může snížit důvěru klientů a investorů, což může mít dlouhodobé negativní dopady na obchodní výsledky.

Příležitosti

Zajištění rovnosti žen a mužů a stejné odměny za rovnocennou práci může poskytnout české Skupině významnou konkurenční výhodu. Spravedlivé a rovné pracovní podmínky přitahují talentované pracovníky a zvyšují jejich loajalitu, což zlepšuje celkovou výkonnost české Skupiny. Aktivní podpora rovnosti a spravedlivého odměňování činí českou Skupinu atraktivním zaměstnavatelem, což přitahuje špičkové talenty a snižuje náklady spojené s náborem a fluktuací zaměstnanců. Podpora diversity a rovnosti v pracovním prostředí vede k lepší firemní kultuře a zvýšené inovativnosti, protože různorodé týmy přinášejí různé perspektivy a nápady, což zlepšuje rozhodovací procesy a konkurenceschopnost české Skupiny.

4.2. S1-1 – Politiky týkající se vlastní pracovní síly

V rámci přístupu k vlastní pracovní síle se řídíme jak obecně závaznými normami, tak interními politikami, které kultivují a navigují naše jednání v procesech týkajících se zaměstnanců.

Z obecně závazných nařízení jsou pro nás zásadní:

- **Listina základních práv a svobod**, která je součástí ústavního pořádku České republiky a obsahuje ustanovení týkající se pracovního světa, kterými se zaměstnavatelé musí řídit.
- **Zákoník práce** (zákon č. 262/2006 Sb.), který upravuje pracovněprávní vztahy mezi zaměstnavateli a zaměstnanci.
- **Zákon o zaměstnanosti** (zákon č. 435/2004 Sb.), který upravuje podmínky zaměstnanosti a práva a povinnosti zaměstnavatelů a zaměstnanců.

Zásadními interními dokumenty, které řídí firemní politiku a kulturu, jsou:

- **Etický kodex** – společný pro všechny entity skupiny RBI, pokrývá oblast hodnot, vztahů k zákazníkům, akcionářům i zaměstnancům. Vymezuje také náš postoj k dodržování zákonů a regulací, k boji proti hospodářské kriminalitě a k společenské a environmentální odpovědnosti.
- **Pracovní řád** – rozvádí ustanovení zákoníku práce do konkrétních podmínek zaměstnavatele a obecně upravuje pracovní podmínky, práva a povinnosti zaměstnanců a zaměstnavatele.
- **Procesní normy** – upravují procesy nábore a výběru zaměstnanců, řízení a hodnocení pracovního výkonu, odměňování a ročních bonusů, vzdělávání, včetně programu podpory při studiu, a ukončování pracovních poměrů. Interní normy také pokrývají problematiku mezinárodní mobility a podpisová a kompetenční oprávnění.
- **Kulturní normy** – zahrnují Politiku diversity a inkluze skupiny RBI.

Při nástupu jsou zaměstnanci prokazatelně seznámeni s nejzásadnějším interním dokumentem, a to s Pracovním řádem, jehož přečtení stvrzují svým podpisem. Všechny ostatní informace jsou uloženy na sdíleném úložišti a všichni zaměstnanci k nim mají neomezený přístup.

Všechny výše zmíněné předpisy a normy se týkají všech zaměstnanců a jejich dodržování je povinné pro všechny, včetně členů představenstva, které je nejvyšší úrovní řízení společnosti.

Osoby, které s naší společností spolupracují na dodavatelské bázi, se smluvně zavazují, že se seznámily s předpisy a politikou společnosti v otázkách bezpečnosti práce, požární ochrany, standardů IT bezpečnosti a Etickým kodexem pro dodavatele. Důsledkem případných porušení jsou sankce vyplývající z uzavřené Servisní smlouvy nebo Smlouvy o spolupráci.

O všech významných změnách, které se dotýkají práce a fungování zaměstnanců, jsou zaměstnanci informováni především prostřednictvím sdíleného online prostoru (intranet) nebo prostřednictvím e-mailové zprávy. Vzhledem k tomu, že intranet mají všichni zaměstnanci nastavený jako domovskou stránku internetových prohlížečů, je velmi nepravděpodobné, že by některou z publikovaných zpráv přehlédli. Publikované zprávy jsou řazeny od nejnovějších po nejstarší a na titulní straně intranetu jsou

viditelné několik dní, přičemž jsou snadno dohledatelné i v historii webu. Zprávy mají zpravidla podobu textové zprávy, zatímco zprávy od generálního ředitele či představenstva mají obvykle formu video zprávy. Zaměstnanci mají povinnost průběžně se seznamovat s platnými právními předpisy i s vnitřními normami zaměstnavatele, které se týkají jejich práce nebo s ní souvisí.

Jak bylo zmíněno výše, naše kultura je založena na Etickém kodexu RBI, který se zaměřuje na rovné zacházení a příležitosti pro všechny zaměstnance. Kodex pokrývá oblasti jako spravedlivé pracovní postupy, zákaz diskriminace a obtěžování, nulovou toleranci násilí, svobodu sdružování, přístup k rovným pracovním příležitostem a zákaz nucené, povinné nebo dětské práce. Jakákoliv forma diskriminace (například na základě věku, etnického původu, náboženského vyznání, pohlaví, sexuální orientace, zdravotního postižení nebo politických názorů) je neslučitelná s udržením inkluzivního pracovního prostředí, které podporuje individuální produktivitu a dosažení obchodních cílů.

Dalším klíčovým dokumentem je naše interní směrnice Politika RBCZ týkající se lidských práv. Tento dokument stanovuje rámec pro řízení lidských práv v souladu s normami OSN a evropskými normami v oblasti lidských práv a nařízeními EU. Zahrnuje Všeobecnou deklaraci lidských práv, Mezinárodní pakt o občanských a politických právech, Mezinárodní pakt o sociálních, hospodářských a kulturních právech, základní zásady Mezinárodní organizace práce (MOP) jako svoboda sdružování, právo organizovat se a kolektivně vyjednávat, zrušení nucené práce a nejhorších forem dětské práce, rovné odměňování a nediskriminaci v zaměstnání a povolání. Dále se řídíme Evropskou úmluvou o lidských právech, směrnicí o náležité péči podniků v oblasti udržitelnosti a směrnicí podniků o podávání zpráv o udržitelnosti, včetně přílohy nařízení (EU) 1893/2006, a zásadou minimální sociální ochrany stanovenou v nařízení EU o taxonomii.

Etický kodex byl zřízen a interně zveřejněn v roce 2023 a představuje stále se vyvíjející dokument, který reflektuje nové regulační předpisy a požadavky Evropské unie a je v souladu s obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv.

Incidenty, které vedou k pokutám, penále nebo náhradám škod v důsledku dopadů na lidská práva (např. diskriminace, obtěžování, nucená práce, obchodování s lidmi nebo dětská práce), musí být nahlášeny v centrálním systému řízení provozních rizik (Archer). Toto vykazování je v souladu se Zásadami řízení operačního rizika skupiny RBI a metodickou příručkou pro sběr dat o událostech (EDC), která definuje metodiku pro identifikaci, klasifikaci a zaznamenávání událostí operačního rizika v rámci RBI. Stanovuje klíčové pojmy a koncepty, kvalitativní a kvantitativní složky a odpovědnosti všech účastníků a poskytuje podrobný popis procesu.

Jak Etický kodex, tak interní směrnice Politika RBCZ týkající se lidských práv, výslovně zakazují nucenou, povinnou i dětskou práci.

Prevence pracovních úrazů

Politika prevence pracovních úrazů zahrnuje pravidelné vzdělávání zaměstnanců v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci (BOZP), což je zákonný požadavek stanovený Zákonem práce (zákon č. 262/2006 Sb.) a Zákonem o zajištění dalších podmínek bezpečnosti a ochrany zdraví při práci (zákon č. 309/2006 Sb.). Při nástupu do zaměstnání jsou zaměstnanci proškoleni osobně našimi pracovníky z oddělení bezpečnosti v rámci vstupního školení. Následně jsou povinni každoročně absolvovat školení BOZP formou eLearningu, které zahrnuje výkladovou část a test k ověření znalostí.

Vyloučení diskriminace

Česká Skupina přijala dokument Politika diverzity, který stanovuje rámec rovného přístupu a férových příležitostí pro všechny zaměstnance. Tento dokument zachycuje vizi a poslání diverzity a poskytuje rámec pro řízení tohoto tématu. Využití příležitostí, které diverzita nabízí, přináší udržitelné výhody pro naši firmu a zaměstnance, stejně jako pro ekonomiku a společnost. Rovnost pohlaví a rovné odměňování za práci stejné hodnoty jsou implementovány firemní politikou řízení celkových odměn.

Zákaz diskriminace a obtěžování (Etický kodex)

Podporujeme prostředí, ve kterém zaměstnanci jednají se vzájemnou úctou a ceníme si rozmanitosti, která přináší různé úhly pohledu. Naším cílem je maximalizovat různorodost v našich týmech a zajistit, aby diverzita byla zastoupena i na nejvyšších úrovních vedení. Jakákoliv forma diskriminace (na základě věku, etnika, vyznání, pohlaví, sexuální orientace, zdravotního postižení či politického názoru) nebo obtěžování je neslučitelná s udržováním pracovního prostředí, ve kterém mohou zaměstnanci dosahovat maximální produktivity a obchodních cílů. V České Skupině, stejně jako ve skupině RBI není místo ani omluva pro jakékoliv formy diskriminace, obtěžování či zastrasování.

Pracovní řád české Skupiny stanovuje povinnost všech zaměstnanců dodržovat zásady řádné spolupráce a jednat tak, aby nebyly narušovány dobré mezilidské vztahy na pracovišti. Zaměstnanci musí zachovávat zdvořilost vůči klientům, kolegům a dalším osobám, se kterými přicházejí do styku, a zdržet se jakýchkoliv projevů, které by mohly být považovány za urážlivé. Při svém vystupování musí brát v potaz rozmanitost postojů, názorů, původu, vyznání, sexuální orientace a genderu, a jednat bez předsudků, tolerantně a korektně, v souladu s firemní kulturou a zásadami řádné spolupráce.

Interní norma **Proces náboru a výběru zaměstnanců** v české Skupině se věnuje zamezení jakékoli diskriminace. Strategie náboru určuje, jakým způsobem bude česká Skupina obsazovat pracovní pozice s cílem zajistit vysokou míru obsazenosti a kvalitní zaměstnance na všech pozicích. Při náboru respektujeme principy diverzity, tedy respekt ke každému bez ohledu na gender, sexuální orientaci, věk, vyznání, ideologii, fyzický handicap či jiné charakteristiky.

Zásadní přínos spatřujeme především v prevenci. Od roku 2020 se cíleně věnujeme tématu diverzity, upravujeme firemní procesy s důrazem na posílení rozmanitosti a věnujeme tomuto tématu významnou část komunikačního prostoru. Chceme, aby každý zaměstnanec věděl o důležitosti diverzity a znal naše firemní postoje.

Pro podávání stížností, poradenství a vznesení námitek jsme zavedli mechanismy k řešení porušování lidských práv, jako je systém správy stížností, systém pro oznamování nekalých praktik a firemní ombudsman. Pokud má někdo podezření ohledně porušení pravidel, interních standardů, legislativy nebo Etického kodexu skupiny RBI, má možnost to nahlásit. Oznamování nekalých praktik se používá v případech obtěžování, šikany, diskriminace na pracovišti nebo souvisejících porušení Etického kodexu či interních standardů. Existují způsoby, jak hlásit podezření na takové chování, a to prostřednictvím platformy Whispli, která poskytuje anonymitu, nebo e-mailem, dopisem či telefonátem.

Komunikační kanály

Veškeré interní předpisy české Skupiny jsou dostupné všem zaměstnancům na tzv. Předpisové základně české Skupiny. Zaměstnanci se s řadou z nich seznamují při nástupu osobně na vstupním školení, dále formou nástupních eLearningů, na které navazují průběžné opakovací eLearningy.

Pro sdílení informací napříč firmou používáme následující komunikační kanály:

- **Intranet:** slouží k publikaci informací, platných plošně pro všechny zaměstnance.
- **Manažerská komunikace:** manažeři jsou klíčovým nástrojem pro kvalitní informační kaskádu a mají kompetenci distribuovat důležité informace svým podřízeným.
- **All staff meetings:** ve většině útvarů je zavedena kultura „all staff meetingů“, kde se zaměstnanci setkávají nad aktuálními a strategickými tématy přímo se svým nadřízeným členem představenstva.
- **Online setkání s generálním ředitelem ke strategii české Skupiny.**
- **eLearningy:** v případě, že vstoupí v platnost nové nařízení, předpis nebo politika, se kterou musí být zaměstnanci prokazatelně seznámeni, řešíme to formou eLearningu, u kterého existuje jasná evidence o splnění.

Ke každé pozici ve společnosti existuje tzv. Popis pracovního místa. Tento dokument detailně popisuje činnosti, odpovědnosti, náplň práce, ale také požadovanou kvalifikaci a dovednosti pro danou pozici. Slouží jako sjednocující prvek v procesu náboru a výběru zaměstnanců, který zajišťuje transparentní dialog mezi nabírajícím manažerem, specialistou z oddělení People & Culture a kandidátem či novým zaměstnancem.

Vzdělávání a plánování kariéry jsou procesy navazující na roční hodnocení. Na základě hodnocení ročních cílů a kompetencí jsou definovány oblasti pro následný rozvoj. Součástí ročního hodnocení je také rozhovor o plánování kariéry pro následující období.

Jak bylo zmíněno výše, řídíme se principy uvedenými v Etickém kodexu, Listině základních práv a svobod a dokumentu Politika diverzity. Zavedli jsme roli lokálního Diversity Officera, který má za úkol koordinovat přístup a cíle v oblasti diverzity a inkluze. Podporujeme také zaměstnanecké skupiny, tzv. Employee Resource Groups, například LGBTQ+ komunitu či komunitu manažerek. Pravidelně reportujeme nejvyššímu vedení (představenstvu) sledované cíle v oblasti diverzity a výsledky zavedených opatření. Současně představujeme návrhy dalších iniciativ a cílů vedoucích k podpoře diverzity a inkluze, a dáváme tyto představenstvu Banky k odsouhlasení.

Zaměřujeme se na několik pilířů diverzity, které podporujeme prostřednictvím rozvojových aktivit zaměřených na vzdělávání a zvyšování povědomí. Tyto aktivity zahrnují:

- Workshopy pro zaměstnance a manažery
- Webináře s externími hosty a lektory
- Workshopy pro zaměstnance oddělení People & Culture
- Vzdělávací školení pro manažery
- Komunikaci aktivit se zahrnutými vzdělávacími aspekty

Mezi praktické workshopy patří sebeobrana pro ženy, respektující komunikace, podpůrné workshopy pro rodiče a interní programy pro ženy. Dále se zaměřujeme na vzdělávání klíčových zainteresovaných stran, jako jsou HR Business Partneri, na témata jako prevence šikany, zvládání bossingu a mobbingu, poskytování počáteční psychologické pomoci, transparentní odměňování a flexibilní pracovní doba. Pro vedoucí pracovníky se zaměřujeme na transparentní odměňování, Gender Pay Gap, práci s flexibilitou a částečnými úvazky, řízení lidí ve flexibilním prostředí, posilování pravomocí a psychologickou bezpečnost. Máme také interní program speciálně navržený pro ženy manažerky a podporujeme externí rozvojové platformy pro ženy ve vedoucích pozicích, jako jsou FinWomen a Business Professional Women.

Plánujeme celobankovní kampaně na zvýšení povědomí o vzdělávání v oblasti podpory LGBTQ+ a vytváření respektujícího a inkluzivního prostředí. Od září 2023 máme v týmu People & Culture oficiální roli Diversity Officer, která přímo podléhá vedoucímu oddělení People & Culture. Existují zaměstnanecké skupiny zaměřené na rodiče (projekt Máma a tátové v Raiffeisenbank), ženy (komunita FinWomen, Leadership program pro B-2), mladé talenty (trainees a studenti) a LGBTQ+ komunitu. V rámci oddělení People & Culture funguje pracovní skupina zaměřená na strategii diverzity a na řízení a organizaci souvisejících akcí.

Popisy pracovních míst, které existují ke každé pracovní pozici a slouží jako podklad pro výběrové řízení, jsou průběžně testovány a prověřovány, aby neunesly známky zaujatosti či předsudků. Při tvorbě inzerátů dbáme na nestrannost a objektivnost a neuvádíme žádné požadavky, které by někoho genderově, věkově nebo jinak znevýhodňovaly. Tvorba popisů pracovních míst je vždy koordinována a finálně zpracována útvaru People & Culture tak, aby naplňovala potřeby uvedené výše.

Kariéra a osobní růst jsou dlouhodobě jedním ze zásadních příslibů, na kterých stavíme naši zaměstnavatelskou značku. Abychom byli schopni změřit a vyhodnotit její úspěšnost, máme zavedený reporting počtů interních posunů na manažerské i nemanagerské role s vyšší odpovědností. Tyto ukazatele nám také umožňují porovnávat se s konkurencí na základě tržního benchmarku. Dlouhodobě nás těší, že 80 % manažerských rolí je obsazeno interními kandidáty.

Disponujeme evidencí toho, jakým rozvojem naši zaměstnanci procházejí, a to jak zákonně povinným, tak profesně odborným i dobrovolným zájmovým. Zájem zaměstnanců o interní povýšení či přesun, stejně jako jejich preference a návrhy ohledně dalšího profesního rozvoje, zjišťuje manažer v rámci procesu řízení výkonu během ročního hodnocení.

Zájemci o postup na manažerské místo mají s podporou svého manažera možnost se na novou roli připravovat předem v rámci programu pro začínající manažery. Příprava na ostatní odborné role probíhá individuálně na základě potřeb zaměstnanců.

Zavedli jsme postupy a vnitřní struktury k řešení porušování lidských práv, jako jsou systém správy stížností, systém pro oznamování nekalých praktik a firemní ombudsman. Tyto struktury pro podávání stížností jsou začleněny do implementace politiky s cílem identifikovat a případně řešit strukturální problémy.

Každý zaměstnanec má možnost a právo anonymně upozornit nebo podat stížnost při podezření na porušení pravidel, ať už legislativních, interních nebo porušení Etického kodexu, prostřednictvím tzv. whistleblowing linky. Tato linka slouží zejména pro oznamování případů nebo podezření na úplatkářství a korupci, praní špinavých peněz, podvody a krádeže, střety zájmů, obtěžování na pracovišti, šikanu a diskriminaci, ale také na porušení ochrany osobních údajů. Zaměstnanci mohou využít platformu Whispli, která zajišťuje důvěrnou komunikaci mezi oznamovatelem a řešitelem oznámeného případu.

Všichni zaměstnanci mají přístup ke vzdělávání a rozvoji, a to hned na několika úrovních. Krom zákonem stanovených povinných školení, mají všichni zaměstnanci přístup k plošným rozvojovým aktivitám, jejichž absolvování je ryze dobrovolné a motivované osobními zájmy a preferencemi. Nabídku takových aktivit připravuje tým People & Culture v souladu s aktuálním děním a Strategií společnosti. O nabídce jsou všichni zaměstnanci informováni prostřednictvím pravidelných Newsletterů a také si informace mohou kdykoli najít v zaměstnanecké sekci firemního intranetu. Nad rámec tohoto univerzálního rozvoje je v rámci ročního hodnocení plánován individuální rozvoj na míru, zaměřený na růst odbornosti, který je realizován v průběhu celého roku.

Rozsah politik a jejich výjimky závisí na konkrétní regulaci a jejím účelu, a lze je nalézt v RBooku. Politiky jsou obvykle implementovány odděleními odpovědnými za příslušnou agendu, přičemž za jejich realizaci je odpovědná pozice B-1. Případné standardy a iniciativy třetích stran, k nimž se česká Skupina zavázala, jsou rovněž popsány v RBooku.

4.3.S1-2 – Postupy spolupráce s vlastní pracovní silou a zástupci pracovníků s ohledem na dopady

Stejně jako v byznysovém světě je pro nás hlavním akcelerátorem změn zpětná vazba od zákazníků, ve světě zaměstnanců se řídíme stejnou filozofií. Pravidelně se dotazujeme všech zaměstnanců na jejich zpětnou vazbu a zajímáme se o míru jejich spokojenosti a angažovanosti. K tomu slouží interní průzkum spokojenosti s názvem Promluv, kterým měříme náladu a sbíráme podněty od zaměstnanců. Průzkum spokojenosti Promluv probíhá v Bance třikrát ročně, stejně tak v RIS i RSTS. RL organizuje průzkum spokojenosti jednou ročně. Pro měřitelnost a porovnatelnost výsledků je dotazovaný obsah společný pro všechny zaměstnance, avšak část průzkumu si mohou manažeři na úrovni B-1 přizpůsobit aktuálnímu dění ve své oblasti společnosti, čímž si mohou mimo jiné i zpětně ověřit dopady svých předchozích manažerských rozhodnutí.

Získaná data z průzkumu jsou sbírána, prezentována, uchovávána a archivována v online systému. Výsledky a jejich interpretace jsou pravidelnou agendou na setkání členů představenstva společnosti i manažerských setkání všech úrovní až do úrovně manažera a jeho týmu. Všichni manažeři jsou školeni, jak s výstupy pracovat, včetně mechanismu tvorby nápravných opatření. Pracujeme s předpokladem, že přirozeným motivátorem pro aktivní práci manažera s výsledky průzkumu je zájem na tom, aby zaměstnanci poskytli zpětnou vazbu periodicky a opětovně, což budou dělat pouze tehdy, bude-li na jejich vstupy brán zřetel. Vzhledem k tomu, že vyplněnost průzkumu je dlouhodobě kolem 60 %, považujeme tento mechanismus za funkční.

Zaměstnanci se o změnách, které inicioval jejich „hlas“ ve zmíněném průzkumu, dozvídají prostřednictvím zavedených komunikačních kanálů, nejčastěji pravidelně komunikaci se svými manažery. Pokud jde o změny celofiremní, jsou informováni přímo od generálního ředitele, obvykle formou vzkazu v podobě videa.

Na začátku roku 2024 byl na intranetu zveřejněn dotazník, týkající se (mimo jiné) dopadů na vlastní pracovní sílu. Více informací je uvedeno v kapitole ESRS 2 Zájmy a názory zúčastněných stran.

Dalšími kanály pro získávání podnětů od zaměstnanců je tzv. Chat s generálním ředitelem, kde mají zaměstnanci možnost se přímo zeptat nejvyššího vedení společnosti na cokoliv. Zástupce z řad zaměstnanců máme také v dozorčí radě, kam jsou tito voleni na základě hlasování všech zaměstnanců společnosti.

Jelikož se jedná o náš první rok reportování, nemáme v současné době vyčleněné specifické zdroje na zapojení našich zaměstnanců. Nicméně, v dalších reportovacích obdobích se na toto téma zaměříme.

Politika společnosti ohledně sdílení informací o zdrojích, ať už finančních nebo lidských, je následující: Počet zaměstnanců v jednotlivých částech skupiny i na projektech je informace, kterou interně transparentně zveřejňujeme. Informace o mzdách a interních i externích benchmarcích nezveřejňujeme.

Problematika řešení dopadů, které mohou vyplynout ze snižování emisí uhlíku a přechodu na ekologičtější fungování společnosti, je systémově řešena na úrovni mateřské společnosti RBI. I na lokální úrovni považujeme rozvoj principů udržitelnosti za svou strategickou prioritu a uvědomujeme si environmentální a společenskou odpovědnost, kterou jako česká Skupina máme. V letošním roce jsme získali ESG Certifikaci ISO 14001, jejímž předmětem je provozování environmentálního systému řízení při poskytování bankovních služeb. Implementací této mezinárodně uznávané normy pomáháme snižovat negativní dopady na životní prostředí, plníme legislativní požadavky související s životním prostředím a vytváříme tak status odpovědné firmy. Získáním certifikátu se nám také podařilo provázat hlavní pilíře udržitelnosti.

Ověřování spokojenosti zaměstnanců probíhá třikrát ročně a je silnou zavedenou praxí, která nám poskytuje cenný vhled do aktuální nálady ve společnosti. Pravidelně se dotazujeme na témata jako angažovanost, pocit smysluplné práce, pracovní podmínky, kariéra a osobní růst, atmosféra na pracovišti, přístup vedení a týmová spolupráce. Díky možnosti částečně přizpůsobit znění dotazů slouží průzkum i ke zpětnému ověření dopadů strategických rozhodnutí na jednotlivé týmy. Výsledky jsou transparentně k dispozici i zaměstnancům, avšak data nezveřejňujeme do největší úrovně detailu, aby byla zachována bezpečnost a anonymita respondentů.

Proces měření spokojenosti a motivovanosti zaměstnanců prostřednictvím průzkumu Promluv je v gesci oddělení People & Culture. Provozní odpovědnost a konkrétním vlastníkem procesu je Head of People Analytics & Rewarding, který je formálně podřízen Head of People & Culture.

Žádná rámcová ani jiná dohoda o dodržování lidských práv není uzavřena. V otázce lidských práv se řídíme Listinou základních práv a svobod a Etickým kodexem RBCZ, který vychází z Etického kodexu RBI. Ukazatelem, zda se nám daří tyto zákony dodržovat, je pro nás zaměstnanecký průzkum spokojenosti.

Zaměstnanecký průzkum spokojenosti je zavedený nástroj s dlouhou tradicí ve společnosti. Historie dostupných dat sahá až do roku 2008. Současná podoba průzkumu byla zavedena v roce 2020. Díky dlouhodobě vysoké návratnosti odpovědí a vysokému procentu manažerů, kteří aktivně pracují s jeho výsledky, jej považujeme za užitečný a funkční nástroj. Návratnost odpovědí se dlouhodobě drží nad 60 %. Přibližně tři čtvrtiny manažerů s výsledky aktivně pracují.

Pro všechny zaměstnance platí stejné možnosti, jak se obrátit na vedení společnosti, a mohou k tomu využít několik kanálů. Pokud si přejí anonymizovat své stanovisko, mohou využít whistleblowing linku. Neanonymním, ale rychlým a citlivým kanálem je možnost obrátit se na business partnera z oddělení People & Culture, který plní roli mediátora a propojuje zaměstnance s vedením.

Ze zaměstnaneckého průzkumu spokojenosti se o perspektivách obzvláště zranitelných osob nedozvíme, protože odpovědi jsou poskytovány anonymně. Důvěryhodnost a anonymita jsou garantovány externím dodavatelem. Detailnější informace jsou uvedeny v kapitole ESRS 2 SBM-2.

V souladu s Etickým kodexem se snažíme nastavovat kulturu našeho pracovního prostředí rovně pro všechny, přičemž zohledňujeme potřeby těch, jejichž osobní situace je může činit zranitelnými. Proto jsme investovali značné úsilí do úpravy firemních procesů a technického vybavení, aby bylo možné zavést flexibilní pracovní dobu a možnosti práce z domova. Po dohodě s manažerem mají zaměstnanci velkou míru svobody a podpory přizpůsobit si místo a čas práce tak, aby dosáhli vyváženého poměru mezi osobním a pracovním životem.

V souladu s naším přístupem k diverzitě se snažíme extra zvýhodněními podporovat rodiče. Poskytujeme sadu volných dní pro rodinu, kdy těhotné maminky mají nárok na den volna v každém trimestru, partneři mají nárok na volno při porodu a při zajištění návratu maminky z porodnice. Samostatně pečující rodiče o dítě do 15 let mají každý kvartál nárok na extra volno, stejně tak všichni rodiče mají placené volno na doprovod dítěte do 1. třídy základní školy. Benefitní peněženka (body směnitelné za služby) je nastavena natolik široce a flexibilně, že je možné touto formou podpořit rodinný rozpočet a pořídit dětem kroužky, tábory, rovnátka či brýle. Pro děti našich pražských a olomouckých zaměstnanců provozujeme mateřské školky.

Témata spojená s diverzitou jsou v interní komunikaci kontinuálně prezentována, přičemž se zaměřujeme na opakovanou edukaci a osvětu s důrazem na jejich důležitost. Pravidelně organizujeme tzv. Měsíc diversity, během kterého zesílujeme komunikační kampaň a podporujeme celé téma prostřednictvím inspirativních setkání, přednášek, rozvojových seminářů a happeningů. Náš přístup k podpoře témat týkajících se diversity často sdílíme i na sociálních sítích a aktivně se účastníme tematických akcí.

O aktuálním dění v bance se zaměstnanci dozvídají prostřednictvím následujících komunikačních kanálů:

- **E-mailů:** Pravidelné zasílání důležitých informací a aktualit přímo do e-mailových schránek zaměstnanců.
- **Intranetu:** Snadno dostupný prostor, který mají všichni zaměstnanci nastavený jako domovskou stránku po zapnutí internetového prohlížeče. Zde se dozvídají novinky o aktuálním dění napříč skupinou, informace o strategických iniciativách i zaměstnaneckých benefitech. Intranet slouží jako rozcestník pro podrobné informace o útvarech, procesní cesty, kontakty i vědomostní základna pro řadu odborností.
- **Newsletteru:** Pravidelný digitální formát z dílny oddělení People & Culture distribuovaný do e-mailových schránek zaměstnanců s aktuální nabídkou rozvojových příležitostí, marketingem zaměstnaneckých benefitů a informacemi o interních výběrových řízeních.
- **Manažerské komunikace:** Na týmových poradách, setkáních jeden na jednoho, ale také celodivizních setkáních s příslušným členem představenstva. Zaměstnanci bývají pravidelně osloveni generálním ředitelem prostřednictvím krátkého videovzkazu, ve kterém se vyjadřuje k aktuálnímu dění ve společnosti.
- **eLearningu:** V případě, že potřebujeme prokazatelně seznámit zaměstnance s novým nařízením, politikou nebo procesem, informujeme je formou eLearningu s mandatorním potvrzením o seznámení. Díky learning management systému tak máme přesnou evidenci o tom, zda se zaměstnanec s daným obsahem seznámil.

I přes vzájemnou snahu o harmonickou spolupráci se tradičně objevují témata, ve kterých se požadavky a očekávání zaměstnanců rozcházejí s možnostmi společnosti je plně uspokojit. V letošním roce jsme hledali společnou cestu v následujících oblastech:

- **Výše mezd:** V otázce mezd se snažíme reagovat na aktuální situaci – jak celospolečenskou, tak na trhu práce. V návaznosti na růst inflace došlo k navýšení mezd. Ve jménu interní spravedlnosti bylo procento navýšení mezd u nízkopříjmových zaměstnanců dokonce vyšší než plošné navýšení.
- **Pracovní vytížení:** Na signály pocitu přetížení zaměstnanců jsme reagovali iniciativami pro posílení a urychlení digitalizace, od které si slibujeme zjednodušení, usnadnění a zrychlení práce. Dalším akčním krokem ze strany společnosti byla realokace zdrojů (jak finančních, tak personálních) pro posílení kapacit na nejkritičtějších místech.
- **Pracovní podmínky:** V rámci zkvalitnění pracovních podmínek jsme významně posílili kulturu flexibility, a to dokonce i na našich obchodních místech. Zaměstnanci na našich centrálách mají po dohodě s nadřízeným manažerem možnost pracovat z domova. Toto vstřícné nastavení bylo masivně podpořeno redesignem kancelářských prostor a technologickým dovybavením jak zasedacích místností, tak i jednotlivých zaměstnanců, aby byla celá společnost schopna fungovat hybridně. Součástí tohoto změnového procesu byla i kulturní edukace formou workshopů, sdílení příkladů dobré praxe a četná interní komunikace pro podporu správného týmového nastavení hybridní spolupráce.

Řídíme se Etickým kodexem, který odkazuje na Všeobecnou deklaraci lidských práv a Evropskou úmluvu o lidských právech. O našich zaměstnancích zásadně nezjišťujeme žádné informace, kromě těch formálních, potřebných pro vznik pracovněprávního vztahu. Vytváříme infrastrukturu kanálů, kterými se zaměstnanci mohou svobodně vyjadřovat (průzkum spokojenosti, chat s generálním ředitelem, týmové ankety, komunikační vlákna pod každou zveřejněnou novinkou na intranetu atd.). Zaměstnanci také svobodně přispívají na sociální sítě, přičemž jsou pravidelně edukováni o tom, jaké informace je možné zveřejnit, aby nedošlo k porušení pravidel ochrany bankovního tajemství. V průběhu roku vzniká také řada iniciativ organizovaných přímo zaměstnanci, ve kterých se sdružují za účelem dobrovolnictví, sportovních aktivit apod.

Všichni zaměstnanci české Skupiny mají možnost vyjádřit svůj názor pravidelně anonymně v rámci interního průzkumu Promluv, který je spouštěn třikrát ročně. Historie odpovědí, výsledků i analýz je uchovávána na oddělení People & Culture a je k dispozici manažerům, včetně vrcholného vedení, v online systému, ve kterém sběr odpovědí probíhá.

Dalším kanálem, kterým se vedení společnosti může dozvědět zpětnou vazbu od zaměstnanců, je Chat s generálním ředitelem, ve kterém mohou pokládat otázky jak anonymně, tak neanonymně. Naše zaměstnankyně i zaměstnanci využívají kanál pro své otázky i pro komentáře, které chtějí otevřít a znát pohled CEO. Jde o využívanou cestu přímé debaty, která se tematicky pohybuje od firemní kultury, přes produktovou nabídku k pracovnímu prostředí a dalším oblastem. Nabízí návrhy řešení, kterým se vedení Banky posléze může dále věnovat.

4.4.S1-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro vlastní pracovníky za účelem vyslovování obav

Primárním kontaktem pro zaměstnance v případě jakékoli újmy je jeho nadřízený manažer, případně další nadřízení manažeri v linii. Řešení všech zaměstnaneckých situací v souvislosti s výkonem práce vnímáme jako primární povinnost manažerské role. Celá manažerská populace je průběžně trénována a rozvíjena, aby byla schopna negativním situacím předcházet a efektivně je řešit.

V případě, že nastane situace, kdy se zaměstnanec z nějakého důvodu nechce obrátit na svého manažera, má možnost využít tzv. whistleblowing. Whistleblowing lze chápat jako oznámení fyzické osoby na základě svobodné vůle (nikoliv povinnosti), které dle povahy a okolností skutkového zjištění může nést znaky podezření na protiprávní, nebezpečné, neetické, nemorální, nemravní nebo jiné nežádoucí jednání, a které je v rámci oznamovacích mechanismů označeno jako relevantní a škodlivé. Tento proces vychází ze směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1937 o ochraně osob, které oznamují porušení práva Unie,

známé jako „Směrnice o whistleblowingu“, a dále ze zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů, který tuto směrnici reflektuje.

Oznamovatel má možnost relevantní případy oznámit prostřednictvím aplikace Whispli, telefonicky, e-mailem, zasláním dopisu nebo osobně. Představenstvem pověřené osoby ve struktuře B-1 v Bance pro oblast whistleblowingu jsou Head of Compliance & Financial Crime Management, Head of People & Culture a Head of Legal & Regulatory.

Head of Compliance & FCM reportuje přehled přijatých a řešených případů oznámení, včetně posouzení účinnosti procesu vyřizování oznámení a možných nápravných opatření přijatých na základě identifikovaných problémů, jednou ročně představenstvu Banky. Dále reportuje počet přijatých oznámení jednou za čtvrtletí v rámci pravidelného kvartálního reportu, který slouží RBI Compliance, představenstvu Banky a dozorčí radě. O výsledku šetření oznámení je informován CEO a člen představenstva Banky zodpovědný za danou oblast.

K účinnosti řešení přispívají zásady, které jsou s procesem pevně spjaté:

- **Zpětná vazba a možnost zlepšení:** Každé oznámení (whistleblowing) je chápáno jako forma zpětné vazby. Umožňuje detekovat nevyžádané a škodlivé chování a poskytuje šanci se podobným případům v budoucnu vyvarovat.
- **Právo na informace:** Oznamovatelé jsou o stavu vyšetřování a jeho výsledcích informováni včas, pokud to okolnosti dovolují (např. nejedná-li se o anonymní podání formou dopisu). Oznámená obvinění a výsledek vyšetřování jsou dané osobě sděleny po skončení vyšetřování – to však nesmí ovlivnit důvěrnost oznámení a anonymitu oznamovatele nebo dotčené osoby.
- **Právo na vysvětlení a obhajobu:** Každý účastník (tj. oznamovatel, ale také dotčená osoba) má v rámci řešení oznámení právo podat vysvětlení a předložit příslušné důkazy.
- **Ochrana identity:** Všechny oznámené informace jsou považovány za vysoce důvěrné a jsou přístupné pouze předem definovanému okruhu zaměstnanců. Totožnost oznamovatele, jakož i informace, které by mohly umožnit jeho identifikaci, nesmí být zveřejněny.
- **Ochrana před odvetou (0% tolerance před odvetnými opatřeními):** Jsou stanoveny nezbytná opatření zakazující jakoukoli formu odvetných opatření vůči dotčené osobě (včetně hrozeb nebo pokusů), a to i v případě, že oznámené obvinění nelze potvrdit. Pokud je oznámení učiněno v dobré víře, oznamovatel požívá plné ochrany a zároveň je zajištěno provedení důkladného, nestranného a nezávislého vyšetřování každého případu. Pokud oznamovatel jedná při oznámení v dobré víře a s dobrými úmysly, nebudou proti němu učiněny žádné kroky a bude zajištěna ochrana před odvetou a zachována důvěrnost identity oznamovatele, pokud si to přeje.
- **Právní důsledky za nepravdivé informace:** Pokud oznamovatelé úmyslně poskytnou nepravdivé informace nebo účelovou lež, mohou čelit právními důsledkům, které mohou zahrnovat obvinění z pomluvy, poškození pověsti nebo dokonce trestní odpovědnost v závislosti na závažnosti situace a zákonných norem.

Aplikace Whispli je digitální platformou provozovanou externím dodavatelem a slouží jako řešení pro anonymní oznamování případů pro celou skupinu RBI. Je přístupná všem zaměstnancům a podrobný návod, jak ji používat, mají zaměstnanci k dispozici jak v Compliance manuálu na intranetu, tak na dedikované intranetové stránce. O její existenci, umístění a způsobu používání jsou zaměstnanci informováni také na vstupním školení. Možnost využití také periodicky připomínáme formou aktualit na intranetu. Primárně se tato aplikace monitoruje a vyhodnocuje na úrovni Banky. Do skupiny RBI se následně reportují pouze velmi obecné informace, jako je například počet oznámených případů.

Nad rámec výše uvedených kanálů existuje ve společnosti úřad firemního ombudsmana. Tento úřad funguje nezávisle, neformálně a důvěrně. Odkazuje zaměstnance na výše uvedené kanály pro podávání stížností, aby zahájili oficiální interní postup pro stížnosti/porušení týkající se Kodexu chování nebo porušení předpisů.

Vzhledem k povaze práce v naší společnosti, která je převážně kancelářská, dochází k minimu pracovních úrazů v počtu nízkých jednotek za rok. Pokud k takovému případu přece jen dojde, postupujeme podle Zákoníku práce a úrazy jsou ohlášeny, prošetřeny a je o nich pořízen záznam.

Zástupci z řad zaměstnanců zvolení do dozorčí rady mohou přijímat podněty od zaměstnanců, kteří se na ně mohou obracet. V takovém případě oslovení členové dozorčí rady vyvolají setkání s nadřazeným manažerem a aktivně se podílejí na vyřešení případu. Tento kanál je přístupný všem zaměstnancům, nicméně je využíván minoritně a proces není jinak formalizován ani zaznamenáván.

Aplikaci Whispli považujeme za důvěryhodný a funkční nástroj, kterým zaměstnanci mohou vyjádřit své obavy, jelikož je možné ji využít zcela anonymně. Proces je nastaven tak, aby nemohlo dojít k odvetné reakci.

4.5. S1-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na vlastní pracovní sílu a přístupů ke zmírňování významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících s vlastní pracovní silou a účinnost těchto opatření a přístupů

Prostředí, kde se všichni cítí sami sebou

Chceme být společností, která 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 našim lidem růst bez ohledu na věk, pohlaví, názory a životní situaci. Tyto principy i hlavní cíle v této oblasti stanovuje politika diverzity, kterou máme popsanou ve Směrnici diverzity platné pro celou skupinu RBI.

Jsme signatářem Charty diverzity, spolupracujeme s externími partnery a edukujeme naše manažery i zaměstnance o principech a zásadách, které nám pomáhají naplnit jedno z našich udržitelných poslání „Jsme férový zaměstnavatel“.

V akčních krocích souvisejících s předcházením diskriminaci či nerovného zacházení implementujeme především následující opatření a cíle:

- Cíl pro rovné zastoupení žen v nejvyšším vedení společnosti.
- Podpora rodičů, především jejich návratu z mateřské či rodičovské dovolené.
- Průběžné snižování tzv. Gender Pay Gapu.
- Prevence šikany, sexuálního obtěžování a nerovného zacházení.
- Kontinuální podpora flexibility, s důrazem na podíl zkrácených úvazků vůči celkovému počtu zaměstnanců pracujících na hlavní pracovní poměr.

Ve Strategii udržitelnosti máme stanovené cíle na rok 2025, které zahrnují podíl žen v top managementu Banky a podíl částečných úvazků mezi zaměstnanci Banky. Ostatní akční kroky jsou průběžně monitorovány z hlediska jejich naplňování.

Strategie diverzity v nejvyšším vedení

Rovné zastoupení žen v nejvyšším vedení společnosti

Zaměřujeme se na genderově neutrální přístup ve všech postupech a procesech souvisejících s řízením zaměstnanců. To se týká veškerých personálních rozhodnutí a opatření, jako je nábor, rozvoj, mentoring, talent management nebo nástupnictví. Ke zvýšení podílu méně zastoupeného pohlaví v managementu jsme implementovali řadu podpůrných nástrojů, jako je interní program pro ženy v managementu, podpora mentoringových programů pro ženy, účast v externích rozvojových programech, kariérní dialog a další. Obecně doporučujeme mít minimálně jednu ženu – kandidátku v užším výběru při obsazování manažerských rolí.

V rámci strategie udržitelnosti má Banka stanovený cíl na podíl žen v top managementu Banky 25 % do konce roku 2025. V Bance činí nyní tento poměr 16 %. Na tento cíl bereme ohled při výběru kandidátek a kandidátů na vedoucí role. Kontinuálně pracujeme se skupinou talentovaných žen a kandidátek s potenciálem dalšího růstu v rámci naší společnosti.

Uplatňujeme genderově neutrální přístup ve všech procesech řízení lidských zdrojů, přičemž současně podporujeme zastoupení méně zastoupeného pohlaví ve vedení Banky, v souladu s cíli stanovenými RBI. Přesto nedochází k žádné formě pozitivní diskriminace, protože vždy vybíráme nejlepší kandidáty a kandidátky na základě jejich kvalifikace a schopností.

V dalších obdobích plánujeme intenzivní spolupráci s externími partnery v oblasti vzdělávacích příležitostí pro talentované ženy, další ročník interního rozvojového programu pro manažerky a práci s nimi v rámci výběrových řízení.

Různé životní situace

Podpora rodičů a jejich návratu z mateřské či rodičovské dovolené

Mezi ohroženou skupinu zaměstnanců a zaměstnankyň se řadí také rodiče a těhotné zaměstnankyň. Klademe si za cíl je v tomto životním období maximálně podporovat a usnadnit jim co nejvíce jak návrat do zaměstnání, tak skloubení rodinného a pracovního života.

Sledujeme průběžně ukazatel návratnosti rodičů po mateřské či rodičovské, který činí 53 %. Kroky, které podnikáme k usnadnění návratu a umožnění zapojení rodičů ve chvíli, kdy si to sami přejí, jsou následující:

- Před odchodem na mateřskou dovolenou si rodič se svým manažerem domlouvá výstupní pohovor, kdy zhodnotí své cíle a domluví se, jestli a kdy má rodič v plánu se vracet do práce a jaký spolu budou mít kontakt. Svou e-mailovou kontaktní adresu rodiče také předávají na mzdovou účtárnu, aby mohli být informováni ohledně novinek, kariérních příležitostí i o jakýchkoli změnách.

- Aby rodiče mohli pohodlně zůstat se zaměstnavatelem v kontaktu, mají k dispozici na webových stránkách rozcestník, kde najdou všechny důležité informace, kontakty a novinky. Dále jim na jejich soukromé e-mailové adresy jednou za kvartál zasíláme newsletter s přehledem nejzajímavějších událostí, aktuálně dostupných benefitů a případně i pracovních nabídek.
- Zástup na pozici za mateřskou dovolenou se domlouvá na dobu určitou – do konce rodičovské dovolené. Podporujeme tak snazší návrat rodiče.
- Manažeři dostávají každý měsíc aktualizovaný přehled všech rodičů v jejich divizi, včetně data jejich návratu. Vracějícím se rodičům automaticky navýšujeme mzdu dle interních pravidel a toto navýšení manažer také vidí ve svém přehledu.

Odměňování

Transparentní a férové odměňování a cíl snížení Gender Pay Gap (GPG)

Součástí aktivit na podporu diversity a inkluze je od roku 2023 také téma transparentního odměňování a systematické práce na uzavření tzv. gender pay gapu. Na této aktivitě pracujeme již druhým rokem a skládá se z několika pilířů. Prvním z nich jsou kvalitní a cílená data pro rozhodování o opatřeních, která jsou pravidelně distribuována managementu. Dále je to nastavení specifických opatření, jako jsou povinné intervaly kolem benchmarku pro nové a stávající zaměstnance, valorizace mezd rodičů po návratu do práce po mateřské či rodičovské dovolené a pilotní projekt transparentního zveřejňování mezd v inzerátech. Patří sem také systematický reporting, který zahrnuje pravidelné přehledy vývoje gender pay gapu v manažerských přehledech a zaměřením na divize s významnějším gender pay gapem a práci na jeho snížení. Poskytuje se všem vlastníkům manažerských peněženek, tj. všem manažerům na úrovni B-1 a vybraným manažerům na úrovni B-2. Také jej reportujeme představenstvu, a to minimálně jednou ročně ve formě souhrnné prezentace na téma diversity. Součástí tohoto komplexního přístupu je také vzdělávání manažerů a pracovníků oddělení People & Culture, včetně workshopů na přípravu na legislativní změny v transparentním odměňování a pravidelných workshopů na práci s daty a jejich interpretaci.

Kultura

Prevence šikany, sexuálního obtěžování a nevhodného chování

Jedním z opatření, která vedou ke snižování rizik spojených s přístupem k našim zaměstnancům, je prevence nevhodného, nerespektujícího chování či šikany na pracovišti. V roce 2023 jsme v rámci tzv. Měsíce diversity připravili komunikaci zaměřenou na zvyšování povědomí a popisování chování, které nemá v české Skupině místo. Takové chování je specifikováno také v Etickém kodexu skupiny RBI a přesné definice jsou ustanoveny Pracovním řádem.

Téma vnímáme jako společenský problém, který rezonuje v médiích (šikana, násilí, sexuální obtěžování), a chceme transparentně vyjádřit postoj české Skupiny jako zaměstnavatele vůči takovým projevům. Definovali jsme oblasti, na které se zaměříme a budeme je dále rozvíjet, a uspořádali jsme workshopy na tato témata s odborníky. Téma úzce souvisí s psychologickou bezpečností, která je také převážně řešena v rámci programu pro všechny manažery na téma Empowerment a která se přímo dotýká a zabývá se respektem během třídního programu.

Současně jsme komunikovali fungující proces pro whistleblowing a podporujeme jeho využití v případech, ve kterých se s nevhodným chováním setkáváme.

Rovné podmínky zaměstnávání (i pro znevýhodněné skupiny)

Kontinuální podpora flexibility ve všech ohledech

Na jaře 2023 jsme zahájili komplexní a cílenou podporu flexibility, která pokračuje a je jednou z klíčových složek našeho EVP (Employee Value Proposition). Projekt Flexibilita v pobočkové síti byl spuštěn ve spolupráci s retailovými lídry a externím partnerem Flexjobs. Do podzimu téhož roku byla podpora flexibility rozšířena do celé společnosti a také externě, aby se zvýšila atraktivita pro potenciální kandidáty. Kromě toho jsme uspořádali sérii webinářů a workshopů zaměřených na fungování v hybridním pracovním prostředí pro vedoucí týmů a manažery, stejně jako panelovou diskusi pro manažery o práci s flexibilitou a částečnými úvazky.

Byli jsme oceněni jako Transformer českého byznysu a zařadili jsme se mezi velké společnosti, které měly odvahu implementovat významné změny – od změny pracovního prostředí a přístupu k práci až po způsob fungování. Tyto změny, které si vyžádaly značné množství energie, se staly nezbytnými pro naše současné fungování.

Mezi další významná opatření, která řadíme mezi ta s významným dopadem, se řadí také **podpora finanční gramotnosti**. Té se věnujeme nejenom s dopadem na zaměstnance, ale také se snažíme jako významná finanční instituce ovlivnit finanční zdraví a gramotnost mladých lidí a dětí. Děje se tak prostřednictvím několika iniciativ. Pro zaměstnance české Skupiny je dostupný na míru připravený interní vzdělávací program FitFinance.

FitFinance – posilování finanční gramotnosti pro naše zaměstnance

Abychom dokázali držet své finance v kondici a uměli se zodpovědně finančně rozhodovat, je třeba posilovat a postupně rozvíjet svoji finanční gramotnost. Banka a RSTS ve spolupráci s interními i externími lektory připravila rozvojový program, který si klade za cíl posílit:

- znalost základních finančních pojmů, produktů, nástrojů a finančních operací
- schopnost určovat priority výdajů, jejich plánování, spoření, pojištění
- schopnost posouzení rizik a očekávaného zisku, investice
- znalost spotřebitelských práv a povinností, obezřetnost k podvodům a manipulaci
- schopnost aplikovat tyto principy v souvislostech a konkrétních, odlišných životních situacích.

Na výše uvedené aktivity využíváme primárně interní kapacity a dedikovaný rozpočet na podporu diversity a inkluze. Tento rozpočet eviduje tým People & Culture, který jeho utilizaci koordinuje dle stanovených priorit a na základě pravidelného dialogu s nejvyšším vedením společnosti.

Postupy identifikace potřebných opatření a cílů

Průzkum spokojenosti

Průběžně a systematicky identifikujeme potřebná opatření v reakci na skutečné či potenciální negativní dopady na naše zaměstnance prostřednictvím několika klíčových procesů. Prvním je průzkum spokojenosti Promluv, který se koná třikrát ročně a je anonymní. Tento průzkum je realizován externím dodavatelem a účastní se ho všichni zaměstnanci. Jeho cílem je mapovat oblasti angažovanosti a spokojenosti. Výsledky průzkumu jsou přístupné manažerům všech týmů a nejvyššímu vedení, které na základě nich stanovuje další priority. Současně jsou výsledky určitým kompasem a jedním ze vstupů pro určování cílů a aktivit týmu People & Culture.

ESG cíle

Na pololetní bázi sledujeme naplnění stanovených ESG cílů, které v současné době zahrnují dva měřitelné ukazatele: podíl žen v top managementu a podíl částečných úvazků mezi zaměstnanci. Hodnotu obou KPIs doplňují zástupci People & Culture a jsou průběžně součástí ESG strategie, která podléhá agendě Sustainability Officerů.

Initiativy a cíle pro podporu diversity a inkluze

Česká Skupina také definuje lokální oblasti a cíle zaměřené na podporu diversity a inkluze. Jejich stanovování probíhá na základě priorit, které si určuje skupina RBI, a které doplňujeme o potřebná opatření směřující k dosažení posunu v prioritách, jež cílí na populaci zaměstnanců v ČR. Jejich vyhodnocování se děje pravidelně, minimálně však na půlroční bázi ke konci ledna a června. Oddělení People & Culture nese odpovědnost za vyhodnocení plnění těchto cílů a jednou ročně předkládá výsledky představenstvu.

Měření EVP (Employee Value Proposition)

Posledním prvkem je vyhodnocování naplnění strategie EVP (Employee Value Proposition), což představuje zaměstnavatelskou značku Banky. Tento proces nám jako zaměstnavateli umožňuje efektivně reagovat na potřeby zaměstnanců a podporovat jejich rozvoj, stabilitu a zároveň loajalitu prostřednictvím odstraňování potenciálních bariér či příčin nespokojenosti. Průzkumy na měření EVP probíhají dvakrát ročně ve spolupráci s externím dodavatelem.

Za oblast Férový zaměstnavatel plánujeme pokračovat s podporou flexibility ve všech ohledech, s důrazem na zvyšování nabídky zkrácených úvazků napříč českou Skupinou a na pokračování iniciativ v oblasti transparentního odměňování. Chceme navázat na podporu Employee Resource Groups (ERGs), což jsou zaměstnanecké komunity, které fungují od roku 2023, respektive 2024, konkrétně komunita manažerek a komunity LGBTQ+. Podpora diversity a genderové rovnosti přispívá k lepšímu rozhodování, získávání talentů, atraktivitě zaměstnavatele, pozitivnímu image a zvýšené efektivitě, což představuje významnou konkurenční výhodu.

V rámci Vzdělávání a rozvoje se věnujeme digitalizaci a umělé inteligenci. Vnímáme, že je nezbytné rozvíjet všechny zaměstnance, bez ohledu na jejich roli či senioritu, a proto plánujeme pokračovat v podpoře programu ProDigi i v roce 2025 na základě aktualizovaného digitálního assessmentu. Zaměříme se na edukaci a rozvoj práce s nástroji umělé inteligence a jejich uplatnění v denních činnostech zaměstnanců, a to s důrazem na efektivitu a bezpečnost. Tímto přístupem se snažíme předcházet riziku nedostatečných kompetencí, které by mohly omezit schopnost inovovat a vést k vysokým nákladům na nákup externího know-how. Leadership neboli manažerský rozvoj, zaměříme na posilování kompetencí směřujících k empowermentu (zplnomocňování) a práci s psychologickým bezpečím týmů. Tímto způsobem posilujeme naši schopnost inovovat a zvyšujeme konkurenceschopnost na trhu.

Česká Skupina zajišťuje, aby její vlastní postupy nezpůsobovaly významné negativní dopady na vlastní pracovní sílu nebo k nim nepřispívaly, prostřednictvím několika klíčových opatření. V oblasti pracovního zatížení jsme zavedli flexibilní pracovní dobu a možnost práce z domova, což snižuje riziko přepracování a zlepšuje kvalitu života zaměstnanců. Dále se zaměřujeme na transparentní odměňování a podporu rovnosti mezi ženami a muži, což přispívá k vyšší spokojenosti a loajalitě zaměstnanců.

V oblasti zadávání zakázek i vztahů s našimi dodavateli, partnery i zákazníky se řídí všichni zaměstnanci Etickým kodexem. Pozornost věnujeme také oblasti ochrany osobních údajů, která je zásadní nejen pro naše klienty, ale také pro všechny zaměstnance. Za tímto účelem existuje také role Data Protection Officer a zaměstnanci české Skupiny jsou v této oblasti proškoleni a informováni.

Všechny významné dopady, ať už hovoříme o rizicích a negativních dopadech, příležitostech či pozitivních dopadech, mají přidělené odpovědné osoby, které mapují posuny v daných tématech a cílech. V oblasti ESG je to tým Sustainability Officer, který odpovídá za Strategii udržitelnosti a další témata oblasti ESG a implementaci této agendy napříč Bankou.

Zásadní roli v řízení témat spojených s postupy a procesy v oblasti „Lidé“ sehrává tým People & Culture. Jeho strategická témata a priority řídí Head of People & Culture.

Oblast diversity koordinuje Diversity Officer, který spolupracuje s lokálním týmem Sustainability Officer a s týmem Diversity Officerů napříč skupinou RBI. Implementuje žádoucí změny v politice diversity, iniciuje aktivity vedoucí k naplnění stanovených cílů a organizuje jejich realizaci i komunikaci. V současné době roli Diversity Officer oficiálně vykonává Head of Employer Brand and People Processes, který je odpovědný za rozpočet dedikovaný aktivitám na podporu, osvětu a rozvoj témat spojených s diverzitou, a současně zodpovídá za proces rozvoje a vzdělávání v Bance, který je v řadě aspektů s řízením významných dopadů spojený. I pro tuto oblast koordinuje strategii plánovaných aktivit a čerpání přiděleného rozpočtu.

Podmínky pro hromadné propouštění v uplynulém roce nenastaly, ale česká Skupina poskytuje maximální množství informací v situaci, kdy zaměstnanec odchází. Tyto informace jsou umístěny na SharePointu, kde lze vyhledat konkrétní situace ukončení pracovního poměru (ze strany zaměstnance i zaměstnavatele, odchod ve zkušební době a další) a příslušné rady, návody i tipy. Součástí této stránky je také sekce věnovaná odchodu do penze, včetně jednotlivých infotipů a zdrojů. Zaměstnancům, kteří opouštějí českou Skupinu, poskytujeme také informace pro komunikaci s Úřadem práce a kontakty na naše business partnery pro poradenství v souvisejících oblastech.

V následujícím období chceme věnovat pozornost také psychologické podpoře v náročných životních situacích a proškolit v této oblasti jak business partnery, tak další pracovníky. Tímto způsobem česká Skupina nejen splňuje platné předpisy, ale také aktivně přispívá k ochraně svých zaměstnanců před negativními dopady přechodu na klimaticky neutrální hospodářství.

4.6. S1-5 – Cíle týkající se řízení významných dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení rizik a příležitostí

V oblasti sociální udržitelnosti máme stanovené měřitelné a časově omezené cíle, které se zaměřují na zlepšení postavení zaměstnanců, podporu diversity a budování zaměstnavatelské značky. Tyto cíle jsou v souladu s naší politikou udržitelnosti i strategií v oblasti People & Culture a zaměřují se na klíčové ukazatele. Cíle byly stanoveny na základě analýzy interních dat, benchmarkingových studií a také v souladu se skupinovými cíli RBI. Jejich nastavení podléhá schválení nejvyššího vedení (představenstvu).

Metriky reflektují aktuální trendy a potřeby v oblasti zaměstnanecké spokojenosti a diversity. Cíle jsou pravidelně reportovány představenstvu a také jsou zařazeny mezi strategické priority oddělení People & Culture.

Cíle a jejich charakteristika

Cíle byly primárně stanoveny pro Banku a postupně se v následujících letech budou promítat na celou českou Skupinu. Pokud jde o podporu žen v managementu, RSTS zatím nemá samostatné cíle ani specifické aktivity. Čtyři ženy se zúčastnily programu Equilibrium Britské obchodní komory v období od října 2023 do června 2024. RL nemá žádné konkrétní programy, nicméně se jim daří dosahovat 25% zastoupení žen v managementu a podporovat částečné úvazky, které tvoří 22 % (nejen pro ženy). V RL plánují implementovat tyto cíle Banky do svých strategií v průběhu roku 2025.

Většina rozvojových programů, které Banka organizuje a kterých se mohou účastnit ženy v managementu, je dostupná i pro ženy z RL a RSTS. Mezi prestižní programy patří například externí program FinŽeny. Další nabízené programy zahrnují například leadership program a různé diagnostické metody, jako jsou Gallup a Hogan. Pro rok 2025 připravujeme další programy na podporu žen, které budou určeny pro celou českou Skupinu. Pro rok 2025 také očekáváme přijetí nové směrnice diversity, kterou bude dodržovat celá česká Skupina.

Podíl žen v top managementu Banky

- Tento cíl podporuje diverzitu a rovnost pohlaví v rámci vedení společnosti.
- Cílová úroveň: 25 % do roku 2025.
- Rozsah cíle: Cíl se vztahuje na představenstvo, úroveň managementu B-1 a členy dozorčí rady.
- Výchozí hodnota a referenční rok: 17 % v roce 2022.
- Období a milníky: Cíl se vztahuje na období 2023–2025 s průběžným hodnocením.
- Aktuální plnění: K 31. 12. 2024 dosahujeme 16,4 %.

Podíl částečných úvazků mezi zaměstnanci Banky

- Vztah k cílům politiky: Tento cíl podporuje flexibilitu a vyváženost pracovního a osobního života.
- Cílová úroveň: 10 % do roku 2025.
- Rozsah cíle: Cíl se vztahuje na všechny zaměstnance.
- Výchozí hodnota a referenční rok: 7 % v roce 2022.
- Období a milníky: Cíl se vztahuje na období 2023–2025 s průběžným hodnocením.
- Aktuální plnění: K 31. 12. 2024 dosahujeme 9,5 %.

Zaměstnavatelská značka (EVP) a umístění mezi TOP 5 zaměstnavateli v odvětví

- Vztah k cílům politiky: Cíl je zaměřen na zlepšení atraktivity zaměstnavatele a podporu spokojenosti zaměstnanců v pracovním prostředí.
- Cílová úroveň: Dosáhnout pozice v TOP 5 zaměstnavatelů v odvětví.
- Rozsah cíle: Cíl se vztahuje na všechny zaměstnance a potenciální uchazeče.
- Výchozí hodnota a referenční rok: Aktuální pozice je průběžně vyhodnocována a vychází z externích benchmarků.
- Období a milníky: Cíl se vztahuje na období 2023–2025 s pravidelným hodnocením.
- Aktuální plnění: Úspěšnost měříme prostřednictvím externích průzkumů, soutěží a ocenění v oblasti Employer Brandu a interního průzkumu spokojenosti Promluv. V roce 2024 jsme se umístili v žebříčku TOP zaměstnavatelů v ČR mezi top 3 zaměstnavateli v oboru Bankovníctví & Investice. V průzkumu Randstad Employer Brand Research jsme obsadili 2. místo v oboru bankovníctví & pojišťovnictví.

Další cíle sledujeme na pravidelné bázi a vyhodnocujeme dvakrát ročně v rámci neformální pracovní skupiny pod záštitou České bankovní asociace, které je česká Skupina již dva roky součástí. Řadí se mezi ně poměr zkrácených úvazků, návraty rodičů po mateřské a rodičovské dovolené, poměr žen vůči mužům na jednotlivých úrovních managementu, dále také gender pay gap a rozložení zaměstnanců v jednotlivých věkových skupinách. Metriky si členové jednotlivých bank odsouhlasili na základě společné diskuze a vyhodnocují je pravidelně dvakrát ročně. Výsledkem je tzv. Diversity benchmark, který si banky sdílí. Jednotlivé výsledky odpovídající situaci v bankovních institucích zůstávají jako důvěrná data v rámci pracovní skupiny.

Tyto cíle nám slouží k benchmarkingu s ostatními institucemi v našem odvětví a jsou součástí pravidelného reportingu představenstvu Banky.

4.7. S1-6 – Charakteristika zaměstnanců podniku

Následující metriky agregují data ze všech entit české Skupiny.

Počet zaměstnanců podle pohlaví

	Ženy	Muži	Ostatní	Neuvedeno	Celkem
Počet zaměstnanců (počet osob)	2 056	1 625	0	0	3 681

Údaje jsou uvedeny bez členů představenstva.

Počet zaměstnanců podle typu smlouvy a podle pohlaví

Vykazované období: 2024					
(počet osob nebo ekvivalenty plného pracovního úvazku)	Ženy	Muži	Ostatní*	Nesděláno	Celkem
Počet zaměstnanců	2 056	1 625	0	0	3 681
Počet stálých zaměstnanců	1 990	1 571	0	0	3 561
Počet dočasných zaměstnanců	66	54	0	0	120
Počet zaměstnanců s nezaručenou pracovní dobou	0	0	0	0	0
Počet zaměstnanců na plný úvazek	1 767	1 536	0	0	3 303
Počet zaměstnanců na částečný úvazek	289	89	0	0	378

* Pohlaví uvedené samotnými zaměstnanci.

Celkový počet zaměstnanců, kteří opustili českou Skupinu, a míra obratu zaměstnanců

Vykazované období: 2024	
Zaměstnanci, kteří opustili českou Skupinu	448
Míra obratu zaměstnanců v procentech	12,17 %

Tyto metriky využívají počet zaměstnanců, který podle terminologie RBI zahrnuje počet aktivních zaměstnanců. To zahrnuje všechny zaměstnance s platnými pracovními smlouvami (s výjimkou těch na mateřské nebo dlouhodobé dovolené) a vylučuje členy představenstva. Čísla jsou uváděna jako stav na konci vykazovaného období. Všechny údaje jsou uváděny v počtu osob.

Celkový počet zaměstnanců podle počtu zaměstnanců a rozdělení podle pohlaví je také uveden ve Výroční finanční zprávě (Náklady na zaměstnance).

Míra obratu zaměstnanců se vypočítává vydělením celkového počtu zaměstnanců, kteří odejdou dobrovolně, z důvodu propuštění, odchodu do důchodu nebo úmrtí ve službě, celkovým počtem zaměstnanců.

Cíleně podporujeme zkrácené úvazky a flexibilní pracovní dobu pro všechny zaměstnance, kteří o ně mají zájem. Tato podpora se zaměřuje na různé životní situace, jako jsou návraty rodičů z mateřské či rodičovské dovolené, pomoc studentům, a také pokračující spolupráce s kolegy a kolegyněmi, kteří již dosáhli důchodového věku. Součástí této iniciativy je také zrušení docházkových terminálů.

4.8. S1-7 – Charakteristiky pracovníků, kteří nejsou zaměstnanci, v rámci vlastní pracovní síly podniku

Počet osob, které nejsou zaměstnanci v rámci vlastní pracovní síly české Skupiny

Vykazované období: 2024	
Pracovníci, kteří nejsou zaměstnanci	424

Kromě kmenových zaměstnanců v pracovněprávním vztahu s českou Skupinou spolupracují také tzv. osoby poskytované třetími stranami. Základní práva a povinnosti těchto pracovníků, spolupracujících na základě pracovní smlouvy či dohody, jsou stanoveny Zákoníkem práce a dalšími obecně závaznými právními předpisy. Vztah české Skupiny a osob poskytovaných třetími stranami se řídí Občanským zákoníkem. Všechny údaje jsou uváděny v počtu osob. Čísla jsou uváděna jako stav na konci vykazovaného období.

4.9. S1-8 – Míra pokrytí kolektivními smlouvami a sociální dialog

Kolektivní smlouvy se vztahují na 0 % zaměstnanců. Česká Skupina má 0 % zaměstnanců, kteří jsou zastoupeni zástupci právníků. V současné době neexistuje dohoda se zaměstnanci ohledně zastupování evropskou radou zaměstnanců evropské společnosti (SE) nebo radou zaměstnanců evropské družstevní společnosti (SCE). Zástupci zaměstnanců, kteří jsou členy dozorčí rady, mají možnost sbírat podněty od zaměstnanců a předávat je dozorčí radě. Jedna třetina členů dozorčí rady je volena zaměstnanci.

4.10. S1-9 – Ukazatele rozmanitosti

Zastoupení žen a mužů ve vrcholném vedení

Vykazované období: 2024		Počet	Procento
Podle pohlaví		zaměstnanců	zaměstnanců
Muži			
Dozorčí rada		22	88 %
Představenstvo		14	82,35 %
B-1		53	75,71 %
B-2		98	67,12 %
Ženy			
Dozorčí rada		3	12 %
Představenstvo		3	17,65 %
B-1		17	24,29 %
B-2		48	32,88 %

Počet a procento zaměstnanců podle věku

Vykazované období: 2024		Počet	Procento
Podle věku		zaměstnanců	zaměstnanců
Do 30 let		753	20,46 %
30 až 50 let		2234	60,69 %
Starší 50 let		694	18,85 %

4.11. S1-10 – Přiměřené mzdy

Česká Skupina vyplácí všem zaměstnancům adekvátní mzdu v souladu s platnými referenčními hodnotami. Vyplácíme všem zaměstnancům vyšší mzdu, než je minimální mzda v České republice. Každé pracovní pozici je přiřazena pracovní třída a benchmark podle metodiky Korn Ferry. Skutečné mzdy se liší na základě mnoha faktorů, například zkušeností.

4.12. S1-11 – Sociální ochrana

Všichni zaměstnanci a zaměstnankyně jsou chráněni sociálními programy a formami podpory proti ztrátě příjmu v důsledku nezaměstnanosti, nemoci, pracovních úrazů, rodičovské dovolené či odchodu do penze, a to od okamžiku, kdy zaměstnanec začne pracovat pro daný podnik. Plně se řídíme ustanovením Zákoníku práce, a dále také zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění.

4.13. S1-12 – Osoby se zdravotním postižením

V roce 2024 jsme zaměstnávali 24 (0,65 %) osob se zdravotním postižením. Tato metrika vychází z místních právních předpisů. Podle místních zákonů může být zaměstnanec klasifikován jako osoba se zdravotním postižením příslušným orgánem, pokud splňuje specifická kritéria.

Snažíme se poskytovat vhodné pracovní prostředí a příznivé podmínky pro všechny. V roce 2024 jsme zavedli benefity pro osoby se zdravotním postižením a znevýhodněním, a sice 2 dny placeného volna ročně a navíc 2 000 bodů v systému cafeterie každý rok. Věříme, že tyto nové benefity podpoří naše kolegy se specifickými potřebami a pomohou jim usnadnit život. Také jsme zahájili workshopy s nevidomými a slabozrakými lidmi, abychom podpořili jejich organizaci a zároveň naše zaměstnance v této problematice edukovali, a připravili další aktivity na příští rok.

4.14. S1-13 – Ukazatele odborné přípravy a rozvoje dovedností

Podrobné informace o rozsahu odborné přípravy pro zaměstnance české Skupiny jsou zveřejněny v kapitole S1-1.

Následující tabulky zobrazují procento zaměstnanců, kteří se účastnili pravidelných hodnocení výkonu a kariérního rozvoje, rozdělené podle pohlaví, a průměrný počet hodin odborné přípravy na zaměstnance, rovněž rozdělený podle pohlaví.

Procento zaměstnanců s pravidelným hodnocením výkonu a rozvojem kariéry

Vykazované období: 2024	Procenta
Zaměstnanci, kteří se zúčastnili pravidelných hodnocení výkonu a rozvoje kariéry	100 %
Muži	100 %
Ženy	100 %

Průměrný počet hodin školení na zaměstnance

Vykazované období: 2024	Počet hodin
Počet hodin školení na zaměstnance	37,56
Muži	38,53
Ženy	36,80

4.15. S1-14 – Ukazatele zdraví a bezpečnosti

Následující tabulky zobrazují procento zaměstnanců, na něž se vztahuje systém řízení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci; počet úmrtí v důsledku pracovních úrazů; a počet nehod a míru pracovních úrazů, o kterých vedeme záznamy.

Procento zaměstnanců zahrnutých do systémů řízení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci

Vykazované období: 2024	Procenta
Zaměstnanci zahrnutí do systémů řízení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci	100 %

Pracovní úrazy a smrtelné nehody

Vykazované období: 2024	
Počet smrtelných úrazů zaměstnanců v důsledku pracovních úrazů	0
Počet nehod	10
Míra zaznamenaných pracovních úrazů v procentech (počet pracovních úrazů na jeden milion odpracovaných hodin)	1,66 %

Procento vlastní pracovní síly, na které se vztahuje systém řízení bezpečnosti a ochrany zdraví v podniku, se zveřejňuje na základě počtu osob, nikoli na základě ekvivalentu plného pracovního úvazku. Počet dnů pracovní neschopnosti z důvodu pracovních úrazů a úmrtí v důsledku pracovních úrazů, nemoci souvisejících s prací a úmrtí je 284 za rok 2024 v rámci české Skupiny.

Při výpočtu míry pracovních úrazů jsme vydělil počet případů pracovních úrazů celkovým počtem hodin odpracovaných zaměstnanci, a poté výsledek vynásobil číslem 1 000 000. Tento výpočet tedy udává počet pracovních úrazů na jeden milion odpracovaných hodin. Míra založená na 1 000 000 odpracovaných hodin udává počet pracovních úrazů na 500 osob pracujících na plný úvazek v průběhu jednoho roku. Pro účely srovnatelnosti se tato míra používala i pro podniky s méně než 500 zaměstnanci.

4.16. S1-15 – Ukazatele rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem

Následující tabulky zobrazují procento zaměstnanců, kteří mají nárok na čerpání dovolené z rodinných důvodů, a procento oprávněných zaměstnanců, kteří čerpali dovolenou z rodinných důvodů, rozdělené podle pohlaví.

Zaměstnanci oprávnění čerpat dovolenou z rodinných důvodů

Vykazované období: 2024	Procenta
Rodičovská dovolená – otcovská	100 %
Rodičovská dovolená – mateřská	100 %
Pečovatelské volno	100 %

Zaměstnanci, kteří čerpali volno z rodinných důvodů

Vykazované období: 2024	Procenta
Rodičovská dovolená – otcovská	0 %
Rodičovská dovolená – mateřská	6,76 %
Pečovatelské volno – muži	0,68 %
Pečovatelské volno – ženy	7,39 %

4.17. S1-16 – Ukazatele odměňování (rozdíl v odměňování a celková odměna)

Následující tabulka zobrazuje rozdíl v odměňování žen a mužů, který je definován jako rozdíl průměrných úrovní odměňování zaměstnanců a zaměstnankyň vyjádřený jako procento průměrné úrovně odměňování mužů. Tento ukazatel, požadovaný standardy ESRS, je výpočtem, který nebere v potaz faktory jako délka relevantní pracovní zkušenosti, rozdílná lokalita výkonu práce, dosažené vzdělání, celková délka zaměstnání, aj. Česká Skupina proto počítá rozdíl v odměňování žen a mužů pomocí interních metrik, které výše uvedené faktory zohledňují a takto spočtené hodnoty jsou výrazně nižší a zpravidla nepřesahují 5 %.

Rozdíl základního platu a odměn žen k mužům

Vykazované období: 2024	Rozdíl základního platu v procentech	Rozdíl celkových odměn v procentech
Rozdíl základního platu / celkových odměn žen k mužům	35,60 %	36,99 %
B-1 (druhá úroveň managementu)	20,87 %	20,48 %
B-2 (třetí úroveň managementu)	19,88 %	22,56 %
Ostatní manažeři	29,99 %	26,34 %
Ostatní zaměstnanci	30,04 %	31,24 %

Výpočet rozdílu základního platu a odměn žen k mužům se provádí následujícím způsobem: Pro každou kategorii, jako jsou B-1, B-2, ostatní manažeři a profesionálové, se nejprve vypočítá průměrná mzda mužů a průměrná mzda žen. Následně se odečte průměrná mzda žen od průměrné mzdy mužů. Tento rozdíl se pak vydělí průměrnou mzdou mužů. Výsledek tohoto výpočtu představuje rozdíl základního platu a odměn žen k mužům ve formě desetinného čísla, které lze převést na procenta.

Provádíme pravidelné analýzy mezd za účelem odhalení a řešení jakýchkoli genderově specifických rozdílů. Tabulka Rozdíl základního platu a odměn žen k mužům obsahuje jednotlivé datové body, které ukazují tzv. gender pay gap. Tento rozdíl pramení z několika příčin – kariérní pauzy po dobu mateřské či rodičovské dovolené, kterou ve většině případů čerpají ženy, a také tím, že na rolích s vyšší odměnou jsou častěji muži. V oblasti férového odměňování iniciujeme a realizujeme řadu aktivit, vedoucích k narovnání této situace a snížení gender pay gapu.

Roční rozdíl celkových odměn zahrnuje základní plat, příplatek za funkci a – pokud je to relevantní – roční variabilní cílovou odměnu.

Poměr celkových odměn

Poměr celkové roční odměny nejlépe placeného jednotlivce k mediánu celkové roční odměny všech zaměstnanců (s výjimkou nejlépe placeného jednotlivce) pro rok 2024 je 39/1.

4.18. S1-17 – Incidenty, stížnosti a závažné dopady v oblasti lidských práv

Následující tabulka zobrazuje počet incidentů a/nebo stížností souvisejících s prací a závažné dopady v oblasti lidských práv v rámci vlastní pracovní síly a všechny související významné pokuty, sankce nebo náhrady za rok 2024.

Vykazované období: 2024	
Počet případů diskriminace (včetně obtěžování)	0
Počet stížností podaných prostřednictvím kanálů pro zaměstnance podniku k vyjádření obav (včetně mechanismů pro řešení stížností)	5
Celková výše pokut, penále a náhrad škod v důsledku výše uvedených incidentů a stížností	0
Počet závažných incidentů týkajících se lidských práv spojených s pracovní silou podniku	0
Celková výše pokut, penále a náhrad škod v milionech CZK souvisejících se závažnými incidenty týkajícími se lidských práv	0
Počet případů diskriminace (včetně obtěžování)	0

5. Spotřebitelé a koncoví uživatelé

5.1. ESRS 2 SBM-3 – Významné dopady, rizika a příležitosti a jejich vzájemný vztah se strategií a obchodním modelem

Popis spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů

Spotřebitelé a koncoví uživatelé, jak je definuje EFRAG, jsou jednotlivci, kteří nakonec používají produkt nebo službu. Když hovoříme o spotřebitelích a koncových uživateli v našem podnikání, máme na mysli soukromé fyzické osoby, které používají naše produkty a služby pro osobní potřebu, ať už pro sebe nebo pro ostatní, a nikoli pro profesní účely. Pro naše podnikání jsou spotřebitelé a koncoví uživatelé (fyzické osoby) považováni za totožné, protože naši klienti jsou obvykle spotřebitelé, kteří v konečném důsledku využívají naše výrobky nebo služby. Česká Skupina má ve své síti zákazníky všech věkových kategorií a různého socioekonomického zázemí. V tomto kontextu používáme pojmy spotřebitelé, koncoví uživatelé, klienti a zákazníci jako synonyma.

Základní typy spotřebitelů:

- Stávající zákazníci (fyzické osoby) v rámci české Skupiny.
- Potenciální zákazníci (fyzické osoby) v rámci české Skupiny.
- Všechny ostatní fyzické osoby, které nespádají pod a) nebo b), ale jsou vystaveny marketingovým a komunikačním činnostem v rámci české Skupiny.
- Tzv. zranitelné osoby, jako jsou např. osoby se zdravotním znevýhodněním, nezletilí, starší osoby, klienti z vyloučených oblastí, migranti a uprchlíci a další.

Všichni spotřebitelé, včetně zranitelných skupin, mohou být potenciálně ovlivněni našim podnikáním, a to v závislosti na využívaných produktech a službách.

Uživatelé, kteří využívají naše digitální platformy a služby, jako je online bankovníctví, mobilní aplikace a zákaznické portály, podléhají sběru, ukládání a zpracování jejich osobních údajů. Tyto činnosti s sebou přináší rizika spojená s narušením bezpečnosti dat, neoprávněným přístupem a zneužitím osobních informací, což by mohlo negativně ovlivnit jejich právo na soukromí a ochranu dat.

Připravovaná implementace zákona o přístupnosti (tzv. EU Accessibility Act) bude milníkem v dalším zlepšování začleňování a poskytování přístupu ke kvalitním informacím, službám a produktům všem spotřebitelům. To zahrnuje zejména zranitelné osoby, jako jsou například nezletilí, protože nemusí plně rozumět finančním principům a svým právům, a také starší zákazníci, kteří mohou mít potíže udržet krok s digitalizací bankovních služeb a souvisejícími nezbytnými požadavky na ochranu údajů.

Spotřebitelé a koncoví uživatelé s určitými charakteristikami nebo ti, kteří využívají specifické produkty či služby, mohou být vystaveni vyššímu riziku újmy z několika důvodů. Uživatelé v regionech s omezeným přístupem k různým informačním zdrojům nebo s nižší digitální gramotností mohou mít obtíže s přístupem ke kvalitním informacím. Ekonomicky znevýhodněné skupiny nebo obyvatelé venkovských oblastí mohou čelit překážkám při získávání produktů a služeb. Mladí spotřebitelé a jedinci se sklony k závislostem jsou navíc náchylnější k negativním dopadům nezodpovědných marketingových praktik.

Pozitivní a negativní dopady

Kybernetická bezpečnost a odolnost

Pro českou Skupinu je kybernetická bezpečnost specificky důležitým tématem. Česká Skupina je členem skupiny RBI, jejíž strategie, politiky a standardy zajišťují, že jsou definovány cíle na ochranu důvěrnosti, integrity a dostupnosti informací a systémů, a že jejich implementace v celé skupině RBI je řízena a monitorována. Tyto strategie, politiky a normy, spolu s technickými a organizačními opatřeními, jsou pravidelně revidovány, aby adekvátně reagovaly na aktuální hrozby, technologický vývoj a externí požadavky. Cílem těchto opatření je řídit a minimalizovat rizika, která mohou mít dopad na společnost, její zákazníky a uživatele.

Negativní dopad narušení kybernetické bezpečnosti a selhání odolnosti na spotřebitele a koncové uživatele může být velmi závažný. Takové narušení může vážně poškodit pověst finančních služeb, což vede k významné ztrátě důvěry mezi zákazníky. Právní důsledky a finanční sankce jsou také významným problémem, protože banky mohou čelit žalobám a pokutám za nedodržení předpisů o ochraně dat a kybernetické bezpečnosti. Kybernetické útoky mohou navíc způsobit nedostupnost dat nebo systémů, což brání zákazníkům v přístupu k jejich finančním prostředkům nebo jejich převodu. Toto narušení může nepříznivě ovlivnit likviditu jak běžných, tak firemních zákazníků a poškodit vnitřní bankovní ekosystém. Dostupnost finančních služeb je klíčová pro uspokojení základních potřeb, jako je nákup potravin a dalších nezbytností, a pro hladké fungování vnitřního trhu. Jelikož jsou banky a finanční instituce považovány za provozovatele základních služeb, jejich kybernetická bezpečnost je zásadní pro celkovou stabilitu společnosti.

Pozitivní dopad robustní kybernetické bezpečnosti a odolnosti na spotřebitele a koncové uživatele je významný. Zajištění bezpečnosti digitálních produktů a služeb zvyšuje důvěru zákazníků ve finanční instituci, což vede ke zvýšenému využívání těchto digitálních nabídek. To následně zlepšuje celkovou efektivitu a konkurenceschopnost české Skupiny. Dále implementace bezpečných, stabilních a spolehlivých obchodních procesů a základních systémů snižuje pravděpodobnost a dopad bezpečnostních incidentů. To nejen zvyšuje provozní efektivitu, ale také snižuje náklady spojené s řešením bezpečnostních problémů. Výsledkem je, že zákazníci se mohou spolehnout na bezpečné a stabilní finanční prostředí, což přispívá k dobře fungujícímu kapitálovému trhu a posiluje jejich důvěru v poskytované finanční služby.

Pozitivní nebo negativní vnímání zákazníků ohledně bezpečnosti informací, odolnosti a ochrany dat může mít dopad na důvěru ve finanční sektor i na digitální služby celkově. Kromě toho patří některé ze společností skupiny RBI mezi tzv. kritickou finanční infrastrukturu ve svých zemích, a proto jsou nezbytné pro fungování finančního trhu na místní nebo mezinárodní úrovni, jakož i pro uspokojování základních potřeb zákazníků. Banka patří mezi tzv. jiné systémově významné instituce (J-SVI) a musí z tohoto titulu držet speciální kapitálový požadavek - tzv. J-SVI rezervu (detaily zde: Seznam jiných systémově významných institucí – Česká národní banka, <https://www.cnb.cz/cs/financni-stabilita/makrobezretnostni-politika/seznam-jinych-systemove-vyznamnych-instituci/>).

Strategie zaměřené na bezpečnost dat jsou pravidelně revidovány a upravovány tak, aby vhodně řešily identifikované bezpečnostní hrozby a rizika.

Bezpečnostní incidenty nebo nedostatky v systému řízení bezpečnosti informací mohou mít na jednotlivce, skupiny jednotlivců nebo společnosti následující negativní dopady:

- Poškození dobré pověsti, které by mohlo vést ke ztrátě důvěry ve finanční služby nebo digitální produkty, které česká Skupina nabízí.
- Neoprávněný přístup k důvěrným informacím a zneužití těchto informací by mohl vést k podvodům a finančním ztrátám.
- Incidenty nebo nedostupnost systémů a služeb by mohly vést k právním důsledkům nebo pokutám.
- Nedostupnost systémů a dat může mít za následek, že zákazníci nebudou moci využívat naše produkty a služby.
- Banky a finanční instituce jsou v mnoha případech klasifikovány jako provozovatelé základních služeb (tzv. kritické infrastruktury), a proto mají zásadní význam pro fungování finančního trhu na národní i mezinárodní úrovni.
- Spolehlivý systém řízení bezpečnosti informací je klíčovým faktorem pro budování důvěry ve finanční instituce, správné fungování finančního trhu a poskytování digitálních služeb. Zabezpečené, odolné a spolehlivé obchodní procesy a související systémy výrazně snižují pravděpodobnost výskytu bezpečnostních incidentů a minimalizují jejich dopad. Díky tomu jsou finanční služby spolehlivě poskytovány zákazníkům i v nepříznivých okolnostech.

Finanční instituce jsou obecně atraktivním cílem kybernetických útoků kvůli finančním aktivům, která spravují, a citlivým údajům o zákaznících, které uchovávají.

K pokusům o útok a bezpečnostním incidentům často dochází ve velkých mezinárodních bankovních skupinách (časový horizont kybernetického útoku je většinou krátkodobý). Vzhledem k zavedeným opatřením má jen málo z těchto incidentů negativní dopad na zákazníky. Pozitivní dopady bezpečné, odolné a spolehlivé společnosti mají okamžité i dlouhodobé dopady na zákazníky, skupiny jednotlivců a společnost (časový horizont: krátkodobý a střednědobý).

Jak obchodní aktivity, tak obchodní vztahy (dodavatelé, smluvní partneři, obchodní partneři atd.) mají vliv na rizika informační bezpečnosti a potenciální dopady na zákazníky. Proto se snažíme řídit rizika bezpečnosti informací a snižovat dopady prostřednictvím bezpečnostních opatření.

Náš cíl poskytovat zákazníkům bezpečné a spolehlivé služby a zajistit odpovědné nakládání s osobními údaji považujeme za jeden z nejdůležitějších předpokladů pro budování a udržování vztahů se zákazníky.

Pro konkrétní skupiny nebyly identifikovány žádné specifické dopady související s informační bezpečností a kybernetickou bezpečností. Všechny nabízené finanční služby jsou prováděny s trvale vysokou úrovní zabezpečení, která zajišťuje ochranu soukromí a dat.

V roce 2024 nebyly externím regulačním orgánům hlášeny žádné incidenty týkající se bezpečnosti informací.

Dopady související s informacemi pro spotřebitele a/nebo koncové uživatele

Soukromí

Negativní dopad problémů souvisejících s informacemi spotřebitelů a koncových uživatelů, zejména v oblasti soukromí, může být značný. Zpracování osobních údajů s sebou nese riziko úniku dat, což může vážně poškodit naši pověst. Nesprávné zacházení s osobními údaji může vést k chybným informacím a špatným rozhodnutím. Jakýkoli incident týkající se ochrany osobních údajů může způsobit významné poškození pověsti a finanční ztráty pro českou Skupinu. Ztráta důvěry zákazníků může mít dlouhodobé negativní dopady na obchodní výkonnost a podkopávat důvěryhodnost a stabilitu české Skupiny. Negativní dopad na soukromí vyplývá z jednotlivých incidentů, spíše než aby byl rozšířený a systémový.

Přístup ke kvalitním informacím

Přístup ke kvalitním informacím je definován jako právo být informován o kvalitě, množství, účinnosti, čistotě, standardu a ceně zboží, což je zásadní pro ochranu spotřebitele před nekalými obchodními praktikami.

Nedostatečný přístup ke kvalitním informacím může mít významný negativní dopad na spotřebitele a koncové uživatele. Nedostatečný přístup ke spolehlivým informacím může narušit důvěru zákazníků v českou Skupinu. Nedostatečný přístup ke spolehlivým informacím může vést k nadměrnému zadlužení soukromých zákazníků, což může způsobit finanční potíže a neschopnost splácet dluhy, což negativně ovlivňuje jejich finanční stabilitu. To může také vést k právním a finančním problémům pro českou Skupinu, což dále narušuje její pověst a provozní integritu. Negativní dopad související s přístupem ke kvalitním informacím vyplývá z jednotlivých incidentů, spíše než aby byl rozšířený a systémový.

Naším cílem je budovat digitální banku s lidským přístupem. Lidský přístup znamená, že se snažíme zlepšit zkušenosti našich zákazníků tím, že je činíme osobními, relevantními a obohacujícími. Usilujeme o to, aby naši zákazníci měli kontrolu nad svými financemi a mohli naplňovat své finanční potřeby kdykoli a kdekoli. Snažíme se také pomáhat a vzdělávat naše zákazníky při přechodu na digitální bankovníctví prostřednictvím všech dostupných kanálů, včetně poboček, call center a naší mobilní aplikace.

Naši bankéři ve své každodenní poradenské roli předávají odborné znalosti, čímž podporují porozumění finančním produktům a službám. Jednou z priorit je podpora finanční gramotnosti a vzdělávání, což zahrnuje kompetentní zacházení s financemi. Tímto způsobem se snažíme poskytovat kvalifikované informace a dovednosti našim zákazníkům, aby byli schopni správně a efektivně nakládat s penězi.

Pro zajištění vysoké kvality informací je nezbytné poskytnout prodejnímu personálu dostatečné možnosti školení v oblasti znalostí a osobní odpovědnosti. V rámci naší organizace také nabízíme zaměstnancům možnosti firemního dobrovolnictví, které se věnují i tématu finanční gramotnosti (projekt Bankéři do škol). Tímto způsobem se snažíme zajistit, že naši zaměstnanci jsou dobře vyškoleni a informováni, což jim umožňuje poskytovat kvalitní služby a poradenství našim zákazníkům.

Nedostatečný přístup k informacím a/nebo nízká kvalita informací mohou mít negativní dopad na důvěru, způsobit finanční ztráty pro zákazníky, snížit jejich kompetenci a ovlivnit hodnocení rizik na kapitálovém trhu. Tato situace může vést k chybným investičním rozhodnutím a zvýšené finanční zátěži nebo dokonce předlužení soukromých zákazníků. Naším cílem je minimalizovat tato rizika tím, že poskytujeme kvalitní a dostupný informační servis, který umožňují našim zákazníkům kvalifikovaně posoudit a řídit své finanční záležitosti.

Na druhou stranu, naše činnosti mají pozitivní dopady na klienty, a to prostřednictvím zlepšené dostupnosti a srovnatelnosti produktů a služeb, usnadnění rozhodování, poskytování kvalifikovaných finančních služeb a vzdělání zákazníků (včetně projektu na podporu finanční gramotnosti a kybernetické bezpečnosti). Klíčovým prvkem pro nás je, aby naši zákazníci byli dobře informováni a vzděláni. V rámci různých iniciativ se snažíme oslovit různé věkové skupiny a zapojit zaměstnance do firemních dobrovolnických programů. Snažíme se oslovit širokou veřejnost prostřednictvím různých kanálů, včetně gamifikace aplikací. V našich projektech věnujeme značné úsilí zlepšování každodenního života jednotlivců prostřednictvím finančního vzdělávání a budování základů pro odpovědné nakládání s penězi v budoucnosti.

Podpora finanční inkluze a finanční gramotnosti je důležitou součástí strategie udržitelnosti Banky (v rámci sociálního pilíře).

Prostřednictvím několika projektů se zaměřujeme na zvyšování finanční gramotnosti zákazníků, a to zejména mladší generace (Zlatka, Bankéři do škol, hra Minecraft). Finanční vzdělávání je mocným nástrojem, který může jednotlivcům pomoci činit informovaná rozhodnutí o svých penězích, což vede k větší finanční stabilitě a nezávislosti. Tím, že podporujeme finanční gramotnost našich zákazníků, jim pomáháme převzít kontrolu nad jejich finanční budoucností. To pomáhá nejen jim, ale také naší Bance tím, že má finančně stabilnější zákazníky. Podpora finanční gramotnosti je navíc klíčovou součástí rozvíjení principů odpovědného bankovníctví, dle Principů odpovědného bankovníctví OSN.

Nakládání s penězi, získávání zdravých finančních návyků a kybernetická bezpečnost jsou pro děti a teenagery jedny z nejdůležitějších dovedností, které hrají v jejich dospělém životě klíčovou roli. Abychom podpořili zájem dětí o tato témata, snažíme se neustále vylepšovat způsoby, jak děti učit finančním dovednostem co nejzábavnějším a nejefektivnějším způsobem. Představili jsme proto hru v prostředí Minecraft Education, která děti interaktivním způsobem učí důležitým principům finanční gramotnosti a kybernetické bezpečnosti.

Hra „*Moje finanční dobrodružství*“ kombinuje zábavu a učení, představuje tedy efektivní způsob, jak zvýšit finanční gramotnost u dětí ve věku od 8 do 15 let. Hra je navržena jako série čtyř navazujících příběhů/miniher, které mohou být odehrány během školní vyučovací hodiny. Každý příběh má vlastní herní mechaniku a interaktivní úkoly, které prohlubují porozumění dané problematice.

- Hra 1: Učíme se o úrokových sazbách a fungování banky
- Hra 2: Učíme se porozumět rozpočtu a spoření
- Hra 3: Učíme se o bezpečnosti na internetu (phishing, online podvody, nastavení bezpečného hesla)
- Hra 4: Učíme se o hodnotě peněz a o tom, jak s nimi hospodařit

Česká Skupina může mít dopad na zákazníky i před vznikem obchodního vztahu, a to prostřednictvím svých aktivit v oblasti komunikace s veřejností, např. marketingové komunikace, PR a dalších veřejně dostupných informací, které česká Skupina zveřejňuje. S vědomím možného dopadu svých komunikačních aktivit se česká Skupina rozhodla dobrovolně implementovat Etický kodex marketingové komunikace, aby zmírnila negativní dopady na klienty.

Pro zajištění správného a odpovídajícího investičního poradenství je pro všechny klienty vyžadováno vyplnění jednotného investičního dotazníku před zahájením investování. Tento dotazník poskytuje důležité informace o investičním profilu klienta, jeho finančních cílech, toleranci k riziku a dalších relevantních faktorech. Tímto způsobem je zajištěno, že investiční strategie a doporučení jsou přizpůsobeny individuálním potřebám a preferencím každého klienta. Vyplnění investičního dotazníku je důležité pro poskytování kvalitního a personalizovaného investičního poradenství a pro ochranu zájmů klientů.

Jsme si vědomi rizik, která mohou ovlivnit naše zákazníky. Klíčová je ochrana jejich soukromí, neboť jakékoli porušení může vést k pokutám, ztrátě důvěry a poškození naší pověsti. Je také nezbytné poskytovat zákazníkům přesné a správné informace, protože nesprávné informace by mohly mít za následek ztrátu klientů a právní sankce. Bezpečnostní rizika, včetně vzácnějších případů bankovních loupeží mohou vést k úbytku klientů a poškození pověsti.

Na druhé straně vidíme velké příležitosti ve vylepšení našich služeb pro děti a zranitelné skupiny, což odpovídá našemu závazku k podpoře finanční inkluze. V oblasti kybernetické bezpečnosti a odolnosti máme šanci zvýšit důvěru klientů, odlišit se od konkurence a snížit pravděpodobnost nebo následky kybernetických útoků nebo bezpečnostních incidentů. Rostoucí zájem zákazníků o kybernetickou bezpečnost a odolnost nám nabízí marketingovou příležitost ukázat, jak vážně bereme ochranu jejich zájmů.

Při posuzování úvěruschopnosti klienta česká Skupina využívá standardizované schvalovací postupy, které hodnotí několik klíčových oblastí. Zahrnují tzv. tvrdá KO kritéria, jako jsou aktuální interní a externí dluhy, negativní záznamy na blacklistech, neplatné doklady, existující exekuce atp. Dále zohledňujeme informace z externích úvěrových registrů (BRKI/NRKI/SOLUS), kde primárně posuzujeme míru úvěrového zatížení a schopnost klienta splácet, celkovou expozici a příznaky negativní úvěrové spirály. Schopnost klienta splácet úvěr a stanovení maximálního úvěrového limitu se určuje na základě klientem deklarovaných a následně ověřených příjmů a výdajů, kde bereme v úvahu pravidelné výdaje klienta, jako jsou splátky stávajících úvěrů, náklady na domácnost, potřeby dětí, životní minimum a náklady na bydlení. Do výpočtu volných zdrojů klienta se vždy berou ty vyšší hodnoty z deklarace a našeho ověření. Hodnotíme také rizikové/anti-fraud kontroly, včetně identifikace unikátního přístupového a autorizačního zařízení, a kontrolujeme podezřelé rozdíly mezi žádostmi. Celkové skóre klienta je založeno na aplikačním skóre, BureauScore a případně na transakčním skóre. Konečné rozhodnutí o poskytnutí úvěru spotřebiteli je také spojeno s posouzením rentability poskytnuté úrokové sazby ve vztahu k rizikovosti konkrétní žádosti o úvěr.

V české Skupině rovněž získáváme poznatky o tom, jak mohou být spotřebitelé a/nebo koncoví uživatelé s určitými charakteristikami nebo ti, kteří používají určité produkty nebo služby, vystaveni většímu riziku, a to na základě přímé zpětné vazby od klientů, z bankovního trhu a na základě spolupráce s jinými bankami. Na internetových stránkách Raiffeisenbank na stránce Kontakty (<https://www.rb.cz/o-nas/kontakty>) jsou pak k dispozici různé možnosti zpětné vazby (online chat, klientská linka, reklamace, ombudsman).

Phishingu může podlehnout kdokoli, avšak častěji se stávají jeho obětí osoby v produktivním věku. Ty jsou zvyklé provádět mnoho online operací a pod časovým tlakem mohou potvrdit operace, které by za jiných okolností nepotvrdily. Útoky phishingu obecně nejsou zaměřeny na konkrétní věkovou skupinu a nejsou jim standardně přizpůsobeny. Nicméně existují případy, kdy se podvodné reklamy s využitím slavných osobností snaží oslovit určitou demografickou skupinu na základě politických přesvědčení nebo jiných charakteristik.

Z obchodního modelu tedy vycházejí jak pozitivní, tak negativní dopady, jak krátkodobé, tak střednědobé. Tyto dopady jsou neodmyslitelně spojeny s provozováním bankovních a finančních služeb, včetně správy aktiv, které mohou mít významný dopad na životy spotřebitelů. Mezi pozitivní dopady patří poskytování spořicíh účtů jak na úrovni Banky, tak na úrovni RSTS (zvýhodněné úročení v rámci stavebního spoření).

Česká Skupina od roku 2017 poskytuje finanční podporu pro rozvoj online vzdělávací platformy Zlatka.in. Tato platforma je přístupná pro školáky i učitele zcela zdarma. Je oficiálně zařazena do národního registru projektů finančního vzdělávání Ministerstva financí ČR. Zlatka.in je k dispozici v češtině a angličtině. Od založení Zlatka.in děti vyřešily více než 7 milionů úkolů a věnovaly více než 120 000 hodin učení na Zlatka.in. Na této platformě mají děti možnost sbírat body, nazývané Zlatky, po celý rok prostřednictvím řešení úkolů z oblasti finanční gramotnosti. Poté si mohou vybrat, zda své Zlatky využijí na Zlatka.in k nákupu virtuálních zvířat pro své virtuální výběhy, nebo je darují na charitu. V případě charitativního darování přeměňuje Banka darované Zlatky na reálné peníze, které jsou následně předány nadaci Spolu dětem.

Sociální začleňování spotřebitelů a koncových uživatelů

Nediskriminace

Negativní dopad diskriminačních praktik na spotřebitele a koncové uživatele může být značný. Diskriminační jednání na základě pohlaví, rasy, věku, zdravotního postižení nebo jiných charakteristik může vést k právním důsledkům a výrazně poškodit pověst české Skupiny. Takové praktiky mohou vyvolat negativní reakce veřejnosti a způsobit ztrátu důvěry zákazníků. Navíc může mít diskriminace nepříznivé finanční dopady na určité sociální skupiny, což vede k jejich finanční nestabilitě a neschopnosti splácet půjčky nebo jiné finanční závazky. To zvyšuje riziko nesplácení a může způsobit finanční ztráty pro českou Skupinu, čímž se dále

zhoršují negativní důsledky. Negativní dopad související s diskriminací vyplývá z jednotlivých incidentů, spíše než aby byl rozšířený a systémový.

Implementace antidiskriminačních politik má významný pozitivní dopad na spotřebitele a koncové uživatele. Podpora férovosti a rovnosti zvyšuje důvěru a loajalitu zákazníků. Zákazníci, kteří mají pocit, že je s nimi spravedlivě a férově zacházeno, mají větší pravděpodobnost, že budou dlouhodobě využívat služeb české Skupiny. Kromě toho podpora sociální inkluze a rovného zacházení zlepšuje reputaci české Skupiny jako odpovědného a inkluzivního poskytovatele finančních služeb. Tento pozitivní obraz může přilákat nové zákazníky a zvýšit konkurenceschopnost na trhu, což dále přispívá k jejímu úspěchu a stabilitě.

Veškeré naše zákazníky respektujeme a uznáváme, že existují zranitelné skupiny, které potřebují naši zvláštní pozornost, jako jsou spotřebitelé se zdravotním postižením, kteří závisí na bezbariérovém přístupu. Prostřednictvím mateřské společnosti RBI, která je signatářem principů odpovědného bankovníctví OSN se zavazujeme k šesti principům etického bankovníctví. Třetí princip se týká klientů a zákazníků a zní: „Budeme odpovědně spolupracovat s našimi klienty a zákazníky, abychom podpořili udržitelné praktiky a umožnili ekonomické aktivity, které vytvářejí sdílenou prosperitu pro současné i budoucí generace“.

Naši spravedlivou a nediskriminační praxi půjčování zacházíme se všemi našimi zákazníky stejně. Pozitivní dopad, který mohou finanční instituce vytvořit, pokud se chovají nediskriminačně, se projevuje v pozitivním finančním dopadu na určité sociální skupiny, jako jsou např. ženy nebo osoby se zdravotním postižením.

Přístup k produktům a službám

Dopady týkající se přístupu k produktům a službám na spotřebitele a koncové uživatele mohou být jak pozitivní, tak negativní. Negativním dopadem může být, že diskriminační praktiky při poskytování přístupu k produktům a službám mohou vést k právním důsledkům a výrazně poškodit naši pověst. Diskriminace na základě pohlaví, rasy, věku, zdravotního postižení nebo jiných charakteristik může vyvolat negativní veřejné reakce a způsobit ztrátu důvěry zákazníků. Navíc místní omezení na základě principu regionalit mohou vést k nerovným příležitostem pro zákazníky v různých lokalitách, což způsobuje nespokojenost a snižuje jejich loajalitu vůči české Skupině. Negativní dopad související s přístupem k produktům a službám vyplývá z jednotlivých incidentů, spíše než aby byl rozšířený a systémový.

Pozitivním dopadem je zajištění snadného přístupu k finančním produktům a službám pro všechny zákazníky, což zvyšuje jejich spokojenost a důvěru v českou Skupinu. To může vést k dlouhodobým pozitivním vztahům a zvýšené loajalitě zákazníků. Snadný přístup k finančním produktům a službám podporuje finanční stabilitu a růst jednotlivců a podnikatelů, což přispívá k celkovému hospodářskému růstu a zlepšení životní úrovně ve společnosti. Podporou inkluze a rovného přístupu může česká Skupina vytvořit pozitivnější a podpůrnější prostředí pro všechny své zákazníky.

Odpovědné marketingové praktiky

Negativní dopad nezodpovědných marketingových praktik na spotřebitele a koncové uživatele může být značný. Nesprávné označování produktů může vážně poškodit důvěru zákazníků v českou Skupinu. Když zákazníci zjistí, že informace o produktu byly nepřesné nebo zavádějící, může to výrazně snížit jejich důvěru a loajalitu vůči české Skupině. Navíc nesprávné označování může vést zákazníky ke špatným finančním rozhodnutím, což může mít za následek finanční ztráty. Zákazníci mohou nést náklady, které nejsou schopni unést, což může vést k nadměrnému zadlužení. To nejen ovlivňuje jejich finanční stabilitu, ale také negativně ovlivňuje jejich vztah s českou Skupinou, což způsobuje dlouhodobé reputační a finanční škody. Negativní dopad související s nezodpovědnými marketingovými praktikami vyplývá z jednotlivých incidentů, spíše než aby byl rozšířený a systémový.

Implementace odpovědných marketingových praktik má významný pozitivní dopad na spotřebitele a koncové uživatele. Transparentní a dobře provedené marketingové kampaně zvyšují spokojenost zákazníků tím, že budují důvěru a loajalitu, což může vést k dlouhodobým pozitivním vztahům a zvýšení tržního podílu české Skupiny. Dodržování přísných předpisů, často řízených EU a dále implementovaných místními zákony, zajišťuje, že česká Skupina poskytuje transparentní a přesné informace. To posiluje důvěru zákazníků a zlepšuje naši pověst jako odpovědného poskytovatele finančních služeb. Správné označování a plná transparentnost, včetně jasných informací o cenách a nákladech, pomáhají zákazníkům činit informovaná finanční rozhodnutí na základě nejlepších dostupných informací. To zvyšuje jejich spokojenost a důvěru v českou Skupinu, což přispívá k pozitivnějšímu a spolehlivějšímu zákaznickému zážitku.

Finanční rizika a příležitosti

Sociální začleňování zahrnuje přístup k produktům a službám, odpovědný marketing, nediskriminaci a finanční gramotnost. Naše neschopnost zajistit sociální začleňování všech zákaznických skupin by mohla vést k promarněným příležitostem, což by mělo za následek snížení tržního podílu a příjmů. Dále, selhání podporovat finanční gramotnost všech zákaznických skupin by mohlo zvýšit pravděpodobnost, že zákazníci budou špatně spravovat své finance, což by vedlo k nárůstu nesplácených úvěrů a úvěrových ztrát.

Rizika

Přístup ke kvalitním informacím je klíčový pro udržení spokojenosti a loajality zákazníků. Nedostatečný přístup ke kvalitním informacím může vést k nespokojenosti zákazníků a jejich přechodu z české Skupiny k jiným finančním institucím. Ztráta

zákazníků může negativně ovlivnit příjmy a tržní podíl Banky. Navíc nesplnění regulačních požadavků týkajících se poskytování informací může vést k finančním postihům a pokutám. Budoucí zpřísnění těchto požadavků může zvýšit riziko nesouladu a souvisejících sankcí. Nedostatečné poskytování kvalitních informací může také vést k právním sporům a nákladům na právní zastoupení, což zvyšuje provozní náklady Banky a negativně ovlivňuje její finanční stabilitu.

Kybernetická bezpečnost a odolnost jsou také kritickými oblastmi zájmu. Narušení kybernetické bezpečnosti může vážně poškodit pověst Banky. Incidenty, jako jsou úniky dat nebo kybernetické útoky, mohou vést k negativnímu veřejnému vnímání a ztrátě důvěry zákazníků. Kybernetické útoky mohou způsobit značné finanční škody, včetně nákladů na nápravu, ztráty příjmů a kompenzace zákazníkům, což negativně ovlivňuje finanční stabilitu a ziskovost Banky. Zákazníci, kteří se cítí ohroženi nebo podvedeni kvůli kybernetickým incidentům, mohou ztratit důvěru v českou Skupinu a přejít k jiným poskytovatelům finančních služeb, což vede k poklesu zákaznické základny a snížení příjmů. Nesoulad s předpisy o kybernetické bezpečnosti a nedostatečná ochrana zákaznických dat může mít právní důsledky a finanční postihy, což dále ovlivňuje finanční zdraví a pověst české Skupiny.

Příležitosti

Veřejnost silně očekává aktivní podporu nediskriminace a sociální inkluze. Splnění těchto očekávání může výrazně posílit důvěru a loajalitu zákazníků, podpořit dlouhodobé pozitivní vztahy a zvýšit tržní podíl české Skupiny. Proaktivní přístup k nediskriminaci může také zlepšit pověst české Skupiny jako odpovědného a inkluzivního poskytovatele finančních služeb. Dobrá pověst může přilákat nové zákazníky a investory, kteří upřednostňují etické a spravedlivé finanční instituce. Navíc zavádění politik nediskriminace může podpořit rovný přístup k finančním produktům a službám pro všechny zákazníky, což zlepší finanční stabilitu a ekonomický status sociálně znevýhodněných skupin. To může následně vést k celkovému růstu a udržitelnosti české Skupiny.

5.2. S4-1 – Politiky týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů

Obecný regulatorní rámec

- Etický kodex
- Politika RBCZ týkající se lidských práv
- Politika udržitelnosti a ESG v RBCZ
- Politika udržitelnosti a ESG: principy, procesy a zodpovědnosti
- Vyřizování stížností a reklamací
- Interní pracovní postupy pro oddělení CX (customer experience)

Politiky související s dopady na spotřebitele a koncové uživatele

Disponujeme robustním souborem interních předpisů, které řídí významné dopady, rizika a příležitosti pro spotřebitele a koncové uživatele. Jedná se například o politiky ohledně obchodních podmínek, ceníků, úrokových sazeb, kurzovních lístků, kompetenčních pravidel, produktů (Retail, Private Banking, Corporate), podpory prodeje, jednotného investičního dotazníku atd. Tyto politiky a další interní předpisy se vztahují na konkrétní skupiny spotřebitelů nebo koncových uživatelů. Všechny politiky jsou zveřejněny v interní aplikaci RBook, kde jsou přístupné všem zaměstnancům Banky a RSTS. Zaměstnanci RLCZ přístup do RBooku nemají; jejich normy jsou přístupné na SharePointu. Rozsah politik a jejich výjimky závisí na konkrétní regulaci a jejím účelu a lze je nalézt v RBooku. Politiky jsou obvykle implementovány odděleními odpovědnými za příslušnou agendu, přičemž za jejich realizaci je odpovědná pozice B1-1. Případné standardy a iniciativy třetích stran, k nimž se česká Skupina zavázala, jsou rovněž popsány v RBooku. Etický kodex je dostupný všem na našich webových stránkách.

Ochrana soukromí, kybernetická bezpečnost a odolnost

Máme zavedeny zásady a politiky pro řízení podstatných dopadů, rizik a příležitostí v oblasti ochrany soukromí a kybernetické bezpečnosti a odolnosti ve vztahu ke spotřebitelům a koncovým uživatelům:

- Etický kodex
- Interní politika: Ochrana osobních údajů
- Bezpečnostní politika RBCZ (implementuje skupinovou normu Informační a kybernetická bezpečnost)
- Ochrana osobních údajů RSTS
- Na úrovni skupiny RBI se uplatňují Zásady ochrany osobních údajů (The Principles for Personal Data Protection).
- Na úrovni skupiny RBI se uplatňuje Ochrana údajů skupiny RBI (RBI's Group Data Protection).

Zavázali jsme se k dodržování Etického kodexu mezi bankami a klienty, který klade důraz na transparentnost a férové jednání. Tento kodex zaručuje klientům právo na dostatečné informace a vysvětlení týkající se produktů a služeb, možnost odmítnutí reklamních sdělení, přístup k sazebníkům, informace o uzavírání poboček a postupy při finančních potížích. Klienti mají rovněž právo na informace o poplatcích, ochraně účtu a postupu při nespokojenosti se službou, včetně procesu reklamace. Navíc s předstihem klienty informujeme o všech změnách ve smluvních podmínkách.

Česká Skupina považuje informace za jedno z nejcennějších aktiv a klade velký důraz na ochranu osobních údajů, vlastních informací a informací poskytovaných zákazníky. Česká Skupina implementuje opatření na základě stanovených bezpečnostních cílů, analýzy informačních rizik, zákonných požadavků, standardů skupiny RBI (zapracovaných lokálně do tzv. B-norem) a nejlepší praxe v řízení bezpečnosti informací. Bezpečnostní politika RBCZ se zaměřuje na ochranu důvěrnosti, integrity a dostupnosti dat, prevenci neoprávněného přístupu a zajištění bezpečného fungování obchodních aktivit. Klíčové oblasti politiky zahrnují řízení informační bezpečnosti, řízení rizik informačních technologií, řízení kontinuity podnikání a fyzickou bezpečnost.

Informační a kybernetická bezpečnost je klíčovou součástí firemní kultury české Skupiny a jejího hodnotového řetězce. Česká Skupina implementuje Standard řízení informační a kybernetické bezpečnosti, který stanovuje funkce, role, pravomoci a odpovědnosti v této oblasti. Bezpečnostní politika se zaměřuje na identifikaci, ochranu, detekci, reakci a obnovu a je založena na přístupu řízeném riziky. Klíčovými pilíři jsou bezpečnostní strategie, kategorizace a ochrana informací, řízení bezpečnostních rizik, bezpečné nastavení IT aktiv, spolupráce s důvěryhodnými partnery a průběžné testování a zlepšování. Tímto způsobem Česká Skupina zajišťuje ochranu svých aktiv a dat, poskytuje bezpečné produkty a služby a posiluje důvěru svých klientů.

Řízení rizik v oblasti informační bezpečnosti představuje pro českou Skupinu klíčovou prioritu, kterou upravuje Standard řízení rizik informační bezpečnosti. Česká Skupina identifikuje a vyhodnocuje zranitelná místa a hrozby, kterým je vystavena, a přijímá opatření k jejich minimalizaci na přijatelnou úroveň. Tento přístup zahrnuje aktivní řízení rizik, informování rozhodovacích orgánů a ochranu klíčových aktiv. Vzhledem k mezinárodnímu charakteru skupiny RBI a širokému záběru jejího podnikání, včetně digitálních inovací, je pro českou Skupinu nezbytné udržovat vysokou úroveň bezpečnosti informačních systémů a dat. Cílem je zajistit důvěru klientů, splnit právní a regulatorní požadavky a minimalizovat možné negativní dopady na českou Skupinu a její pověst.

Interní politika Ochrana osobních údajů vymezuje rámec, principy, odpovědnosti a minimální standardy, které zajistí soulad s GDPR (Nařízením (EU) 2016/679) a příslušnými právními dokumenty. Tato implementace nezasahuje do dalších právních požadavků. Hlavním záměrem je zaručit správné a jednotné zacházení s ochranou osobních údajů a případnými riziky.

Tématem ochrany osobních údajů se zabývá také Etický kodex marketingové komunikace (článek 19).

Politiky na úrovni RBI, které se týkají uživatelů a koncových spotřebitelů a které česká Skupina v případě relevance přejímá, jsou detailně popsány ve Zprávě o udržitelnosti skupiny RBI.

Závazky v oblasti lidských práv, které se týkají spotřebitelů a koncových uživatelů

Lidská práva jsou práva, která jsou každému člověku udělena od narození a zaručují jednotlivci jeho základní právní postavení. Především se vztahují ke státu, jelikož jeho povinností je tato práva respektovat, chránit a naplňovat. V těchto základních principech jsou obsaženy hodnoty, které mají za cíl usnadnit harmonické soužití všech lidí ve společnosti. Naplnění a podpora lidských práv by tedy měla být prospěšná pro všechny.

Soukromý sektor hraje ve společenském uspořádání významnou roli a má velký vliv na dodržování lidských práv, proto je důležité, aby svou odpovědnost v této oblasti plnil. Uvědomujeme si korporátní odpovědnost, která se týká respektování, naplňování a podpory lidských práv ve svém působení.

Zapojení spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů může při spolupráci s českou Skupinou představovat v oblasti lidských práv riziko, může ale mít také pozitivní dopad. Proces náležité péče v oblasti lidských práv umožňuje identifikovat a řídit možné dopady této spolupráce. Zapojení a dialog poskytují přidanou hodnotu pro obě strany.

V souladu se standardy náležité péče očekáváme, že naši (korporátní) zákazníci budou jednat v souladu se základními zásadami MOP (Základní principy Mezinárodní organizace práce) a budou mít zavedenou politiku v oblasti lidských práv nebo jakýkoli rovnocenný proces řízení respektující lidská práva. To znamená, že tito neumožňují dětskou nebo nucenou práci, zajišťují nediskriminaci a rovné zacházení na pracovišti a umožňují svobodné sdružování v odborech (v zákonném rozsahu). Kromě toho by měli (korporátní) klienti zajišťovat odpovídající pracovní podmínky, zdravé pracovní prostředí a bezpečnost na pracovišti.

Pokud se dozvíme o porušení jednoho nebo několika z těchto výše uvedených standardů, pokusíme se tento problém vyřešit společně s dotyčnou stranou. Pokud řešení není možné (nebo jen částečně), vyhodnotí se další opatření ke zmírnění zbývajících aspektů negativního dopadu, což může vést až k ukončení obchodního vztahu.

Široká škála ustanovení o lidských právech je již součástí interních regulací. Zásadní roli v Bance hraje dodržování pracovních standardů a principů nediskriminace. Díky začlenění ESG (environmentální, sociální a správní) strategie do již existujících procesů se stala součástí působnosti ještě širší škála aspektů souvisejících s lidskými právy (např. odkazy na lidská práva v Etickém kodexu, Etickém kodexu dodavatelů, Politice diverzity a inkluze, Chartě diverzity Banky nebo v sektorových politikách). Politika týkající se lidských práv stanovuje postoj k posílení práce na definování hodnot, oblastí vlivu, procesů a odpovědností ve vztahu ke korporátní odpovědnosti za lidská práva. RLCZ a RSTS se řídí primárně Etickým kodexem a sektorovými politikami.

Česká Skupina se zavazuje dodržovat zásady OSN o podnikání a lidských právech a provádět proces náležité péče v oblasti lidských práv. To znamená, že naplňujeme svou odpovědnost respektovat lidská práva a kontrolovat negativní dopady na

lidská práva. Kromě toho analyzujeme stávající struktury a procesy s ohledem na možné porušování lidských práv. Pokud je to nutné, zavádíme nové struktury a procesy v souladu se zásadami OSN o podnikání a lidských právech.

Potenciální a skutečné negativní dopady na lidská práva jsou průběžně a systematicky identifikovány a analyzovány. Finanční skupina RBI vynakládá značné úsilí k řešení situací, kde místní jurisdikce, ve kterých působíme, mohou být potenciálně v rozporu s našimi standardy. V této souvislosti si uvědomujeme, že jsme vázáni zákony zemí, ve kterých působíme, proto je v těchto situacích nutné hledat řešení případ od případu.

Politiky týkající se spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů jsou v souladu s mezinárodně uznávanými nástroji týkajícími se spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů, včetně obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv.

V navazujících částech hodnotového řetězce nebyly zaznamenány zásadní případy nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv, Deklarace MOP o základních principech a právech v práci a pokynů OECD pro nadnárodní podniky, které se týkají spotřebitelů a/nebo koncových uživatelů.

Politiky jsou zaměstnancům zpřístupněny v aplikaci RBook. Spotřebitelům a/nebo koncovým uživatelům jsou relevantní informace sdělovány e-mailem nebo prostřednictvím zpráv v aplikaci mobilního bankovníctví Raiffeisen. Spotřebitelé a/nebo koncoví uživatelé mají také možnost se informovat od bankéřů na pobočkách. Etický kodex je přístupný v češtině na webových stránkách Raiffeisen Bank International: <https://www.rbinternational.com/en/raiffeisen/sustainability-esg/responsible-banking/code-of-conduct.html>.

5.3. S4-2 – Postupy spolupráce se spotřebiteli a koncovými uživateli s ohledem na dopady

Zákaznická zkušenost (CX) je souhrn všech interakcí veřejnosti s českou Skupinou. Oddělení CX se zaměřuje na zlepšení kvality zkušenosti a spokojenosti našich zákazníků. Je pro nás klíčové vědět, co si o nás klienti myslí a neustále jejich zákaznickou zkušenost zlepšovat.

Zákaznickou zkušenost je možné obecně definovat jako souhrn všech interakcí mezi zákazníkem a společností v průběhu trvání celého vztahu napříč všemi komunikačními kanály. Zákaznická zkušenost je zdrojem konkurenčních výhod a v podnikání zvyšuje úspěšnost i ochotu zákazníků za dané služby platit a také doporučovat firmu dál a využívat ještě další její produkty a služby.

CX principy: S klientem pro klienta

Naším cílem je usnadňovat klientům život. Abychom tento příslib dodrželi a tvořili pozitivní klientské zážitky/zkušenosti, musí klienti naše služby vnímat jako pohodlné, snadné a přehledné. Napříč českou Skupinou se držíme tři základních tzv. CX principů:

- pohodlnost,
- snadnost,
- přehlednost.

Tato tři pravidla se dodržují v situacích, kdy přicházíme do kontaktu s klientem, při zlepšování stávajících a tvorbě nových produktů a služeb. Vždy dbáme na to, aby každý proces a produkt uvedené principy splňoval. Tyto CX principy vychází z rozsáhlého klientského výzkumu, jsou v souladu s naší značkou a zajišťují, že dáme klientům přesně to, co od nás chtějí a očekávají. Informace o principech a pravidlech, kterými se v přístupu ke zlepšování zákaznické zkušenosti řídíme, jsou k dispozici na intranetu.

Zákaznická zkušenost v praxi

Jako příklad může posloužit verze mobilní aplikace po sloučení s Equa bankou, u které se braly v potaz CX principy (srozumitelnost, jednoduchost, transparentnost). Na základě klientské zpětné vazby, mapování klientských cest a dalších výzkumů vzniká CX Backlog, který představuje seznam klientských problémů a příležitostí, o kterých víme. Ty postupně implementujeme. Přípravu návrhů a konečných řešení validujeme přímo s klienty.

NPS a zákaznická spokojenost

NPS je zkratka pro Net Promoter Score. Je to metrika, která se používá k měření ochoty klientů doporučit značku, společnost ale i konkrétní produkt, službu nebo třeba interakci. Pro retailové zákazníky je NPS měřeno průběžně po celý rok a reportováno vedení jednou měsíčně. NPS pro firemní klienty je měřeno jednou ročně. NPS zároveň zjišťuje, z jakého důvodu by nás zákazník doporučil dále nebo co ho naopak od doporučení odrazuje. NPS se měří nejčastěji tak, že klientům položíme následující (nebo velmi podobnou) otázku:

Do jaké míry byste doporučili Banku svým přátelům nebo kolegům?

Klienti následně k hodnocení využívají škálu 0 až 10, kde 0 znamená „určitě nedoporučuji“ a 10 „určitě doporučuji“.

NPS vychází z toho, že nás budou dále doporučovat pouze nadšení klienti s hodnocením 9 nebo 10 (tzv. promotéři). Klienti, kteří udělí hodnocení 7 a 8 většinou nejsou dost spokojeni, aby o tom s někým mluvili. Ti, kteří hodnotí na škále číslem 6 a níže jsou naopak zklamaní a často se nezdárají značku a zážitek s ní kritizovat.

Naše NPS získáme odečtením procenta nespokojených klientů od procenta promotérů. NPS se neuvádí v procentech, ale jako absolutní číslo mezi -100 a +100. Čím vyšší je skóre, tím lépe.

V rámci provedených výzkumů jsme získali zajímavá zjištění ohledně spokojenosti našich zákazníků. Promotéři, kteří vyjádřili pozitivní názor, nejčastěji zdůraznili vstřícnost, ochotu, lidský přístup a profesionalitu našich kolegů na call centru a na pobočkách. Na druhou stranu, kritici upozornili na nejasné informace, které považovali za nedostatečné. Neutrální zákazníci vyjádřili, že jsou s našimi službami spokojeni a vše funguje podle jejich očekávání. Tato zjištění nám poskytují cenné informace o vnímání našich služeb zákazníky a pomáhají nám v dalším zlepšování naší udržitelnosti a poskytování kvalitních služeb.

Měření úspěšnosti zákaznické zkušenosti

Existuje mnoho nástrojů, které měří úspěšnost CX strategie a aktivit. Jedním z nich jsou kvantitativní metody sběru zpětných vazeb od klientů. Využít můžeme strategická měření, vnímání značky a všeho, co s tím souvisí, nebo operativní měření (jsou kratší rozsahem, ale o to víc zaměřené na konkrétní oblast).

Výstupy z obou typů měření jsou každý měsíc předkládány nejvyššímu a střednímu managementu. Kromě bedlivě sledovaných KPI a stanovených cílů slouží výzkumy i jako podklad pro prioritizaci aktivit zaměřených na CX. V neposlední řadě jsou výsledky sledovány na úrovni skupiny RBI a srovnávány s ostatními zeměmi v rámci skupiny RBI.

Head of Client Experience & Market Research a Head of Brand Strategy & Communication, mají provozní zodpovědnost za zajištění CZ průzkumů a toho, aby jejich výsledky byly v zohledněny v postupech a procesech.

Protože poskytujeme služby širokému spektru klientů, včetně zranitelných skupin jako jsou děti, senioři nebo osoby se zdravotním postižením, musíme shromažďovat a zpracovávat jejich osobní údaje, především kvůli dodržování bankovních předpisů. Na rozdíl od pojišťoven, které sbírají zdravotní informace, my tyto citlivé údaje standardně nezpracováváme. Přesto se můžeme s takovými informacemi setkat, například pokud klient potřebuje opatrovníka nebo tlumočníka do znakového jazyka.

Při práci s osobními údaji zranitelných osob postupujeme s maximální opatrností a zavedli jsme vhodná technická a organizační opatření, která reflektují jejich specifické potřeby. To zahrnuje například omezení marketingové komunikace nebo zvláštní důraz na srozumitelnost a přístupnost našich služeb. Důležité je, že tyto informace zpracováváme tak, abychom nikdy nevystavili zranitelné osoby riziku diskriminace nebo jiného ohrožení.

5.4. S4-3 – Postupy pro nápravu negativních dopadů a kanály určené pro spotřebitele a koncové uživatele za účelem vyslovování obav

Podmínky a postupy podání stížnosti v české Skupině jsou detailně popsány v Reklamačním řádu, který je vždy dostupný na viditelném a snadno přístupném místě v každém kontaktním místě a také na našich webových stránkách. Naši zaměstnanci jsou povinni řešit všechny stížnosti s nejvyšší mírou zdvořilosti. Všechny odpovědi a nápravná opatření musí být v souladu s interními metodikami. Pokud je během šetření stížnosti zjištěn nedostatek v postupech, problém s funkčností produktu nebo chyba pracovníka, je povinností pracovníka, který stížnost řeší, poskytnout zpětnou vazbu příslušnému útvaru nebo nadřízenému dotyčného pracovníka prostřednictvím interní aplikace. Příslušný útvar nebo nadřízený má poté povinnost reagovat na tuto zpětnou vazbu do 7 pracovních dnů. RLCZ má implementované normy Reklamační řád a Řízení stížností, které vychází ze stejných principů jako je tomu u Banky. V RSTS se postupuje obdobným způsobem, přičemž příslušný útvar je Subsidy and operations process development.

Oddělení Claims & Retail Deposits / Card Back Office a Ombudsman postupují podle Kompetenčních pravidel pro storna při poskytování kompenzací a náhrad škod. Po obdržení stížnosti od navrhovatele je povinností kontaktního místa stížnost řešit ihned na místě. Pokud to není možné, stížnost se předává na oddělení Claims & Retail Deposits / Card Back Office. Všechny stížnosti musí být okamžitě zaznamenány do systému Siebel/LN/SST, a to jak v případě, že jsou vyřešeny přímo při kontaktu s klientem, tak i při předání na další zpracování. Pokud je stížnost podána jinak než přes kontaktní místo, řeší ji příslušný útvar Claims & Retail Deposits nebo v případě karetních transakcí oddělení Card Back Office. Tyto útvary mohou také předat řešení stížnosti Ombudsmanovi. Pokud se klient obrátí se stížností na zaměstnance, který není přímo zodpovědný za její řešení, je povinností tohoto zaměstnance stížnost předat na příslušné oddělení Claims & Retail Deposits / Card Back Office nebo Ombudsmana. Vyřízení stížnosti probíhá s nejvyšší možnou pečlivostí a vždy s ohledem na potřeby klienta, přičemž se postupuje v souladu s interní normou B-19-002. Celý proces je založen na zásadách poskytování zpětné vazby, zajištění klientské spokojenosti a dodržování pravidel pro efektivní komunikaci a rovné zacházení se všemi klienty. Za vyřízení stížnosti česká Skupina neúčtuje klientům žádné poplatky a komunikuje s nimi v českém a anglickém jazyce.

Osoba řešitele nesmí být při řešení stížnosti v jakémkoli střetu zájmů, např. mít blízký osobní vztah ke stěžovateli ani zaměstnanci, jehož jednání je předmětem stížnosti. V případě hrozícího střetu zájmu osoba řešitele předá stížnost jinému řešiteli nebo jinému odbornému útvaru a neprodleně informuje svého přímého nadřízeného a útvar Compliance & Financial

Crime Management. V případě stížnosti, kde existuje důvodné podezření na podvodné jednání klienta nebo zaměstnance (pokus o podvod, uplácení, praní špinavých peněz), je stížnost zadavatelem reklamace vyhodnocena jako kritická a následně je zvolena v aplikaci Siebel v servisním požadavku typ reklamace v poli závažnost stížnosti hodnota kritická a zároveň je doplněno číslo incidentu zadaného do databáze Incident Management. Prostřednictvím databáze Incident Management je ihned informován útvar Compliance & Financial Crime Management a další postup řešení reklamace je koordinován v součinnosti s tímto útvarem.

Klienti RSTS mohou podat stížnost následujícími způsoby: na poradenském místě RSTS, telefonicky, e-mailem, prostřednictvím formuláře na webových stránkách RSTS nebo písemně do sídla RSTS. Všechny stížnosti jsou evidovány v informačním systému ECM a zpracovávány back office. Každá stížnost musí být klasifikována. RSTS nemá ombudsmana; posuzování opakovaných stížností, řešení nestandardních stížností a případný dopad do kontrolního a řídicího systému jsou v kompetenci ředitelky odboru procesního rozvoje a státní podpory RSTS podle interní normy „Stížnosti“ (G-34/2022-B-0-V2).

Klienti Banky mohou podat reklamaci osobně na pobočce, telefonicky na zákaznické lince, písemně na adresu Banky nebo elektronicky prostřednictvím e-mailu nebo datové schránky. V případě nespokojenosti s řešením reklamace je možné se obrátit na původního řešitele nebo přímo na Ombudsmana prostřednictvím e-mailu nebo datovou schránkou. Ombudsman se zabývá případy, kdy klienti zvažují odvolání po standardním řešení stížnosti a posuzuje správnost postupu při řešení reklamací. Klient je o výsledku nebo průběhu řešení informován do 35 dnů. Také podporujeme systém whistleblowing, který umožňuje zaměstnancům a veřejnosti podávat oznámení o podezření na nezákonné nebo neetické jednání v rámci české Skupiny. Tato oznámení jsou přijímána a řešena v souladu se zákonem č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů, který poskytuje ochranu osobám, jež takové informace poskytují, a zajišťuje důsledné vyšetření každého nahlášeného případu. Klienti mohou podezření oznámit anonymně prostřednictvím aplikace Whispli, e-mailu, telefonicky, osobně nebo písemně na adresu Banky. Klienti mohou také využít vnější způsoby oznámení, jako je oznamovací systém Ministerstva spravedlnosti nebo v krajních případech uveřejnění v médiích dle zákona o ochraně oznamovatelů. V situacích, kdy se jedná o podezření z porušení zákona proti praní špinavých peněz nebo financování terorismu, je třeba se obrátit přímo na Finanční analytický úřad. Zavazujeme se ke korektnímu a důslednému vyšetření každého nahlášeného případu v souladu s platnými právními normami. Výše popsané kanály nejsou podporovány žádnými speciálními procesy.

Máme zavedeny zásady ochrany proti odvetným opatřením pro osoby, které vyjadřují obavy nebo potřeby. Proces vyřizování stížností je pravidelně kontrolován a věnuje se zvláštní pozornost evidenci stížností, dodržování lhůt a postupů stanovených českou Skupinou. Produktové oddělení sleduje trendy ve stížnostech, zkoumá příčiny oprávněných stížností a zavádí nápravná opatření, která monitoruje. Odpovědi na stížnosti a přijatá nápravná opatření musí být v souladu s aktuálními postupy. Informace o vyřízených stížnostech, jejich příčinách a způsobech řešení jsou pravidelně reportovány pro hodnocení a efektivitu přijatých opatření. V současné době nevyhodnocujeme, zda si spotřebitelé a/nebo koncoví uživatelé jsou vědomi těchto struktur nebo procesů a zda jim důvěřují jako způsobu, jak vyjádřit své obavy nebo potřeby.

5.5. S4-4 – Přijímání opatření týkajících se významných dopadů na spotřebitele a koncové uživatele a přístupů k řízení významných rizik a využívání významných příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli a účinnost těchto opatření

Pochopení a řešení negativních dopadů v rámci našeho navazujícího hodnotového řetězce vyžaduje čas a pečlivé zvážení. Jelikož se jedná o náš první rok reportování, jsme teprve na začátku tohoto procesu. Náš přístup zahrnuje jak obecné, tak specifické strategie k mitigaci materiálních negativních dopadů. Implementovali jsme iniciativy zaměřené na posílení sociální inkluze spotřebitelů a koncových uživatelů, nediskriminace, přístupu k produktům a službám a odpovědných marketingových praktik. V oblasti kybernetické bezpečnosti a odolnosti jsme posílili naše opatření na ochranu proti kybernetickým hrozbám, čímž zajišťujeme bezpečnost a integritu našich systémů a dat. Během reportovacího období jsme v těchto snahách dosáhli pokroku mapováním našeho hodnotového řetězce, zapojením zainteresovaných stran a vývojem politik k mitigaci těchto dopadů. Do budoucna máme za cíl pokračovat ve zlepšování tím, že zlepšíme sběr dat, rozšíříme úspěšné iniciativy a stanovíme cíle ke snížení negativních dopadů a přispění k pozitivním výsledkům.

Aktivně přistupujeme k ochraně svých klientů a minimalizaci rizik spojených s bankovními operacemi. Monitorujeme počet a rozsah případů, kdy byli klienti či česká Skupina postiženi a implementujeme řadu preventivních technických opatření. Mezi ně patří například zavedení dynamických QR kódů pro bezpečnější přihlašování do internetového bankovníctví a Bluetooth ověřování pro zvýšení bezpečnosti při používání našich aplikací. Vedle toho provádíme rozsáhlé informační kampaně na sociálních sítích a prostřednictvím CRM kampaní, abychom zvýšili povědomí o bezpečnostních hrozbách a posílili ochranu klientů. Součástí našich snah je také důkladná analýza a posilování slabých míst v našich procesech ve spolupráci s klíčovými odděleními, jako jsou digitální bankovníctví a retail. Výzkum nám umožňuje předvídat možná rizika a připravit se na budoucí výzvy. Klienty průběžně informujeme o bezpečnostních otázkách, a to jak prostřednictvím našich webových stránek, tak i speciálními informačními kampaněmi v případě zjištění bezpečnostních incidentů. Česká Skupina se zavazuje k transparentnímu jednání a dodržování striktních pravidel v komunikaci, aby se předešlo poskytnutí výhod potenciálním útočníkům. Používání odkazů v elektronické komunikaci je podmíněno souhlasem oddělení informační bezpečnosti a musí směřovat na ověřené adresy Banky. Klientům doporučujeme používat vícefaktorovou autentizaci a nabízíme také služby pro ochranu proti phishingovým útokům. V současné době nemáme k dispozici finanční zdroje specificky vyčleněné pro akční plán, jelikož se jedná o náš první rok reportování. Nicméně plánujeme tuto záležitost řešit v nadcházejících obdobích reportování.

Oddělení zákaznické zkušenosti (CX) systematicky analyzuje a hodnotí klíčové problémové oblasti, tzv. pain points, identifikované na základě stížností klientů, výsledků Net Promoter Score (NPS), interakcí na sociálních sítích a přímých konverzací s klienty. Na základě těchto analýz koordinuje CX spolupráci s příslušnými odděleními české Skupiny za účelem zavedení efektivních nápravných opatření. Tato problematika je pravidelně projednávána a řešena také na procesních schůzkách jednotlivých oddělení, aby se zajistilo neustálé zlepšování zákaznického servisu a celkové spokojenosti klientů. Kanály, kterými přijímáme zpětnou vazbu od našich klientů, mají jasné stanovené postupy, časové rámce a definované procesy. Podrobnější informace jsou na SharePointu Banky. V tomto reportovacím období jsme v počátečních fázích porozumění a řešení negativních dopadů v navazující části hodnotového řetězce. Náš přístup zahrnuje mapování hodnotového řetězce, zapojení zainteresovaných stran a implementaci politik ke zmírnění těchto dopadů. Dále taky rozvíjíme iniciativy pro udržitelný vývoj produktů. Do budoucna plánujeme zlepšit sběr dat, rozšířit a dále rozvíjet úspěšné iniciativy a stanovit ambiciózní cíle pro snížení negativních dopadů a přispívání k pozitivním výsledkům. V roce 2024 byly finanční prostředky na aktivity zaměřené na zákaznickou zkušenost přibližně 8 milionů Kč a očekáváme podobnou částku i v následujících letech.

Česká bankovní asociace (ČBA) pořádá vzdělávací projekt Bankéři do škol, kterého se česká Skupina pravidelně účastní. Cílem projektu je rozvoj obecných znalostí žáků z oblasti financí a kyberbezpečnosti. Workshopy se konají v rámci celé ČR vždy od října do prosince.

Od roku 2017 Banka finančně podporuje online vzdělávací platformu Zlatka.in, která je zaměřena na rozvoj finanční gramotnosti dětí. Tato iniciativa umožňuje mladým uživatelům prostřednictvím interaktivních nástrojů a her získávat a rozšiřovat své znalosti a dovednosti v oblasti financí, což přispívá k jejich lepší připravenosti na finanční rozhodování v budoucnosti.

Systematicky sledujeme a vyhodnocujeme efektivitu přijatých opatření a iniciativ zaměřených na ochranu spotřebitelů a koncových uživatelů. K tomu využíváme různé postupy, včetně interních auditů, soudních řízení, posouzení dopadů, měření výkonnosti a zpětné vazby od zainteresovaných stran. Tyto metody umožňují získávat cenné poznatky, které jsou následně využívány pro kontinuální zlepšování a zajištění transparentnosti bankovních procesů. Útvar Internal Audit hraje klíčovou roli v tomto procesu, neboť se specializuje na plánování a provádění auditů, zkoumání činností jednotlivých útvarů, kontrolu dodržování právních a interních norem a sledování plnění strategických cílů Banky. Výsledky auditů, včetně hodnocení informačních systémů, účetnictví a operací, jsou pravidelně prezentovány představenstvu, dozorčí radě a oddělení auditu. Interní audit také zajišťuje dohled nad plněním nápravných opatření. Cílem těchto aktivit je poskytnout jasný přehled o tom, jak opatření přijatá Bankou přispívají k efektivnímu řízení dopadů na její klienty a zajištění jejich spokojenosti.

Role týmu Strategy, Research & Development je koordinovat a řídit strategii a vybrané strategicky důležité aktivity. Tým systematicky identifikuje a implementuje vhodná opatření, aby efektivně reagoval na aktuální nebo potenciální příležitosti či hrozby, které by mohly ovlivnit výkonnost Banky, spotřebitele a koncové uživatele služeb.

- Odpovědnost za výzkum a vývoj strategicky důležitých aktivit s možným střednědobým dopadem na výkonnost Banky ve spolupráci s obchodními odděleními.
- Odpovědnost za podporu inovačního ekosystému uvnitř Banky i externě, s možným dlouhodobým dopadem na výkonnost Banky.
- Odpovědnost za řízení celé strategie, od přípravy vstupů pro strategii, přes facilitaci a koordinaci, až po reportování a komunikaci.

Naše bankovní strategie je založena na třech pilířích, které nám umožňují lépe obsluhovat naše klienty a zefektivnit naše interní procesy. První pilíř se zaměřuje na digitalizaci – pracujeme na tom, aby naše produkty a služby byly pro klienty snadno dostupné a jednoduše použitelné. Druhý pilíř se zaměřuje na zefektivnění našich interních procesů. Po několika fúzích a akvizicích jsme narazili na složitost našich procesů, a proto hledáme způsoby, jak je zefektivnit, což přinese větší spokojenost zaměstnanců a sníží náklady. Třetí pilíř se zaměřuje na zlepšení naší IT architektury, abychom byli připraveni na budoucí výzvy a mohli podporovat jak naše digitální služby pro klienty, tak náš každodenní provoz. Těmito kroky chceme zajistit, abychom i nadále poskytovali bankovní služby na špičkové úrovni a udrželi si konkurenční výhodu na trhu.

Klademe velký důraz na to, aby byly v případě významných negativních dopadů na klienty k dispozici efektivní postupy pro zjednání nápravy. Oddělení Legal – Retail & Non-business hraje v tomto procesu klíčovou roli, neboť poskytuje komplexní právní podporu v oblasti bankovních obchodů pro retailové a privátní bankovníctví. Tato podpora zahrnuje poradenství v celém životním cyklu produktu, přípravu smluvní dokumentace, spolupráci při tvorbě interních norem a metodik, a také řešení stížností. Díky právní podpoře v oblasti platebních služeb, sítě obchodních míst a sporných záležitostí je zajištěno, že česká Skupina je připravena řešit jakékoli problémy rychle a v souladu s platnými předpisy. Česká Skupina se také aktivně věnuje přípravě a implementaci regulatorních opatření a poskytuje poradenství v souvislosti s novými nebo aktualizovanými právními předpisy, což zajišťuje, že všechny nápravné postupy jsou prováděny účinně a vedou k dosažení požadovaných výsledků pro ochranu zájmů klientů.

Přijímáme komplexní opatření k řízení a zmírnění rizik, která mohou mít významný negativní dopad na naše spotřebitele a koncové uživatele. Divize Risk hraje klíčovou roli v identifikaci a řízení různých rizikových oblastí, včetně tržních rizik, likvidity a kreditního portfolia. Prostřednictvím oddělení Market Risk a dalších specializovaných divizí, jako jsou Retail Risk & CPM Risk a Corporate & SE Risk, česká Skupina neustále monitoruje a vyhodnocuje rizika spojená s bankovním portfoliem, úvěrovými návrhy a kreditními analýzami. Kromě toho, oddělení Informační bezpečnosti zajišťuje ochranu proti kybernetickým hrozbám a zvyšuje povědomí o bezpečnostních otázkách mezi zaměstnanci. Business Continuity Management (BCM) a IT Service Continuity Management (ITSCM) zajišťují, že česká Skupina je připravena reagovat na incidenty a narušení činnosti, a to i v případě výpadků dat či elektřiny, aby byl zachován běžný chod české Skupiny. Tyto procesy jsou podporovány robustní sadou

interních politik a pravidel, které se týkají řízení rizik, a jsou průběžně přezkoumávány a aktualizovány, aby reflektovaly aktuální vývoj a legislativní požadavky. Výsledkem je komplexní rámec, který umožňuje české Skupině efektivně řídit významná rizika a zajišťovat, že opatření přijatá v reakci na tato rizika jsou účinně prováděna a dosahují zamýšlených výsledků.

Jsme si vědomi rizik spojených s přístupem ke kvalitním informacím a kybernetickou bezpečností a plánujeme komplexní opatření k jejich řešení. Během tohoto reportovacího období jsme se zaměřili na hlubší porozumění těmto rizikům a na možnosti jejich snížení. Uvědomujeme si, že nedostatečný přístup ke kvalitním informacím může vést k nespokojenosti zákazníků, jejich odchodu k jiným finančním institucím a potenciálním regulačním sankcím, což by mohlo negativně ovlivnit naše příjmy a tržní podíl. Podobně může narušení kybernetické bezpečnosti poškodit naši reputaci, způsobit značné finanční ztráty a narušit důvěru zákazníků. I když jsme stále v raných fázích formulace našich akčních plánů, jsme odhodláni zavést účinná opatření a budeme informovat o našem pokroku a strategiích v následujících reportovacích obdobích. Naším cílem je zvýšit naši odolnost a zajistit dodržování regulačních požadavků, čímž ochráníme naši finanční stabilitu a udržíme si loajalitu zákazníků.

Česká skupina se strategicky zaměřuje na digitalizaci a udržitelnost, aby vyhověla potřebám a očekáváním svých klientů. V rámci digitalizace usilujeme o to, aby naše bankovní služby byly pro klienty co nejpohodlnější a nejintuitivnější, což zahrnuje vylepšení mobilních aplikací a internetového bankovníctví. Zároveň pracujeme na zjednodušení interních procesů a modernizaci IT infrastruktury, což přispěje k efektivnějšímu provozu a zvýší spokojenost našich zaměstnanců. V oblasti udržitelnosti nabízíme poradenství a finanční produkty, které podporují ekologické a sociálně odpovědné projekty. Tímto způsobem nejenže pomáháme našim klientům být konkurenceschopnějšími, ale také reflektujeme naši zodpovědnost vůči společnosti a životnímu prostředí. Nabízíme široký výběr produktů, které jsou v souladu s principy ESG, a zároveň dbáme na to, aby naše investice byly etické a směřovaly k pozitivním společenským změnám. Digitalizace je pro nás klíčová, protože usnadňuje klientům přístup k našim službám a zároveň šetří životní prostředí. Umožňujeme založení účtů a správu produktů online, využívání bankovní identity pro snadný přístup k dalším službám a integraci účtů s firemními systémy. Naše aplikace pro mobilní zařízení a internetové bankovníctví jsou navrženy tak, aby vyhovovaly jak firemním, tak osobním potřebám klientů, a naše investiční aplikace umožňuje efektivní správu investičního portfolia, včetně produktů zaměřených na udržitelnost.

Česká Skupina se snaží zajistit, aby její postupy, včetně marketingových aktivit, uvádění produktů na trh a prodeje, nevedly k negativním dopadům na spotřebitele a koncové uživatele. Česká Skupina proto zavedla interní normu, která upravuje udělování marketingových souhlasů a zpracování žádostí klientů v souladu s GDPR. Tento standard zahrnuje procesy udělování, odmítání a odvolávání souhlasů pro marketingové účely, a to jak pro stávající klienty, tak pro ne-klienty.

Řídíme se Antidiskriminačním zákonem č. 198/2009 Sb., a ve svém působení uplatňujeme principy rovnosti a prevence diskriminace. V rámci svých interních procesů evidujeme stížnosti od klientů, avšak v současné době nevedeme specifické záznamy o tom, zda se tyto stížnosti týkaly přímo diskriminačních praktik. Česká Skupina se zavazuje k důkladnému vyšetřování všech nahlášených problémů a incidentů, aby zajistila, že všechny aspekty jejího podnikání jsou v souladu s lidskými právy a že všechny stížnosti jsou řešeny transparentně a s náležitou péčí.

K řízení svých významných dopadů přistupujeme systematicky a multidisciplinárně, což zahrnuje rozdělení zdrojů napříč různými divizemi. Naše vedení, zastoupené divizí CEO, se zaměřuje na strategii, řízení změn a interní audit, zatímco divize Legal and Management Support poskytuje právní podporu a řízení. Finanční divize zajišťuje správu finančních zdrojů a retailová divize se věnuje přímé práci s klienty. Divize Risk je zodpovědná za identifikaci a řízení rizik, IT divize se stará o technologickou infrastrukturu a operace, a divize Markets and Investment Banking se zaměřuje na tržní operace a investiční bankovníctví. Tento integrovaný přístup nám umožňuje efektivně řídit významné dopady a zajišťuje, že jsou pro tyto účely přiděleny adekvátní zdroje, což uživatelům poskytuje jasný přehled o tom, jak česká Skupina tyto dopady řídí a minimalizuje. Jelikož se jedná o náš první rok reportování, v současné době nemáme vyčleněné specifické zdroje na řízení materiálních dopadů. Nicméně, v příštím roce se této oblasti budeme věnovat podrobněji.

5.6. S4-5 – Cíle týkající se řízení významných negativních dopadů, prosazování pozitivních dopadů a řízení významných rizik a příležitostí

Banka si stanovila ambiciózní cíle pro rok 2025 v rámci své Strategie udržitelnosti, které reflektují její závazek k udržitelnosti a odpovědnému financování a rozvíjení principů odpovědného bankovníctví. Mezi tyto cíle patří dosažení 5% podílu na trhu s odpovědnými hypotečními úvěry, zvýšení podílu udržitelných retailových investic na 35 %, vydávání 100 % nových platebních karet výhradně z recyklovaného plastu a zvýšení míry využívání internetového a mobilního bankovníctví na 87 %. Tyto cíle jsou v souladu s dlouhodobou strategií Banky a jejím závazkem podporovat udržitelný rozvoj a inovace ve finančních službách. Vzhledem k tomu, že podle standardů ESRS reportujeme první rok, zatím komplexně nesledujeme účinnost našich politik a opatření týkajících se spotřebitelů a koncových uživatelů ve vztahu k materiálním dopadům, rizikům a příležitostem spojeným s udržitelností. Nicméně jsme odhodláni se této oblasti věnovat podrobněji v nadcházejících reportovacích obdobích. Cíle byly stanoveny na základě podílu udržitelných produktů na celkové produkci v době, kdy byla formulována strategie udržitelnosti. Cílové KPI odrážejí naši ambici (podpořenou minulými výsledky) růst v oblasti udržitelných prodejů.

Snižování negativních dopadů na spotřebitele a koncové uživatele

Abychom zmírnili negativní dopady na spotřebitele a koncové uživatele, zavedli jsme několik klíčových iniciativ. Za prvé, usilujeme o lepší ochranu soukromí, abychom zabránili únikům osobních údajů, čímž se vyhneme poškození reputace a finančním ztrátám. Za druhé se snažíme zlepšit přístup ke kvalitním informacím, abychom udrželi důvěru zákazníků a předešli

potenciálnímu nadměrnému zadlužení. Za třetí, aktivně podporujeme antidiskriminační politiky, abychom měli dobrou reputaci a zajistili spravedlivé zacházení se všemi zákazníky. Dále se zaměřujeme se na posílení kybernetické bezpečnosti a odolnosti, abychom se chránili před kybernetickými hrozbami a zajistili bezpečnost a integritu našich systémů a dat. Tím, že se věnujeme těmto oblastem, usilujeme o vytvoření bezpečnějšího, důvěryhodnějšího a inkluzivnějšího prostředí pro naše spotřebitele a koncové uživatele.

Řízení materiálních rizik a příležitostí souvisejících se spotřebiteli a koncovými uživateli

Abychom efektivně řídili materiální rizika a příležitosti související se spotřebiteli a koncovými uživateli, zavedli jsme několik strategických iniciativ. Co se týče rizik, uvědomujeme si, že nedostatečný přístup ke kvalitním informacím může vést k nespokojenosti zákazníků a jejich odchodu, což negativně ovlivňuje příjmy a tržní podíl. Abychom tomu předešli, plánujeme zlepšit dostupnost informací a dodržování regulačních požadavků, abychom se vyhnuli finančním sankcím a právním sporům. Dále se zaměřujeme na posílení našich opatření v oblasti kybernetické bezpečnosti, abychom zabránili únikům dat a kybernetickým útokům, které by mohly poškodit naši reputaci, způsobit finanční ztráty a narušit důvěru zákazníků.

Z hlediska příležitostí usilujeme o aktivní podporu nediskriminace a sociální inkluze, protože tyto hodnoty jsou veřejností pozitivně vnímány. Splněním těchto očekávání můžeme posílit důvěru a loajalitu zákazníků, což povede k dlouhodobým pozitivním vztahům a zvýšení tržního podílu. Proaktivní přístup k nediskriminaci může také zlepšit naši pověst jako odpovědného a inkluzivního poskytovatele finančních služeb, což přiláká nové zákazníky a investory, kteří hledají etické a spravedlivé instituce. Implementace antidiskriminačních politik navíc podporuje rovný přístup k finančním produktům a službám pro všechny zákazníky, zlepšuje finanční stabilitu a ekonomický status sociálně znevýhodněných skupin a přispěje k celkovému růstu a udržitelnosti České Skupiny.

Cíle	Referenční hodnoty 2022	Cíl pro 2025
Podíl odpovědných hypotečních úvěrů	0 %	5 %
Podíl udržitelných investic v oblasti retailu	12 %	35 %
Nové platební karty vyrobené pouze z recyklovaného plastu	0 %	100 %
Míra využití internetového a mobilního bankovníctví	84 %	87 %

Cíle byly interně kalibrovány po diskuzi s příslušnými odděleními a jsou hodnoceny dvakrát ročně. Procentní cíle jsou vypočítány jako podíl „zelených“ prodejů na nové produkci za určité časové období.

Podíl udržitelných investic v retailu popisuje podíl investic, které naši retailoví klienti investovali do fondů a dalších finančních produktů, které jsou klasifikovány jako udržitelné.

Česká Skupina se rovněž zavázala k dodržování cílů stanovených v Memorandu pro udržitelné finance České bankovní asociace, Principů odpovědného bankovníctví a Cílů udržitelného rozvoje Organizace spojených národů (OSN). Poslední dvě jmenované iniciativy naplňujeme primárně prostřednictvím mateřské skupiny RBI.

6. Chování podniku

6.1. G1-1 – Politiky v oblasti chování podniku a podnikové kultury

Uvedené informace se vztahují na českou Skupinu (Raiffeisenbank a.s. a její dceřiné společnosti), pokud není uvedeno jinak. V případě, že se určité politiky konkrétně odkazují na Raiffeisenbank a.s., používá se termín „Banka“. V těchto kapitolách je hlavním rozdílem mezi Bankou a jejími dceřinými společnostmi skutečnost, že Etický kodex pro dodavatele je v současnosti implementován pouze v Bance, jak je podrobně uvedeno níže.

Etický kodex RBI

<https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/eticky-kodex>

Etický kodex vychází z filozofie Friedricha Wilhelma Raiffeisena a tvoří základ firemní kultury celé skupiny RBI. Jeho cílem je řídit každodenní jednání Skupiny s interními i externími zainteresovanými stranami na základě definovaných firemních hodnot a etických zásad. Etický kodex reflektuje hodnoty celé skupiny RBI, jako jsou spolupráce, proaktivita, učení se a odpovědnost, a zajišťuje soulad chování Raiffeisenbank a.s. a její dceřiné společnosti („česká Skupina“) v obchodním styku a v etických otázkách. Etický kodex se vztahuje na všechny entity v rámci skupiny RBI.

Etický kodex představuje závazný rámec pro dodržování zákonů a mezinárodních norem. Zaměřuje se na oblasti zahrnující například spravedlivé pracovní podmínky, zákaz diskriminace, obtěžování a násilí, lidská práva, boj proti praní špinavých peněz, financování terorismu, úplatkářství a korupce, principy ESG, zneužívání vnitřních informací, střet zájmů, hospodářské sankce, ochranu údajů a další významné obchodní praktiky, včetně dodržování základních práv zaměstnanců. Co se týče rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem, Etický kodex uvádí, že česká Skupina se snaží být společností, jež svým zaměstnancům umožňuje dobrou rovnováhu mezi pracovní dobou a soukromým životem a zajišťuje, aby byl minimalizován případný negativní dopad, který by nezdavá rovnováha mezi pracovním a soukromým životem mohla způsobit. Etický kodex zohledňuje respekt k lidským právům všech zaměstnanců a dále si klade za cíl eliminovat jakoukoli formu diskriminace (tj. z důvodu věku, etnického původu, náboženství nebo přesvědčení, pohlaví, sexuální orientace, zdravotního znevýhodnění nebo politického či jiného názoru). Dále Etický kodex uvádí, že pracovní prostředí netoleruje obtěžování a naopak podporuje rovné příležitosti. Proces monitorování Etického kodexu (a standardů, které jej rozvíjejí, jako je Politika lidských práv, Politika diversity atd.) zastrešuje oddělení Compliance.

Etický kodex přesahuje rámec formálního a zákonem stanoveného chování a popisuje, jak česká Skupina jedná se zákazníky, obchodními partnery a zaměstnanci. Je zveřejněn v angličtině a v příslušných národních jazycích na internetových stránkách skupiny RBI a je závazný pro všechny zaměstnance. Všechny entity české Skupiny mají Etický kodex zveřejněn na svých internetových stránkách v češtině nebo se odkazují na stránky RBI. Zaměstnanci jsou o základech Etického kodexu pravidelně školeni prostřednictvím e-learningu, aby bylo zajištěno povědomí o jeho zásadách.

Externí osoby, včetně dodavatelů a poskytovatelů služeb, a osoby jednající za Raiffeisenbank a.s. („Banka“) nebo poskytující služby jejím jménem, mají povinnost dodržovat Etický kodex dodavatele. Banka také dodržuje „Etický kodex marketingové komunikace Raiffeisenbank“ (<https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/eticky-kodex-marketingu>), „Kodex chování mezi bankami a klienty“ (<https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/kodex-chovani>) a „Etický kodex dodavatelů“ (<https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/eticky-kodex-dodavatelu>).

Odpovědnost za obsah Etického kodexu spadá pod Head of Capital Markets Compliance v RBI. Česká Skupina se aktivně podílí na procesu úprav a implementace a rovněž aktualizuje své verze v českém jazyce.

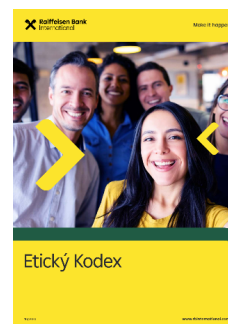
Pilíře etického jednání

Etický kodex definuje šest pilířů standardu etického jednání:

- Vztahy se zákazníky
- Vztahy s investory
- Vztahy se zaměstnanci
- Dodržování zákonů a předpisů
- Boj proti finanční kriminalitě
- Společenská a environmentální odpovědnost

Společenská a environmentální odpovědnost

Česká Skupina si je plně vědoma významného vlivu svého podnikání na ekonomiku, společnost a životní prostředí, a proto klade velký důraz na společenskou a environmentální odpovědnost. Ve své strategii udržitelnosti se Banka definuje jako odpovědný



bankéř, férový partner a angažovaný občan. Cílem je dosahovat dlouhodobě udržitelného zisku a současně minimalizovat negativní dopady na společnost a životní prostředí prostřednictvím postupů náležité péče. Banka se také zavazuje aktivně přispívat k ochraně životního prostředí a zlepšování sociálních standardů. Tímto se zavazujeme k transparentnosti a odpovědnému jednání ve prospěch všech zúčastněných stran. V souladu se skupinovými principy RBI si Banka v květnu 2023 stanovila vlastní strategii udržitelnosti, kterou je možné nalézt na webových stránkách: „Společenská odpovědnost“ (<https://www.rb.cz/o-nas/spolecenska-odpovednost>).

Tři níže uvedené podkapitoly poskytují stručný popis zbývajících pilířů etického jednání: vztahy se zákazníky, vztahy s investory, vztahy se zaměstnanci, dodržování zákonů a předpisů a boj proti finanční kriminalitě.

Lidská práva

Banka implementovala (sektorové) politiky, které definují její postoj k odvětvím potenciálně problematickým z hlediska dodržování lidských práv. Jedná se o politiky související s jadernou energetikou, hazardními hrami a obranným průmyslem.

Česká Skupina respektuje a podporuje ochranu lidských práv stanovenou v Evropské úmluvě o lidských právech, ve Všeobecné deklaraci lidských práv OSN a v obecných zásadách rámcového programu OSN pro obchod a lidská práva. Česká Skupina usiluje o to, aby se nepodílela na podnikání, které by mohlo podporovat porušování lidských práv. Jakákoli účast na aktivitách souvisejících s přímou výrobou zbraní (jaderné, biologické, chemické zbraně, oslepující laserové zbraně, protipěchotní miny, kazetová munice, munice s ochuzeným uranem, zápalné zbraně, nedetekovatelné fragmenty) je ze strany české Skupiny přísně zakázána.

Všechny výše uvedené principy v Bance shrnuje lokální směrnice Politika lidských práv.

Diverzita a inkluze

Věříme, že podpora rozmanitosti přináší společnosti obohacení v mnoha aspektech jejího fungování a pozitivně ovlivňuje obchodní rozhodnutí a výsledky. Snažíme se vytvořit inkluzivní pracovní prostředí, které nabízí stejně atraktivní a výhodné podmínky pro všechny zaměstnance. Jsme si plně vědomi naší společenské odpovědnosti a aktivně se zavazujeme zajistit rovné příležitosti pro všechny zaměstnance bez ohledu na věk, pohlaví, národnost, sociální původ, sexuální orientaci a identitu, zdravotní postižení, náboženské vyznání či přesvědčení. Důležitost rozmanitosti a začlenění je také reflektována v našem Etickém kodexu a pro Banku v Politice rozmanitosti a začlenění. Tato témata jsou podrobněji popsána v kapitole Vlastní pracovní síla.

Životní prostředí

Dbáme na životní prostředí, a proto zvažujeme dopad našich obchodních aktivit na přírodu i společnost. Banka upřednostňuje podniky využívající technologie šetrné k životnímu prostředí s cílem snížit emise skleníkových plynů a environmentální stopu. Rovněž upřednostňujeme dodavatele, kteří dbají na ekologickou rovnováhu a dodržují související ESG opatření.

Standardy a iniciativy třetích stran

Na úrovni mezinárodní skupiny se RBI zavazuje dodržovat globální standardy, jako jsou United Nations Global Compact, UNEP Finance Initiative a Principy odpovědného bankovníctví OSN. Česká Skupina aktivně přispívá k dosažení cílů Pařížské dohody a přesměrování kapitálových toků na udržitelné aktivity (například vlastní emisí zelených dluhopisů). Kromě toho Banka dodržuje také zásady a rámce stanovené v Etickém kodexu, Etickém kodexu pro dodavatele, Politice diverzity a Politice lidských práv. Banka rovněž dodržuje pravidla definovaná v rámci Komise pro udržitelné finance (Memorandum pro udržitelné finance) a je členem Charty diverzity a iniciativy Změna k lepšímu. Dále je Banka jedním ze zakladatelů sdružení Climate and Sustainable Leaders.

Správa a řízení společnosti

Česká Skupina se řídí předpisy a protokoly, které stanovili zákonodárci a vlastníci pro dohled a řízení společnosti. Konkrétní rámec správy a řízení spadá do kompetence představenstva a dozorčí rady. Tento právní rámec je doplněn Etickým kodexem, který specifikuje přístup společnosti ke společenské a environmentální odpovědnosti.

Cílem efektivního řízení společnosti je odpovědné, kvalifikované a transparentní řízení a kontrola zaměřená na dlouhodobé zvyšování hodnoty. Efektivní spolupráce mezi podnikovými subjekty založená na důvěře, ochrana zájmů akcionářů a otevřená, transparentní komunikace jsou pro celou českou Skupinu v rámci správy a řízení podniku klíčovými zásadami.

Otevřenost a transparentnost v komunikaci s akcionáři, jejich zástupci, zákazníky, analytiky, zaměstnanci a veřejností jsou pro nás prioritou. Na našich internetových stránkách proto pravidelně aktualizujeme komplexní informace o společnosti, jejich obchodních výsledcích a správě a řízení společnosti:

- Povinně zveřejňované informace (<https://www.rb.cz/povinne-zverejnovane-informace>)
- Informace pro investory (<https://www.rb.cz/o-nas/kdo-jsme/vysledky-hospodareni/informace-pro-investory>)

Boj proti úplatkářství a korupci

Česká Skupina zavedla politiku proti úplatkářství a korupci:

- Odpovědnost za tuto politiku nese oddělení Compliance & Financial Crime Management.
- Tato politika se vztahuje na Banku, zatímco dceřiné společnosti mají vlastní politiky vycházející z politiky RBI.
- Tato politika je v souladu s Úmluvou Organizace spojených národů proti korupci. Právním základem politiky pro Banku jsou platné zákony, především trestní zákon č. 40/2009 Sb.
- Interní norma Compliance manuál stanovuje klíčové povinnosti a odpovědnosti zaměstnanců, oddělení Compliance a řídicích funkcí. Definuje rizika spojená s úplatkářstvím a korupcí a popisuje opatření pro jejich prevenci v Bance.

Whistleblowing

V souladu s programem a politikou řízení whistleblowingu české Skupiny, jsou zaměstnanci povinni hlásit porušení interních norem, právních předpisů nebo Etického kodexu, jako je například zneužití trhu, podvod, krádež, zpronevěra, úplatkářství nebo korupce. Česká Skupina poskytuje platformu Whispli (provozovanou externím poskytovatelem služeb), která umožňuje i anonymní elektronické hlášení. Zaměstnanci a externí zainteresované strany mohou alternativně využívat i jiné kanály pro hlášení porušení nejen Etického kodexu (telefonicky, e-mailem písemně, osobně). Česká Skupina informuje své zaměstnance o těchto mechanismech prostřednictvím různých komunikačních kanálů.

Všechna oznámení jsou považována za důvěrná a jsou zavedena zvláštní opatření na ochranu oznamovatelů v souladu se směrnicí EU o ochraně osob, které oznamují porušení práva Unie (směrnice (EU) 2019/1937) a zákonem č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů. V případě zjištění porušení ukládá česká Skupina příslušná opatření v souladu s interní politikou. Česká Skupina neustále analyzuje svá pravidla a předpisy, aby co nejvíce zmírnila rizika do budoucna. Oznámení jsou brána vážně a jsou zpracovávána v souladu s interními předpisy.

Banka jednou ročně podává zprávy s přehledem přijatých a řešených případů oznámení představenstvu společnosti. Dále reportuje počet přijatých oznámení jednou za čtvrtletí v rámci pravidelného kvartálního reportu, který slouží RBI Compliance, představenstvu banky a dozorcí radě.

Více detailních informací o programu whistleblowingu je k dispozici zde: <https://www.rb.cz/o-nas/whistleblowing>

Školení a vzdělávání

Česká Skupina považuje důsledné a cílené školení zaměstnanců za klíčový prvek při vytváření firemní kultury. V souladu s předpisy a v rámci skupinové politiky řízení v oblasti dodržování předpisů (compliance) zavedla česká Skupina strukturovaný vzdělávací program, který nabízí pravidelná školení na všech úrovních odbornosti na témata související s obchodním chováním, jako jsou Etický kodex, Boj proti úplatkářství a korupci, Podvody, Střet zájmů, Whistleblowing, Boj proti praní špinavých peněz a Boj proti financování terorismu.

Všichni zaměstnanci musí každoročně absolvovat školení o minimálním standardu dodržování předpisů, aby si osvěžili své stávající znalosti a byli informováni o příslušných změnách a vývoji. Všichni noví zaměstnanci musí absolvovat školení na téma Compliance, které zahrnuje zejména aspekty prevence hospodářské kriminality (boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu, mezinárodní sankce a embarga, prevence korupce a podvodů), zneužívání trhu a střetu zájmů, jakož i příslušná opatření a pravidla týkající se interních oznamovacích povinností. Četnost a cílové skupiny pokročilých školení se určují na základě rizik a incidentů v oblasti Compliance a změn regulačních požadavků. Účast na školeních je povinná pro všechny zaměstnance, je zaznamenávána a průběžně monitorována.

Obsah školení je strukturován do různých modulů a přizpůsoben konkrétním rolím a odpovědnostem zaměstnanců, rizikům Compliance a příslušným regulačním požadavkům.

Zaměstnanci Banky na pozicích citlivých na korupční riziko (B-1, B-2, Branch Manager, Tribe Lead, IT Tribe Lead, Central Procurement, Special Assets a členové představenstva) jsou útvarem Compliance & Financial Crime Management (C&FCM) vyzýváni k předložení Přehledu relevantních skutečností (Compliance Annual Declaration) jednou ročně nebo podle potřeby i nahodile. V odůvodněných případech může útvar C&FCM požadovat předložení tohoto přehledu také od ostatních zaměstnanců.

6.2. G1-2 – Řízení vztahů s dodavateli

Banka spolupracuje s přibližně 1400 dodavateli, zejména v oblastech IT, facility managementu, poradenských služeb a marketingu. Banka tak hraje významnou roli jako zákazník pro podniky v těchto odvětvích na jejich domácích trzích. Banka si stanovila za cíl využít tento potenciál tím, že do smluvních vztahů zavede environmentální a sociální zásady a při výběru dodavatelů zohledňuje kritéria udržitelnosti.

Férové jednání s dodavateli a vyžadování korektního přístupu k zaměstnancům a dodavatelům, a zároveň udržitelné chování slouží nejen k ochraně provozních činností Banky, ale také představuje příležitost pozitivně přispět společnosti a chránit životní

prostředí. Naše politika v oblasti lidských práv zdůrazňuje závazek k dodržování lidských práv v dodavatelském řetězci tím, že zavazuje dodavatele Banky k podnikání v souladu s Etickým kodexem dodavatelů. Spravedlivé partnerství s dodavateli zahrnuje také spravedlivé platební podmínky a cíl dodržovat smluvně dohodnuté platební podmínky. Další informace o platebních postupech jsou uvedeny v kapitole G1-6. Vztahy s dodavateli jsou rovněž řízeny prostřednictvím směrnice Procurement Policy, k dispozici je systém pro řízení dodavatelů a outsourcingu a nastaven je také proces pro přijímání nových dodavatelů.

Dodavatelé Banky musí dodržovat Etický kodex dodavatelů, který zahrnuje například zásady týkající se dodržování zákonů, zákazů korupce a úplatkářství, respektování základních práv zaměstnanců a dodržování předpisů v oblasti životního prostředí. Tento kodex je zahrnut do smluv sjednaných s dodavateli. Dodavatel musí být v souladu s Etickým kodexem dodavatelů a souhlasit s ním při každé účasti ve výběrovém řízení. V průběhu výběrového řízení, které je povinné pro nákupy přesahující určitou finanční hranici, poskytují dodavatelé informace o své environmentální, sociální a správní (ESG) výkonnosti. Tyto informace jsou následně zohledněny při výběru nových dodavatelů. Tento přístup umožňuje bance vybrat vhodné dodavatele a spolupracovat s těmi, kteří sdílejí její hodnoty a závazky v oblasti udržitelnosti a etického podnikání.

Etický kodex dodavatele zajišťuje, že dodavatelé dodržují důležitá environmentální a sociální kritéria. V případě porušení etických zásad jsme připraveni zahájit konstruktivní dialog a požadovat od dodavatelů plány na zlepšení. Pro usnadnění komunikace je dodavatelům k dispozici oznamovací linka, kterou mohou využít k nahlášení problémů.

Vzhledem k tomu, že udržitelnost a společenská odpovědnost patří mezi základní hodnoty Banky, snažíme se postupně aplikovat sociální a environmentální zásady i na naše obchodní vztahy. Pokud Banka zjistí porušení předpisů ze strany některého dodavatele, posoudí jeho dopad a stanoví opatření k nápravě. Pokud dodavatel nesplní své povinnosti, Banka ukončí smluvní vztah.

Při zadávání zakázek věříme, že dodavatelé, kteří respektují a rozvíjejí principy ESG, jsou stabilnějšími obchodními partnery s nižším rizikem selhání a menším reputačním rizikem v případě nedodání objednaného zboží nebo služby. Navázání férového partnerství s dodavateli rovněž podporuje stabilitu a poskytuje pevný základ pro obchodní činnost společnosti.

6.3. G1-3 – Prevence a odhalování korupce a úplatkářství

RBI zavedla iniciativu Anti-Bribery and Corruption (AB&C) proti úplatkářství a korupci, která je průběžně revidována a ve vybraných aspektech se vztahuje rovněž na českou Skupinu. Klíčové principy této iniciativy jsou:

Nulová tolerance: Dodržujeme politiku nulové tolerance vůči nezákonnému nebo neetickému chování, jako je úplatkářství a korupce. Neúčastníme se transakcí, které mohou být spojeny s těmito praktikami, a aktivně proti nim bojujeme.

Obezřetnost: Pravidelně propagujeme a podporujeme aktivity související s iniciativou AB&C, aby byla zajištěna její efektivní implementace.

Zásady a postupy: Iniciativa AB&C je založena na jasných politikách a interních postupech, které jsou v souladu s místními právními a regulačními rámci.

Hodnocení rizik: Pravidelně provádíme komplexní hodnocení rizik úplatkářství a korupce pro všechny obchodní linie a procesy, abychom identifikovali a zmírňovali potenciální rizika.

Kontroly: Relevantní útvary provádějí pravidelné kontroly s cílem předcházet, zmírňovat nebo odhalovat rizika úplatkářství a korupce:

- Proces hlášení a posuzování střetu zájmů (povinné hlášení nabízených/přijatých darů/pozvání, profesních aktivit, blízkých vztahů, ekonomických zájmů atd.);
- Kontroly proplácení výdajů (např. faktury za reprezentační výdaje jsou porovnávány se souvisejícími účetními předpisy);
- Kontroly „*poznej svého zákazníka*“ / hloubková kontrola zákazníka (Know-your-customer checks / customer due diligence) (např. před nástupem na trh, na základě specifických spouštěcích mechanismů);
- Kontroly „*poznej svého zaměstnance*“ (Know-your-employee checks) (např. před nástupem do zaměstnání, na základě specifických spouštěcích mechanismů);
- Kontroly „*poznej svého obchodního partnera*“ (Know-your-business partner checks) (např. před nástupem na trh, na základě specifických spouštěcích faktorů);
- Kontrola dodržování předpisů (Compliance check) / povinné zapojení útvaru Compliance v případě příspěvků třetím stranám (např. sponzorské příspěvky, charitativní příspěvky).

Spolupráce a výměna: V souladu s firemními hodnotami podporujeme spolupráci mezi všemi útvary prostřednictvím sdílení zkušeností, což umožňuje neustálé zlepšování a zdokonalování v rámci iniciativy AB&C.

Podávání zpráv vedení: Místní oddělení Compliance ve všech útvarech je přímo podřízeno místnímu vedení a pravidelně informuje o incidentech, nedostacích nebo obecném vývoji týkajícím se iniciativy AB&C v příslušném útvaru. Compliance pravidelně podává zprávy vedení a dozorčí radě.

Odpovědnost a sankce: V souladu s politikou nulové tolerance vůči úplatkářství a korupci nesou všichni zaměstnanci a vedoucí funkce odpovědnost za své jednání.

Vyšetřování podvodů a korupce je výhradně v kompetenci útvaru Compliance & Financial Crime Management (C&FCM), který je nezávislý a působí odděleně od ostatních obchodních a provozních útvarů Banky. C&FCM odpovídá za vyšetřování všech případů korupce a úplatkářství a postupuje v souladu s platnými právními předpisy a interními normami Banky. Zaměstnanci Banky jsou povinni plně spolupracovat s útvarem C&FCM při vyšetřování a řídit se jeho pokyny. Tímto způsobem je zajištěna objektivita a nezávislost vyšetřování.

Školení a informovanost: Pro zajištění vysoké úrovně povědomí o rizicích úplatkářství a korupce musí všichni zaměstnanci pravidelně absolvovat školení Compliance.

Politiky jsou zahrnuty do interních předpisů, jako je Compliance manuál, a jsou publikovány na interním portálu Banky (RBook), kde jsou přístupné všem zaměstnancům. Zaměstnanci se pravidelně účastní školení o těchto politikách a postupech, která zahrnují online kurzy, prezenční školení a workshopy. Důležité informace jsou sdělovány prostřednictvím e-mailů, newsletterů, interních zpráv a dalších komunikačních nástrojů. Vedoucí pracovníci mají povinnost komunikovat tyto politiky svým týmům a zajistit jejich porozumění a dodržování. Zaměstnancům je k dispozici podpora a poradenství od útvaru Compliance & FCM, který poskytuje další vysvětlení a odpovědi na dotazy. Pravidelný monitoring a kontrola zajišťují, že politiky jsou nejen sděleny, ale také efektivně implementovány a dodržovány.

Vzdělávání zaměstnanců se realizuje na základě ročně stanoveného plánu a vychází z katalogu školení. Zaměstnanci určení na povinná školení musí tato školení absolvovat, nedodržení školení může být považováno za porušení pracovních povinností a může vést k ukončení pracovního poměru. Každý zaměstnanec je povinen absolvovat Compliance školení při nástupu do Banky a následně jedenkrát ročně, pokud k tomu není vyzván dříve například z důvodu legislativní změny.

Všichni zaměstnanci české Skupiny, včetně členů představenstva, musí absolvovat školení na témata Compliance a Etický kodex. Procento rizikových funkcí zaměstnanců české Skupiny pokrytých školicím programem je sto procent. Oblasti školení: Compliance a Etický kodex, Korupce a střety zájmů, Pracovní a mezilidské vztahy, Prevence praní špinavých peněz, Investiční služby, Fiscal Reporting Compliance, Financial Sanctions, Prevence a detekce podvodů a Stížnosti, reklamace.

Školení proti korupci podle kategorií zaměstnanců

V počtu zaměstnanců	2024	
Dozorčí rada *	18	100 %
Výkonný výbor (první úroveň managementu)	17	100 %
B-1 (druhá úroveň managementu)	70	100 %
B-2 (třetí úroveň managementu)	145	100 %
Ostatní manažeři	233	100 %
Ostatní zaměstnanci	3221	100 %

* Dozorčí rada české Skupiny se skládá z 25 členů, přičemž čtyři z nich nejsou zaměstnanci ani české Skupiny, ani skupiny RBI. Z tohoto důvodu nemáme k dispozici informace o jejich účasti na školení proti korupci. V dozorčích radách jednotlivých entit české Skupiny jsou tři zaměstnanci, kteří zastávají dvě funkce a jsou členy dvou různých dozorčích rad.

6.4. Informace specifické pro daný subjekt – Boj proti praní špinavých peněz (AML) a Boj proti financování terorismu (CFT)

Praní špinavých peněz znamená zastírání existence, původu, pohybu, účelu nebo použití nezákonně získaných prostředků, aby se jevíly jako legální. Tento proces obvykle zahrnuje tři fáze: umístění finančních prostředků do finančního systému, rozvrstvení transakcí za účelem skrytí původu a/nebo vlastnictví peněz a následně začlenění prostředků do společnosti ve formě investic, které se jeví jako legitimní. Praní špinavých peněz může vést k hospodářské nestabilitě a společenským škodám tím, že podkopává právní stát a narušuje důvěru veřejnosti ve finanční systémy. Účinný boj proti praní špinavých peněz hraje důležitou roli v rozvoji ekonomického a sociálního prostředí.

Česká Skupina zavedla komplexní strategii pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu, která je v souladu s platnými právními předpisy a mezinárodními standardy, jako jsou doporučení Finančního akčního výboru (FATF), ve všech zemích a oblastech působnosti. Rámec AML/CFT zajišťuje, že rizika praní špinavých peněz jsou řádně identifikována, vyhodnocována a zmírňována. Tento rámec je určen všem zaměstnancům a útvarům a vyžaduje, aby své povinnosti vykonávali v souladu s platnými zákony, předpisy, standardy a interními postupy. Klíčové součásti rámce AML/CFT zahrnují:

- Jmenování pracovníka pro boj proti praní špinavých peněz a financování terorismu, který je přímo podřízen řídicím orgánům.
- Stanovování rizikového profilu na základě zjištěných KYC/KYT informací jak při onboardingu, tak v průběhu obchodního vztahu a provádění adekvátních kontrol v souladu s AML vyhláškami ČNB a předpisy RBI podle stanoveného rizikového profilu klienta.
- Cílené a dodatečné požadavky na společnosti se sídlem v offshore teritoriích.
- Monitorování údajů o zákaznících, transakcích a účtech, včetně kontroly provázanosti.

- Hlášení podezřelých obchodů souvisejících s podezřením na legalizaci výnosů z trestní činnosti nebo porušování mezinárodních sankcí, případně jejich obcházení.
- Poskytování veškeré součinnosti jak státním, tak soukromým subjektům (především jiným finančním institucím) v souladu s platnými zákony.
- Systémové kontroly a hodnocení prostřednictvím systému vnitřní kontroly a interních/externích auditů.
- Pravidelné revize systému transakčního monitoringu.
- Pravidelné školení a programy zvyšování povědomí zaměřené na cílové skupiny (prezenční, e-learningové, mikroškolení atd.).
- Aktivní spolupráce s ostatními útvary Banky na rozvoji a zefektivňování veškerých interních předpisů a procesů souvisejících s AML/CFT.

Vzhledem k tomu, že boj proti praní špinavých peněz je neustále se vyvíjející proces, uvědomujeme si nezbytnost průběžného vyhodnocování, rozvoje a přizpůsobování našeho rámce AML/CFT. Také kvůli tomu vytváříme obchodní partnerství pouze s renomovanými protistranami, které respektují všechna právní nařízení a jejichž prostředky pocházejí z legálních zdrojů.

6.5. Informace specifické pro daný subjekt – Dodržování daňových předpisů

Česká Skupina přispívá do státního rozpočtu řádným placením daní, aby stát mohl plnit svou společenskou odpovědnost. Kromě toho může chování Banky v oblasti odvodu daní vést k větší daňové zodpovědnosti dalších účastníků trhu.

Dodržování daňových předpisů má pro Banku zásadní význam. Pokud nejsou daně přiznány v plné výši nebo zaplacený včas, může to vést k vysokým finančním rizikům. Kromě splatných daní může Banka čelit penále a úrokům z prodlení za pozdní platby daní. Zároveň mohou být v případech úmyslného nebo hrubě nedbalého pochybení zúčastněné osoby činné osobně odpovědnými dle trestního práva. Může to také vést k reputačním rizikům pro Banku, a tedy rovněž k finančním dopadům.

V souladu s naším Etickým kodexem odmítáme všechny formy daňových úniků. Z toho důvodu se plně zavazujeme k dodržování platných zákonů a předpisů týkajících se boje proti daňovým únikům a jiným finančním trestným činům. Tyto zásady jsou zohledňovány při všech podnikatelských činnostech a rozhodnutích.

Během procesu návrhu nových produktů dbáme na to, aby byly dodrženy platné daňové předpisy.

Banka také dodržuje předpisy a opatření týkající se daňové transparentnosti, kterými jsou zejména FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), CRS reporting (Common Reporting Standard), US Qualified Intermediary (QI), DAC 6 a modelová pravidla OECD pro pilíř 2 implementovaná do české daňové legislativy.

K provádění právních nebo regulačních požadavků bylo vydáno nařízení RBI – směrnice EU o správné spolupráci („směrnice DAC6“) a o půjčování cenných papírů/obchodování s nimi.

Tyto směrnice se vztahují zejména na dceřiné banky RBI, pokud se jejich činnost řídí tímto předpisem.

Odpovědnost za tyto směrnice je na úrovni B-1.

V našich interních procesech a kontrolách dbáme na to, abychom dodržovali interní a externí předpisy a aby nežádoucí daňové praktiky byly včas odhaleny a zakázány. Naším hlavním cílem je plnit daňové povinnosti úplně, správně a včas, abychom předešli daňovým rizikům souvisejícím s dodržováním předpisů.

Dodržování daňových předpisů je sledováno a kontrolováno na několika úrovních. Monitorování příslušných záležitostí je posíleno prostřednictvím vnitřních kontrolních opatření a externích auditů v rámci přípravy daňového přiznání. V případě složitějších řešení a nejasných výkladů je poptáván názor externích odborníků.

Incidenty nebo podezření na daňová pochybení mohou být bance nahlášeny interně nebo třetími stranami pomocí zavedených komunikačních kanálů útvaru Compliance. Toto zahrnuje také platformu pro whistleblowing. Výroční finanční zpráva, jejíž součástí je účetní závěrka, je předmětem externího auditu a oblast daní je řešena v příslušných kapitolách.

6.6. G1-4 – Potvrzené případy korupce nebo úplatkářství

Veškerá podezření na úplatkářství a korupci jsou zpracovávána v souladu s interními mechanismy, klíčovým předpisem je zde Compliance manuál. Závažné porušení může vést k pracovněprávním postihům zaměstnanců.

	2024
Počet odsouzení za porušení zákonů proti korupci a úplatkářství	0
Pokuty za porušení zákonů proti korupci a úplatkářství v milionech €	0

6.7. G1-6 – Platební praxe

Česká Skupina si váží svých zákazníků na domácím trhu a zavazuje se být férovým partnerem pro své dodavatele. To zahrnuje nejen spravedlivé platební podmínky, ale také transparentní komunikaci, respektování smluvních závazků a podporu dlouhodobých obchodních vztahů.

Standardní platební podmínky české Skupiny na placení faktur činí 30 dnů. Tato doba může být v některých případech prodloužena nebo zkrácena na základě dohody mezi Bankou a dodavatelem. Platební podmínky nejsou rozlišovány pro jednotlivé kategorie dodavatelů. Přestože informace o tom, zda je dodavatel malým nebo středním podnikem (MSP), není v průběhu platebního procesu k dispozici, doporučujeme příslušným zaměstnancům, aby při zpracování faktur zohlednili velikost a finanční situaci dodavatele.

Pro celou českou Skupinu je průměrná doba potřebná k zaplacení přijatých faktur 14 dní. Celkově česká Skupina zpracovala 94 % faktur ve standardní platební lhůtě společnosti (30 dnů). Tyto údaje jsou založeny na fakturách za rok 2024, přičemž 1Q-3Q 2024 vychází z reálných dat, 4Q 2024 je odhad (4Q je odhadován na základě průměrné doby po splatnosti v předchozích třech čtvrtletích).

Měření ukazatelů uvedených výše provádí odpovědné účetní oddělení české Skupiny.

Česká Skupina za rok 2024 neeviduje žádná soudní řízení, která dosud nebyla ukončena z důvodu opožděných plateb.

Řízení vztahů s dodavateli je nedílnou součástí práce oddělení Central Procurement. Tento útvar se soustředí na strukturování a podporu vztahů s dodavateli a klíčovými zaměstnanci na straně dodavatele. Dále porovnává výkonnost dodavatelů se smluvními podmínkami a provádí pravidelné kontroly a hodnocení dodavatelů, které zohledňují také výkonnost na úrovni projektů.

7. Čestné prohlášení vedení

Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí byla Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti vyhotovena v souladu se standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti přijatými Evropskou komisí a požadavky stanovenými na základě čl. 8 odst. 4 přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího rámec pro usnadnění udržitelných investic (Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 ze dne 18. června 2020 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088).

Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti reflektuje relevantní části zákona o účetnictví (část osmá) a zákona o podnikání na kapitálovém trhu (dle § 118).

V Praze 28. března 2025

Igor Vida
*předseda představenstva a generální ředitel
Raiffeisenbank a.s.*

Kamila Makhmudova
*členka představenstva a CFO
Raiffeisenbank a.s.*

➤ Komentář ke konsolidovaným finančním výsledkům dle IFRS

Skupina Raiffeisenbank vykázala za rok 2024 v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií konsolidovaný čistý zisk náležející akcionářům ve výši 9,07 miliard Kč, což představuje meziroční nárůst o 21,0 %.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Výnosy

Celkové provozní výnosy meziročně narostly o 1,6 % na 20,86 miliardy Kč. K tomuto nárůstu největší měrou přispěly zvýšené výnosy z poplatků a provizí.

Čisté úrokové výnosy Skupiny se meziročně zvýšily o 1,3 % na 15,60 miliardy Kč. Navzdory klesajícím tržním sazbám a nižšímu výnosu z depozit Skupina dokázala udržet stabilní čistý úrokový příjem.

Čisté příjmy z poplatků meziročně vzrostly o 5,5 % na 4,94 miliardy Kč. Nárůst je způsobený zejména zvýšením výnosových poplatků z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů.

Ostatní výnosy a náklady Skupiny, které zahrnují především čisté výnosy nebo čisté náklady z operací na finančních trzích, meziročně vzrostly o 386 milionů Kč na -10 milionů Kč.

Náklady

Provozní náklady se zvýšily o 0,4 % na 9,75 miliardy Kč, přičemž největší položkou byly náklady na zaměstnance ve výši 4,80 miliardy Kč, což představuje nárůst o 7,3 %. Všeobecné provozní náklady klesly o 3,1 % na 3,07 miliardy Kč, z toho náklady na odvody do Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize činily dohromady 342 milionů Kč, tedy o 38,4 % méně než v předchozím roce. Odpisy hmotného a nehmotného majetku poklesly o 9,1 % na 1,88 miliardy Kč.

Řízení rizik

Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic jsou v absolutní hodnotě v meziročním srovnání nižší o 591 milionů Kč, když v průběhu roku 2024 došlo k čisté tvorbě opravných položek ve výši 392 milionů Kč, a to u domácností i firem. Skupina si i nadále udržuje velmi dobrou kvalitu svého úvěrového portfolia.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

Aktiva

Celková aktiva dosáhla výše 805,05 miliard Kč a meziročně tak vzrostla o 8,8 %.

Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní aktiva dosáhla hodnoty 16,94 miliard Kč, což představuje navýšení o 13,4 %. K největšímu růstu došlo na účtech u centrální banky.

Cenné papíry k obchodování dosahují hodnoty 541 milionů Kč a v meziročním srovnání vzrostly o 21,3 %.

Pohledávky za bankami klesly o 14,8 % na 175,64 miliard Kč. Objem poskytnutých úvěrů klientům se meziročně zvýšil o 2,4 % na 439,71 miliard Kč. K růstu došlo jak na straně domácností ve formě spotřebitelských úvěrů, tak na straně firem zejména u investičních úvěrů. Dluhové cenné papíry meziročně narostly o 31,6 % na 130,33 miliard Kč. Ostatní aktiva klesla oproti minulému roku o 11,0 % na 13,23 miliard Kč.

Dlouhodobý hmotný majetek vzrostl o 21,1 % na 3,99 miliard Kč. Dlouhodobý nehmotný majetek poklesl o 1,1 % na 5,65 miliard Kč.

Závazky

Celkové závazky Skupiny dosáhly výše 742,80 miliard Kč, což představuje nárůst o 9,1 %.

Položka závazky vůči bankám se snížila o 18,6 % na hodnotu 19,32 miliard Kč.

Objem přijatých vkladů od klientů se meziročně zvýšil o 10,6 % na 657,09 miliard Kč. Růst je tažen zvyšujícími se zůstatky u domácností zejména na spořicíh účtech, na straně firem na běžných účtech.

Emitované dluhové cenné papíry se zvýšily o 9,2 % na hodnotu 39,67 miliard Kč. V roce 2024 vydala Skupina jednu mezinárodní a dvě lokální emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné. V červnu 2024 Skupina částečně odkoupila seniorní nepreferenční dluhopis vydaný v lednu 2023.

Podřízené závazky a dluhopisy se meziročně zvýšily o 49,8 % na hodnotu 7,84 miliard Kč.

Ostatní pasiva vzrostla oproti minulému roku o 14,4 % na hodnotu 2,00 miliard Kč.

Kapitál

Kapitálová přiměřenost Skupiny ke konci roku 2024 dosáhla 20,82 % oproti 19,98 % ke konci roku minulého.

Řádná valná hromada Banky konaná dne 27. března 2024 rozhodla, že z konsolidovaného zisku 7,49 miliardy Kč za rok 2023 bude vyplacena dividenda akcionářům ve výši 5,06 miliardy Kč a zbytek zisku bude převeden do konsolidovaného nerozděleného zisku. Z konsolidovaného nerozděleného zisku bylo použito 0,44 miliardy Kč na výplatu kupónů držitelům AT1 kapitálových investičních certifikátů.

**„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 O AUDITU KONSOLIDOVANÉ A INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. a jejích dceřiných společností (dále také „skupina“) a individuální účetní závěrky společnosti Raiffeisenbank a.s. (dále také „společnost“) sestavených na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2024, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2024, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2024 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2024 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<u>Opravné položky k pohledávkám za klienty</u>	
(viz bod 26 a 45 konsolidované účetní závěrky a bod 24 a 41 individuální účetní závěrky)	Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odvětví jsme zhodnotili výši opravných položek, aplikovanou metodologii i předpoklady použité při kalkulaci opravných položek.
K 31. prosinci 2024 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 445 034 milionů Kč za skupinu a 380 995 milionů Kč za společnost, k nimž byly evidovány opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 5 320 milionů Kč za skupinu a 4 512 milionů Kč za společnost.	Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení skupiny 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.
Ža 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 3 jsou úvěry, u nichž bylo od doby jejich vzniku zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.	<u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u> Testovali jsme systémové a manuální kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili vhodnost metodologie skupiny a předpoklady v modelech použitých pro zařazování expozic do jednotlivých stupňů, včetně následných úprav po modelaci, a provedli vybrané přepočty zařazování do jednotlivých stupňů.
Opravné položky k očekávaným ztrátám z úvěrů za klienty ve Stupni 1 a Stupni 2 činí 2 415 milionů Kč za skupinu a 2 040 milionů Kč za společnost. Opravné položky ke znehodnoceným úvěrům ve Stupni 3 činí 3 002 milionů Kč za skupinu a 2 569 milionů Kč za společnost z celkové vykázané částky 5 320 milionů Kč za skupinu a 4 512 milionů Kč za společnost k 31. prosinci 2024.	Na vzorku expozic jsme posoudili správnost kategorizace expozic do jednotlivých stupňů znehodnocení.
Opravné položky se určují pomocí statistických modelů pro výkonné expozice (stupně 1 a 2). Opravné položky pro znehodnocené úvěry (stupeň 3) se počítají pro portfoliové a individuálně řízené expozice rozdílně:	<u>Předpoklady použité v rámci portfoliového posuzování expozic</u> 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.
- 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.	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.
Vedení používá profesionální úsudek při určování, kdy vykázat snížení hodnoty a v jaké výši. Nejvýznamnější úsudky v oblasti vyčíslení opravných položek se týkají:	Provedli jsme ověření správnosti a úplnosti vybraných dat použitých pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát a provedli jsme nezávislý přepočet očekávaných úvěrových ztrát na vybraných portfoliích.
Včasné identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevýkonných expozic (stupeň 3) v kontextu geopolitické situace a makroekonomického vývoje,	

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
• 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 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 subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2024. Vedení poskytlo další informace týkající se znehodnocení úvěrů v bodě 45 konsolidované účetní závěrky a v bodě 41 individuální účetní závěrky.	<u>Předpoklady použité v rámci individuálního posuzování expozic</u> 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. <u>Zahrnutí informací o budoucím vývoji do výpočtu očekávaných úvěrových ztrát</u> 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.
<u>Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí</u> <i>(viz bod 7, 8 konsolidované účetní závěrky a bod 5, 6 individuální účetní závěrky)</i> Za rok končící 31. prosince 2024 činily úrokové výnosy 40 890 milionů Kč pro skupinu a 37 307 milionů Kč pro společnost. Výnosy z poplatků a provizí činily 6 912 milionů Kč pro skupinu a 6 014 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.	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 týkajících se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, • Vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení, • IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků. Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků: • Posoudili jsme účetní postup skupiny, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu, • Provedli jsme přepočty zůstatku časově rozlišených výnosů a nákladů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti, • Provedli jsme přepočty výše úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Vedení poskytlo další informace o účetních pravidlech a postupech týkajících se úrokových výnosů v bodě 5 a) a poplatků a provizí v bodě 5 b) konsolidované účetní závěrky a bod 3 a) a 3 b) individuální účetní závěrky.	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 skupiny pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.

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 s výjimkou zprávy o udržitelnosti byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti 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, již dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované a individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou.
- Ostatní informace s výjimkou zprávy o udržitelnosti 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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií. a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

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

Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované a individuální účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem skupiny a společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo uvedlo v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost skupiny a společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti skupiny a společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že skupina nebo společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované a individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná a individuální účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Naplánovat a provést audit skupiny tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do skupiny, které budou základem při vytvoření si názoru na účetní závěrku skupiny. Zodpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely auditu skupiny, za dohled nad nimi a za jejich kontrolu. Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce 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 2024, která je součástí Finanční části této výroční finanční zprávy jako kapitola „Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami“. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Raiffeisenbank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2024 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

Informace vyžadované nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 18. srpna 2020 určil jediný akcionář společnosti. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 4 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 28. března 2025 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 důkazních informací závěr ohledně toho, zdali účetní závěrka obsažená ve výroční finanční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli v souladu s mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkami historických finančních informací (dále jen „ISAE 3000“).

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

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

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

Cílem našich postupů bylo posoudit, zdali:

- účetní závěrka, která je obsažena ve výroční finanční zprávě, byla sestavena v platném formátu XHTML,
- zveřejnění obsažená v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byla značkováána 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 2024 obsažené ve výroční finanční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 28. března 2025

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Ivana Smejkalová
evidenční číslo 2417



> Finanční část

Raiffeisenbank a.s.

**Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií
za rok končící 31. prosince 2024**

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 19. března 2025.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	Bod	2024	2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	7	38 764	40 504
Ostatní výnosy z úroků	7	2 126	2 975
Náklady na úroky a podobné náklady	7	(25 287)	(28 070)
Čistý úrokový výnos		15 603	15 409
Výnosy z poplatků a provizí	8	6 912	6 455
Náklady na poplatky a provize	8	(1 976)	(1 778)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		4 936	4 677
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	9	19	(322)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	10	26	16
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	11	(55)	(90)
Dividendový výnos	12	1	1
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	13	(392)	(983)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv a finančních závazků vykázaných v naběhlé hodnotě	14	(221)	8
Náklady na zaměstnance	15	(4 802)	(4 476)
Všeobecné provozní náklady	16	(3 069)	(3 167)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	17	(1 877)	(2 065)
Ostatní provozní výnosy	18	729	998
Ostatní provozní náklady	19	(182)	(177)
Zisky/(ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin		-	5
Provozní zisk		10 716	9 834
Podíl na výnosech přidružených společností	31	3	12
Zisk před daní z příjmů		10 719	9 846
Daň z příjmů	20	(1 651)	(2 352)
Čistý zisk za účetní období náležející:		9 068	7 494
- akcionářům mateřské společnosti		9 068	7 494
- nekontrolním podílům		-	-
Zisk na akcii/ Zředěný zisk na akcii (v Kč)	21	5 584	4 647
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které nebudou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	40	40	23
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	40	(8)	(4)
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zajištění peněžních toků	40	(49)	729
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	40	6	(200)
Ostatní úplný výsledek celkem náležející:		(11)	548
- akcionářům mateřské společnosti		(11)	548
- nekontrolním podílům		-	-
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		9 057	8 042

Příloha na stranách 264–383 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

k 31. prosinci 2024

mil. Kč	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
AKTIVA			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	22	16 936	14 939
Finanční aktiva k obchodování	23	4 313	5 364
Deriváty k obchodování	23,42	3 772	4 918
Cenné papíry k obchodování	23	541	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	24	182	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	25	232	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	26	745 678	681 604
Pohledávky za bankami	26	175 638	152 950
Pohledávky za klienty	26	439 714	429 589
Dluhové cenné papíry	26	130 326	99 065
Finanční leasing	27	8 512	8 176
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	42	438	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	28	4 524	5 152
Pohledávka z daně z příjmů	20	1 186	49
Odložená daňová pohledávka	29	9	24
Majetkové účasti v přidružených společnostech	31	128	125
Dlouhodobý nehmotný majetek	32	5 651	5 715
Dlouhodobý hmotný majetek	33	3 986	3 291
Investice do nemovitostí	34	45	47
Ostatní aktiva	30	13 231	14 874
AKTIVA CELKEM		805 051	739 750

Raiffeisenbank a.s.**Konsolidovaná účetní závěrka****sestavená v souladu s účetními standardy IFRS****ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

mil. Kč	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	35	3 443	4 678
Deriváty k obchodování	35	3 443	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	36	729 358	666 182
Závazky vůči bankám	36	19 317	23 719
Závazky vůči klientům	36	657 089	593 995
Emitované dluhové cenné papíry	36	39 667	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	36	7 835	5 232
Ostatní finanční závazky	36	5 450	6 924
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	42	(4 710)	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	37	10 286	12 725
Rezervy	38	1 542	1 339
Závazek ze splatné daně	20	179	155
Odložený daňový závazek	29	697	695
Ostatní pasiva	39	2 001	1 749
PASIVA CELKEM		742 796	681 056
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	40	15 461	15 461
Rezervní fond		824	824
Oceňovací rozdíly	40	(128)	(117)
Nerozdělený zisk		32 199	30 201
Ostatní kapitálové nástroje	40	4 831	4 831
Zisk za účetní období		9 068	7 494
Vlastní kapitál celkem			
náležící akcionářům mateřské společnosti		62 255	58 694
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		805 051	739 750

Příloha na stranách 264–383 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	Kapitál náležející akcionářům Skupiny						
	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 31. 12. 2022	15 461	824	(665)	24 890	4 831	8 804	54 145
Dividendy	-	-	-	(3 185)	-	-	(3 185)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(308)	-	-	(308)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	8 804	-	(8 804)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	7 494	7 494
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	548	-	-	-	548
Úplný výsledek za období	-	-	548	-	-	7 494	8 042
Stav k 31. 12. 2023	15 461	824	(117)	30 201	4 831	7 494	58 694
Dividendy	-	-	-	-	-	(5 062)	(5 062)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(434)	-	-	(434)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	2 432	-	(2 432)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	9 068	9 068
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(11)	-	-	-	(11)
Úplný výsledek za období	-	-	(11)	-	-	9 068	9 057
Stav k 31. 12. 2024	15 461	824	(128)	32 199	4 831	9 068	62 255

Příloha na stranách 264–383 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosince 2024

(mil. Kč)	Bod	2024	2023
Zisk před zdaněním		10 719	9 846
Úprava o nepeněžní operace			
(Zisky) / ztráty ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	13	392	983
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	17	1 877	2 065
Tvorba ostatních rezerv	38	68	(126)
Změna reálné hodnoty derivátů	23,28,35,37	(1 900)	(3 398)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	23	(17)	(29)
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	18	(37)	(36)
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	11	1 369	2 082
Podíl na zisku z přidružených společností	31	(3)	(12)
Přecenění cizoměnových pozic	9	1 455	593
Změna časového rozlišení a amortizace finančních aktiv a pasiv		(1 010)	(86)
(Rozpuštění)/tvorba počáteční ztráty u finančních aktiv a postoupení pohledávek		(597)	(489)
Ostatní nepeněžní změny		29	(50)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		12 345	11 343
Peněžní tok z provozních činností			
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv			
Povinné minimální rezervy u ČNB	30	1 606	(6 138)
Pohledávky za bankami	26	(22 850)	7 159
Pohledávky za klienty	26	(7 887)	(14 214)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	26	(30 273)	(54 096)
Cenné papíry určené k obchodování	23	(84)	(279)
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	24	26	(13)
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	25	(100)	(31)
Finanční leasing	27	(341)	(52)
Ostatní aktiva	30	37	(104)
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv			
Závazky k bankám	36	(4 977)	12 600
Závazky ke klientům	36	60 510	41 700
Ostatní finanční závazky	36	(1 973)	910
Ostatní pasiva	39	252	277
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním		6 291	(938)
Placená daň z příjmů	20	(2 670)	(3 212)
Čistý peněžní tok z provozních činností		3 621	(4 150)
Peněžní tok z investičních činností			
Nákup hmotného a nehmotného majetku	32,33	(1 774)	(1 651)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	18	264	156
Dividendy přijaté	12	1	1
Čistý peněžní tok z investičních činností		(1 509)	(1 494)
Peněžní tok z finančních činností			
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	40	(5 496)	(3 494)
Vydané emitované dluhové cenné papíry	36	14 846	13 232
Splacené emitované dluhové cenné papíry	36	(11 746)	(2 894)
Splacení podřízených vkladů	36	-	(41)
Čerpání podřízeného dluhu	36	2 473	-
Závazky z leasingu	36	(362)	(355)
Čistý peněžní tok z finančních činností		(285)	6 448
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a ostatních rychle likvidních prostředků		1 827	804
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 22)		14 939	13 902
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období		170	233
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 22)		16 936	14 939
Přijaté úroky		40 261	41 739
Zaplacené úroky		(23 793)	(29 488)

Příloha na stranách 264–383 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

OBSAH

1.	ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	264
2.	AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI	265
3.	DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY	266
	(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2024	266
	(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace	267
	(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2024	268
	(d) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2023	268
	(e) Nekonsolidované účasti	269
4.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	270
	(a) Účetní principy	270
	(b) Principy konsolidace	271
5.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	272
	(a) Úrokové výnosy a náklady	272
	(b) Poplatky a provize	272
	(c) Dividendy	273
	(d) Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku	273
	(e) Zdanění	273
	(f) Finanční aktiva a pasiva	274
	(g) Kompenzace	284
	(h) Ostatní kapitálové nástroje	284
	(i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	285
	(j) Majetkové účasti	286
	(k) Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách	286
	(l) Podnikové kombinace	286
	(m) Goodwill	287
	(n) Leasing	288
	(o) Investice do nemovitostí	289
	(p) Aktiva a vyřazované skupiny držené k prodeji	289
	(q) Dotace	289
	(r) Rezervy	289
	(s) Závazek ze splatné daně	290
	(t) Nekontrolní podíly	290
	(u) Operace s cennými papíry pro klienty	290
	(v) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky	290
	(w) Vykazování podle segmentů	291
	(x) Vykazování operací v cizích měnách	291
	(y) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	291
	(z) Povinné minimální rezervy	291
	(aa) Zaměstnanecké požitky	291
6.	ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2024	292
	a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku	292
	b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku	292
	c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné	293
	d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií	293
7.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	294
8.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	295
9.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ	295
10.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	295
11.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	295
12.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS	296

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

13.	ZISKY/ (ZTRÁTY) ZE ZNEHODNOCENÍ Z ÚVĚROVÝCH A PODROZVAHOVÝCH EXPOZIC	296
14.	ZISKY/ (ZTRÁTY) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	296
15.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE	297
16.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	297
17.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU	298
18.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	298
19.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	298
20.	DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	299
21.	ZISK NA AKCII	299
22.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	299
23.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ.....	299
24.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	300
25.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ.....	300
26.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	300
	(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů.....	300
	(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu.....	301
	(c) Reverzní repo operace	301
	(d) Sekuritizace	302
	(e) Syndikované úvěry	302
27.	FINANČNÍ LEASING.....	303
28.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou	303
29.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ ZÁVAZEK.....	304
30.	OSTATNÍ AKTIVA.....	305
31.	MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH.....	306
32.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	306
33.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	308
34.	INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	309
35.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ	309
36.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	309
	(a) Závazky vůči bankám.....	309
	(b) Závazky vůči klientům	310
	(c) Emitované dluhové cenné papíry	310
	(d) Podřízené závazky a dluhopisy	312
	(e) Ostatní finanční závazky	312
37.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE Zápornou reálnou hodnotou	312
38.	REZERVY	312
39.	OSTATNÍ PASIVA.....	313
40.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	314
	(a) Základní kapitál	314
	(b) Ostatní kapitálové nástroje	314
	(c) Oceňovací rozdíly.....	315
41.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY.....	315
	(a) Soudní spory	315
	(b) Poskytnuté úvěrové přísliby, záruky a ostatní poskytnuté přísliby	315
42.	FINANČNÍ DERIVÁTY	316

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(a)	Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty.....	316
(b)	Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	317
(c)	Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty.....	317
(d)	Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	319
(e)	Zajištění reálné hodnoty	319
(f)	Zajištění peněžních toků.....	321
43.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ	322
(a)	Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení.....	322
(b)	Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	322
44.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA	322
45.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO	325
(a)	Hodnocení zajištění úvěrů	325
(b)	Metody měření úvěrového rizika.....	325
(c)	Koncentrace úvěrového rizika.....	325
(d)	Vymáhání pohledávek	326
(e)	Očekávané úvěrové ztráty	326
(f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení	336
(g)	Finanční leasing.....	338
(h)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách	339
(i)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení	346
(j)	Modifikované smluvní peněžní toky	350
(k)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)	350
(l)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí	350
(m)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu podle sektorů a druhu zajištění	352
(n)	Analýza úvěrů a pohledávek za klienty a pohledávek z finančního leasingu dle prodlení splatnosti	354
(o)	Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice	354
(p)	Maximální úvěrová expozice	356
(q)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	358
46.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA	360
(a)	Obchodování.....	360
(b)	Řízení rizik	360
(c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasív	363
(d)	Metody řízení rizik	366
(e)	Operační riziko	373
(f)	Řízení vlastního kapitálu	374
47.	REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH	376
48.	LEASING.....	377
(a)	Práva k užívání	377
(b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	377
(c)	Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku.....	377
49.	PODÍLY V NEKONSOLIDOVANÝCH STRUKTUROVANÝCH JEDNOTKÁCH	378
50.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	379
51.	UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	383

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

1. ÚDAJE O MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

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

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

Hlavní činnosti Skupiny:

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

Banka kromě povolení působit jako banka:

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

Vykonávání nebo poskytování žádné z výše uvedených činností nebylo Skupině v průběhu roku 2024 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

2. AKCIONÁŘI MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2024 (resp. 2023):

Název, adresa	Podíl na hlasovacích právech	
	2024	2023
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko	75%	75%
RLB OÖ Sektorholding GmbH Europaplatz 1a, 4020 Linz, Rakousko	25%	25%

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

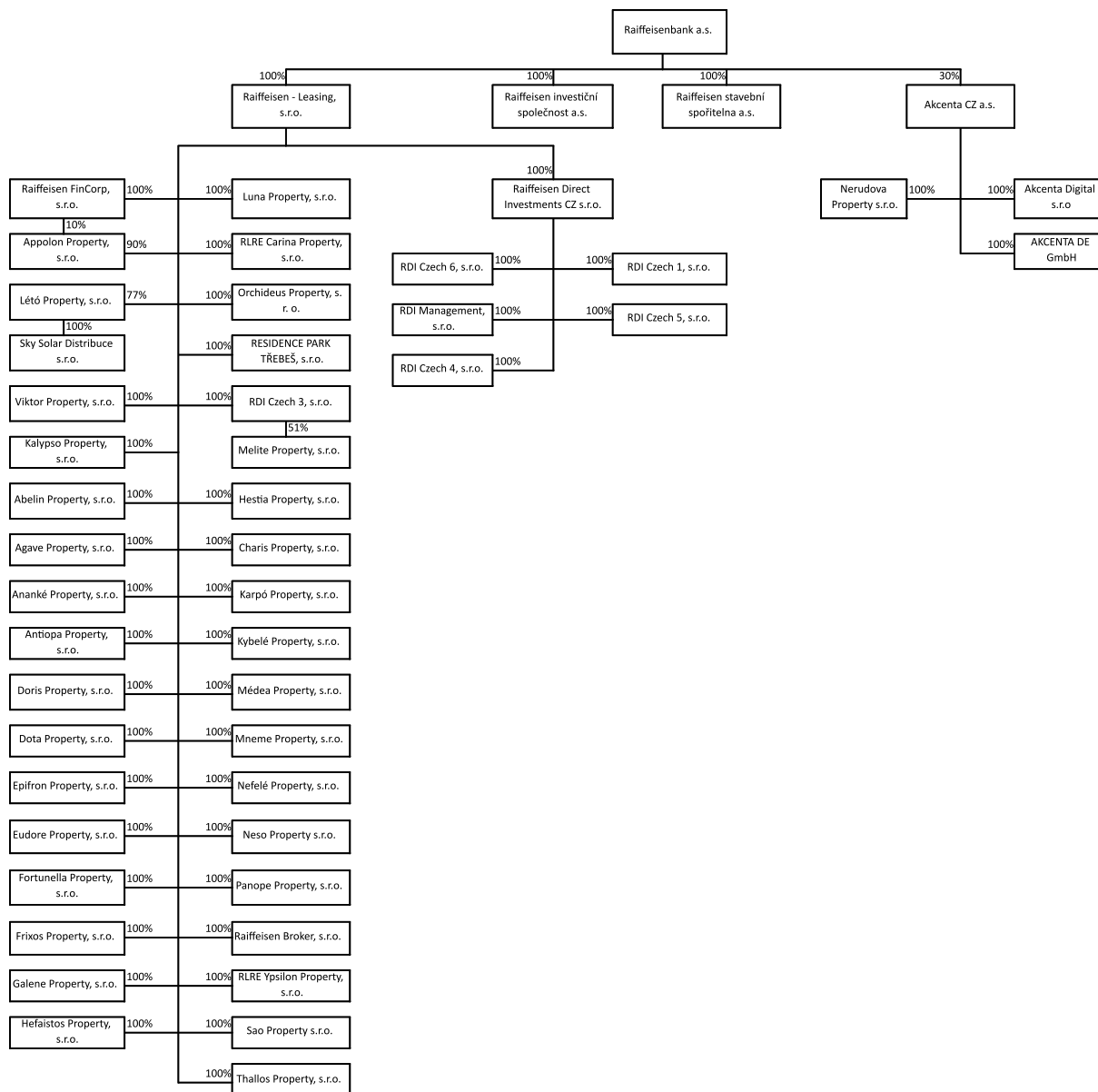
Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

3. DEFINICE KONSOLIDOVANÉ SKUPINY

(a) Grafická struktura Skupiny k 31. prosinci 2024



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

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(b) Společnosti Skupiny zahrnuté do konsolidace

Skupinu společností zahrnutých do konsolidace k datu 31. prosince 2024 tvořily tyto společnosti:

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2024	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2024	Sídlo
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
Hefaistos Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Eudore 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 - Leasing, 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
Melite Property, s.r.o.	50%	RDI Czech 3 s.r.o.	ekvivalenční metoda	Praha
AKCENTA CZ a.s.	30%	-	ekvivalenční metoda	Praha

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

Společnost	Efektivní podíl Banky v % 2023	Nepřímý podíl prostřednictvím společnosti	Metoda konsolidace v roce 2023	Sídlo
Raiffeisen investiční společnost a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	100%	-	plná metoda	Praha
Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Appolon Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Luna Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RLRE Carina Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Orchideus Property, s. r. o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Viktor Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Hestia Property, s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	100%	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Management s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 1 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 3 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 4 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 5 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
RDI Czech 6 s.r.o.	100%	Raiffeisen Direct Investments CZ s.r.o.	plná metoda	Praha
AKCENTA CZ a.s.	30%	-	ekvivalenční metoda	Praha

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(c) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2024

V roce 2024 Skupina zahrnula do konsolidace plnou metodou společnosti Hefaistos Property, s.r.o a Eudore Property, s.r.o. Společnost Melite Property, s.r.o. byla do konsolidace zahrnuta ekvivalenční metodou.

(d) Společnosti nově zahrnuté do konsolidace v roce 2023

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(e) Nekonsolidované účasti

Nekonsolidované strukturované jednotky

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

Společnost	Podíl v %	Sídlo	Základní kapitál (v Kč)
Aglaia Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Aiolos Property, s.r.o.	100	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
Ballota Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Beskydská Brána s.r.o.	100	Praha	10 000
Bratislavská 59 s.r.o.	90	Praha	10 000
Clio Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Cranto Property, s.r.o.	90	Praha	50 000
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
Eleos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Eos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Ephyra Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Erginos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Evarne Property, s.r.o.	90	Praha	50 000
Fallopia Property, s.r.o.	100	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
Harmonia 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
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
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	Praha	10 000
Lité 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
Morfeus Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Nereus Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
P20 Property, s.r.o.	100	Praha	20 000
Pásitheia Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Plutos Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Pontos Property, s.r.o.	100	Praha	200 000
Proteus Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Provazníková 40 s.r.o.	90	Praha	1 000
SeEnergy PT, s.r.o.	100	Praha	700 000
Senna Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
SPILBERK SPV delta s.r.o.	100	Praha	10 000
SPILBERK SPV gama s.r.o.	100	Praha	10 000
Stará 19 s.r.o.	90	Praha	200 000
Strašnická realitní a.s.	100	Praha	8 380 000

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Společnost	Podíl v %	Sídlo	Základní kapitál (v Kč)
Thaumas Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
Thoe Property, s.r.o.	90	Praha	50 000
Uniola Property, s.r.o.	100	Praha	50 000
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

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

Nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti

Dále v roce 2024 nebyly konsolidovány z důvodu nevýznamnosti tyto dceřiné společnosti: Nerudova Property s.r.o., Akcenta Digital s.r.o., AKCENTA DE GmbH, Abelin Property, s.r.o., Agave Property, s.r.o., Ananke Property, s.r.o., Antiopa Property, s.r.o., Doris Property, s.r.o., Dota Property, s.r.o., Epifron Property, s.r.o., Fortunella Property, s.r.o., Frixos Property, s.r.o., Galene Property, s.r.o., Charis Property, s.r.o., Kalypso Property, s.r.o., Karpó Property, s.r.o., Kybelé Property, s.r.o., Létó Property, s.r.o., Médea Property, s.r.o., Mneme Property, s.r.o., Nefelé Property, s.r.o., Neso Property, s.r.o., Panope Property, s.r.o., Raiffeisen Broker, s.r.o., RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o., RLRE Ypsilon Property, s.r.o., Sao Property s.r.o., Sky Solar Distribuce s.r.o., Thallos Property, s.r.o.

4. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Účetní principy

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

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

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

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

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

Tato konsolidovaná účetní závěrka je připravena na principu nepřetržitého trvání účetní jednotky, neboť vedení Skupiny je přesvědčeno, že Skupina má dostatek zdrojů nezbytných na pokračování svých podnikatelských aktivit v dohledné budoucnosti. Toto přesvědčení vedení Skupiny je založeno na základě široké škály informací a analýz, týkající se stávajícího i budoucího vývoje ekonomického prostředí včetně

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 splacení, 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 společnost plně, je vykázán nekontrolní podíl.

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 perspektivně, 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.

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 vykazovány 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 vykazovány jednorázově v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 užitky. Skupina zvlášť stanovuje poplatky pro různé klientské segmenty a úroveň poskytovaných služeb. Výnosy ze servisních poplatků jsou účtovány v čase rovnoměrně. Smlouvy, s výjimkou smluv o termínovaných vkladech, nemají určenou minimální dobu vázanosti.

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

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

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

(c) Dividendy

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

Placené dividendy a kupóny z ostatních kapitálových nástrojů snižují nerozdělený zisk v účetním období, kdy je řádnou valnou hromadou schválena jejich výplata.

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

Ostatní výnosy a náklady vykazované v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku jsou účtovány za použití 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 o hodnotu odložené daně. Splatná daň za účetní období je vypočtena na základě zdanitelných příjmů při použití daňové sazby a daňových zákonů platných k rozvahovému dni.

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a je vypočtena z 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, rozdílů mezi účetními a daňovými

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

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

Daň z neočekávaných zisků vešla v účinnost dne 1. ledna 2023 a je uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s vyšší čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč, v rámci Skupiny tedy daní z neočekávaných zisků podléhá jenom Banka. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi běžným základem daně z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Skupina daň z neočekávaných zisků zohlednila ve výpočtu rezervy na daň z příjmů. Sazba daně z příjmů použitá při výpočtu rezervy zohledňuje jak běžnou sazbu daně z příjmů právnických osob ve výši 21 %, tak sazbu daně z neočekávaných zisků ve výši 60 %.

Dopad daně z neočekávaných zisků se promítá také do výpočtu odložené daně Skupiny, a proto byl zohledněn ve stavu odložené daně k 31. prosinci 2024. 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 z dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % a také zohledněním efektu daně z neočekávaných zisků, která bude platit pro rok 2025.

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

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

Tento zákon se týká pouze velkých skupin, které ve dvou ze čtyř zdaňovacích období předcházejících posuzovanému období vykázaly konsolidovaný výnos v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské společnosti alespoň 750 mil. EUR. Skupina Raiffeisen Bank International (dále jen RBI) se jako velká skupina kvalifikuje, takže zákon o dorovnávacích daních se aplikuje i na Skupinu. Skupina neočekává, že za rok 2024 bude platit českou dorovnávací daň, ve výpočtu rezervy na daň není dorovnávací daň zohledněna.

(f) Finanční aktiva a pasiva

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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.

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;

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

U majetkových cenných papírů, které nejsou drženy za účelem obchodování, může Skupina v okamžiku jejich prvotního zaúčtování rozhodnout, že následné změny v reálné hodnotě budou vykazovány proti účtům vlastního kapitálu. Tato klasifikace je nevratná. Tuto možnost Skupina využívá u investic, kde je výše majetkové účasti nižší než 20 % podílu na základním kapitálu. V konsolidovaném výkazu o finanční pozici jsou tyto majetkové cenné papíry vykázány v položce „*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané*“.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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/ (ztráta) 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/ (ztráta) 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.

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.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 prodejích 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:

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

(i) Obchodní model „Držet pro obchodování“

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování očekávané úvěrové ztráty za celou dobu existence daného aktiva. Změny v očekávaných úvěrových ztrátách jsou zaúčtovány jako opravná položka se souvisejícím ziskem či ztrátou do hospodářského výsledku Skupiny.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Modifikace finančních aktiv

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

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

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

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

Restrukturalizace úvěrů a pohledávek za klienty

Restrukturalizací pohledávky se rozumí poskytnutí úlevy klientovi, protože Skupina vyhodnotila, že by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinila. Z ekonomických či právních důvodů spojených s finanční situací dlužníka mu tudíž udělila úlevu, kterou by jinak neposkytla. Jedná se např. o přepracování splátkového kalendáře, snížení úrokové míry, prominutí úroků z prodlení. Za restrukturalizovanou pohledávku se nepovažuje pohledávka vzniklá obnovením krátkodobého úvěru na oběžná aktiva, pokud dlužník plnil veškeré své platební i neplatební povinnosti vyplývající z úvěrové smlouvy. Pokud restrukturalizace nezpůsobí odúčtování původní aktiva, jedná se o modifikaci stávajícího finančního aktiva. Pokud restrukturalizace způsobí odúčtování původního aktiva, dojde ke vzniku nového finančního aktiva, jehož reálná hodnota je považována za konečné peněžní toky ze stávajícího finančního aktiva v okamžiku jeho odúčtování.

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

Finanční závazky

Skupina klasifikuje finanční závazky do 2 kategorií:

- Finanční závazky v naběhlé hodnotě;

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

- 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. V konsolidovaném výkazu o finanční pozici jsou vykázaný 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 vykázan 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 vykázaný 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 vykázaný v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“. Tyto instrumenty zahrnují hypoteční zástavní listy a seniorní nepreferenční dluhopisy. Seniorní nepreferenční dluhopisy jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné. MREL uznatelné dluhopisy jsou vydávány pod standardy ICMA Green Bond Principles a ICMA Social Bond Principles. Prostředky získanými z emise Skupina financuje environmentální a sociální oblasti, které jsou vydefinované v jejich emisních podmínkách. Tento formát dluhopisů umožňuje Skupině podporovat českou ekonomiku v jejím přechodu na dlouhodobě udržitelnou, prosperující a konkurenceschopnou.

Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázaný 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 pořízení do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku jako „*Čistý zisk z finančních operací*“. O hodnoty

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

odpovídající postupnému zvyšování ocenění vlastních dluhových cenných papírů jsou snižovány úrokové náklady na emitované dluhové cenné papíry.

Podřízený úvěr

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

O jistině podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykazován 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 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 konsolidované 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 konsolidované 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*“.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 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:

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

- i. jsou důsledkem konkrétních rizik souvisejících s aktivem nebo závazkem (např. budoucí úrokové platby s proměnlivou úrokovou sazbou) nebo vysoce pravděpodobnou očekávanou transakcí,
 - ii. které mohou ovlivnit výsledek hospodaření.
- c) Zajištění čisté investice v zahraniční jednotce.

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

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

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

(g) Kompenzace

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

(h) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují především AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. Tyto nástroje jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v nominální hodnotě v položce „Ostatní kapitálové nástroje“. Vyplácení úrokového výnosu, který držitelům certifikátu náleží, se řídí příslušnými podmínkami uvedenými v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky. Placené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů snižují nerozdělený zisk v účetním období, kdy je řádnou Valnou hromadou schválena jejich výplata. AT1 certifikáty neobsahují žádný smluvní závazek dodat peněžní prostředky nebo jiná finanční aktiva a zároveň neobsahují povinnost vyměnit finanční závazek s jinou protistranou za podmínek které jsou potencionálně nevýhodné pro emitenta certifikátu. Držitel certifikátu nemá smluvní právo požadovat splacení certifikátu, možnost splacení certifikátu je plně v rukou emitenta.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 oprávků a opravné položky a je odepisován v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ od okamžiku, kdy je připraven k použití, rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti.

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

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

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

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

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

Core deposits intangibles

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

Klientský kmen

Skupina vykazuje nakoupený klientský kmen jako nehmotné aktivum za předpokladu, že Skupina má toto aktivum pod kontrolou a je schopna kontrolovat i budoucí očekávané peněžní toky plynoucí ze vztahu se zákazníkem. Při prvotním vykázání Skupina ocenila klientský kmen v reálné hodnotě použitím metody MPEE (multi-period excess earnings method). Skupina odepisovala klientský kmen ING lineárně po dobu 3 let do roku 2023 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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 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 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 ovládání nabývaného podniku. Náklady spojené s akvizicí jsou zachyceny v okamžiku vzniku v hospodářském výsledku.

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

Goodwill je oceněn jako přebytek souhrnu převedené protihodnoty, částky všech nekontrolních podílů v nabývaném podniku a reálné hodnoty případného doposud nabyvatelem drženého majetkového podílu v nabývaném podniku nad částkou nabytých identifikovatelných aktiv a převzatých závazků oceněných

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 snižená o prodejní náklady nebo jako hodnota z užívání, pokud je vyšší.

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

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

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

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

Snižování 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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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) Dotace

Státní dotace a dotace od Evropské unie se vykáže, pokud existuje přiměřená jistota, že Skupina splní podmínky čerpání dotace a dotace bude přijata. Skupina průběžně vyhodnocuje pravděpodobnost nároku na prostředky dotace. V případě prostředků vynaložených na pořízení majetku je vyhodnocení provedeno při zařazování majetku. Dotace je systematicky vykazována ve výkazu o úplném výsledku v obdobích, ve kterých Skupina účtuje související náklady, které mají být dotací kompenzovány. Skupina vykazuje dotaci související s provozními náklady jako snížení souvisejících nákladů. Snížení nákladů je účtováno v závislosti na skutečně vynaložených nákladech. Identifikace souvisejících nákladů je provedena v rozpočtu sestaveném na následující tři účetní období. V případě majetku je snižována hodnota pořízeného majetku.

(r) Rezervy

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

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

Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové položky

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Rezervy na mzdové bonusy

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

Rezerva na restrukturalizaci

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

Ostatní rezervy

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

(s) 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.

(t) Nekontrolní podíly

Nekontrolní podíly představují podíl na ziscích a ztrátách a čistých aktivech, která nenáleží vlastníkům mateřské společnosti. Tyto podíly jsou vykazovány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku a v položce „*Vlastní kapitál*“ v konsolidovaném výkazu o finanční pozici odděleně od vlastního kapitálu náležejícího vlastníkům Banky. Nekontrolní podíly jsou vykazány metodou poměrného podílu na čistých identifikovatelných aktivech nabývaného podniku, který nenáleží vlastníkům mateřské společnosti a jsou upravovány o podíl na ziscích a ztrátách nabytého podniku a podíl na vyplacených dividendách z nabytého podniku, nenáležícím vlastníkům mateřské společnosti. Skupina k 31. prosinci 2024 ani k 31. prosinci 2023 neměla nekontrolní podíly.

(u) Operace s cennými papíry pro klienty

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

(v) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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.

(w) 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.

(x) 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.

(y) 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.

(z) 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.

(aa) Zaměstnanecké požitky

Každý zaměstnanec Skupiny 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 akruální bázi

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 % neoddálená část, zbylých 40% je vypláceno v následujících pěti letech, přičemž každý rok je vyplacena jedna pětina. Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené členům představenstva více jak 12 měsíců po konci účetního období, ve kterém Bance poskytovali služby, jsou považovány za dlouhodobé zaměstnanecké požitky vykázané ve výkazu o finanční pozici v kategorii „Rezerva na mzdové bonusy“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové náklady je vykazována v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

6. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2024

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

V roce 2024 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 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),
- **Úpravy standardu IAS 7 *Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování**** – Ujednání o dodavatelském financování (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později).

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

- **Úpravy standardu IAS 21 *Dopady změn měnových kurzů***– Nedostatečná směnitelnost (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2025 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):

- **Standard IFRS 18 *Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce*** (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později),
- **Standard IFRS 19 *Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování*** – Dobrovolné použití pro způsobilé dceřiné podniky (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později),
- **Úpravy standardů IFRS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*, IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování*, IFRS 9 *Finanční nástroje*, IFRS 10 *Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 7 *Výkaz o peněžních tocích** - Roční zdokonalení účetních standardů IFRS (11.díl) (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později),**
- **Úpravy standardu IFRS 9 *Finanční nástroje* a IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování*** – Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později),
- **Úpravy standardu IFRS 9 *Finanční nástroje* a IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování*** – Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později),
- **Úpravy standardů IFRS 10 *Konsolidovaná účetní závěrka* a IAS 28 *Investice do přidružených a společných podniků*** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu).

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2024	2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	36 254	35 759
z dluhových cenných papírů	4 732	2 712
z pohledávek za bankami	8 733	12 119
z pohledávek za klienty	22 789	20 928
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	7
dluhové cenné papíry	7	7
Ostatní aktiva	10	586
Zajišťovací úrokové deriváty	2 493	4 152
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	38 764	40 504
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční leasing	326	248
Finanční aktiva k obchodování	1 800	2 727
deriváty k obchodování	1 772	2 714
z toho deriváty v bankovním portfoliu	190	61
dluhové cenné papíry	28	13
Ostatní výnosy z úroků	2 126	2 975
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(1 837)	(2 987)
deriváty k obchodování	(1 837)	(2 987)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(340)	(79)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(19 060)	(18 302)
z vkladů bank	(919)	(652)
z vkladů klientů	(15 769)	(15 639)
z emitovaných cenných papírů	(1 783)	(1 663)
z podřízených závazků	(589)	(348)
Ze závazků z leasingu	(38)	(24)
Ze sekuritizace	(12)	(6)
Zajišťovací úrokové deriváty	(4 340)	(6 751)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(25 287)	(28 070)
Čisté úrokové výnosy	15 603	15 409

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 (190) mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový náklad (368) mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů a korporátních úvěrů ve výši 1 630 mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový výnos 3 523 mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ve výši 1 049 mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový výnos 985 mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši (3 905) mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový náklad (6 368) mil. Kč) a čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných cenných papírů v naběhlé hodnotě v celkové výši (431) mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový náklad (371) mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 196 mil. Kč (v roce 2023: 189 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.**Konsolidovaná účetní závěrka**

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

8. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	174	140
Clearing a vypořádání	18	16
Asset Management	53	38
Správa, úschova a uložení hodnot	100	70
Platební styk	2 273	2 207
Distribuce produktů pro zákazníky	639	565
Správa úvěrů	215	181
Z obhospodařování fondů a distribuce podílových listů	763	569
Klientské devizové operace	2 293	2 313
Ostatní	137	129
Výnosy z poplatků z klientských účtů	6 665	6 228
Poskytnuté záruky	247	227
Výnosy z poplatků a provizí celkem	6 912	6 455
Náklady na poplatky a provize		
Clearing a vypořádání	(88)	(75)
Správa, úschova a uložení hodnot	(10)	(8)
Platební styk	(1 139)	(1 137)
Přijaté záruky	(283)	(144)
Distribuce produktů pro zákazníky	(173)	(159)
Ostatní	(283)	(255)
Náklady na poplatky a provize celkem	(1 976)	(1 778)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4 936	4 677

9. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2024	2023
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	1 420	201
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	(1 457)	(586)
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	9	15
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	(4)	16
Kapitálové nástroje k obchodování	51	32
Celkem	19	(322)

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

mil. Kč	2024	2023
Dluhové cenné papíry	26	16
Celkem	26	16

11. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2024	2023
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	1 869	1 992
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	(1 930)	(2 082)
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	6	-
Celkem	(55)	(90)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

12. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2024	2023
Visa Inc.	1	1
Celkem	1	1

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

mil. Kč	2024	2023
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(3 058)	(3 406)
Rozpuštění opravných položek	2 741	2 436
Použití opravných položek	783	755
Účetní hodnota - brutto postoupených a odepsaných pohledávek	(783)	(755)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	57	62
Změna hodnoty opravných položek celkem	(260)	(908)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(519)	(407)
Rozpuštění rezerv	387	332
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(132)	(75)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic celkem	(392)	(983)

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

mil. Kč	Čistá účetní hodnota		Zisk z odúčtování	
	2024	2023	2024	2023
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě				
Úvěry a pohledávky	322	406	10	13
Dluhové cenné papíry	7 396	2 726	(78)	(8)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě				
Emitované dluhové cenné papíry	8 110	11	(153)	3
CELKEM	15 828	3 143	(221)	8

V roce 2024 a 2023 došlo k prodeji úvěrů a pohledávek za klienty z důvodu zhoršení úvěrového rizika. Skupina v roce 2024 prodala dluhové cenné papíry držené v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“. Odúčtování dluhových cenných papírů vykázaných v naběhlé hodnotě neporušuje interní limit stanovený v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“. Tento prodej byl v souladu se strategií řízení likvidity. V roce 2023 byly dluhové cenné papíry prodány krátce před datem splatnosti. V červnu 2024 Skupina částečně odkoupila emitovaný dluhový cenný papír XS2577033553, vydaný v lednu 2023 – viz bod 36 c).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

15. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2024	2023
Mzdy a odměny	(3 501)	(3 239)
Sociální a zdravotní pojištění	(1 111)	(1 040)
Ostatní náklady na zaměstnance	(190)	(197)
Celkem	(4 802)	(4 476)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(119)	(111)
členům dozorčí rady	(23)	(7)
Celkem	(142)	(118)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Skupiny byl za rok 2024 a za rok 2023 následující:

	2024	2023
Zaměstnanci	3 519	3 524
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 50 přílohy.

16. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2024	2023
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(202)	(284)
Marketingové náklady	(647)	(615)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(466)	(420)
<i>z toho: povinný audit účetní závěrky</i>	<i>(17)</i>	<i>(17)</i>
<i>jiné ověřovací služby</i>	<i>(11)</i>	<i>(4)</i>
<i>jiné neauditorské služby</i>	<i>(1)</i>	<i>(2)</i>
Náklady spojené s IT podporou	(1 058)	(920)
Pojištění depozit a obchodů	(149)	(209)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(85)	(87)
Náklady na bezpečnost	(63)	(58)
Náklady na školení	(36)	(37)
Kancelářské potřeby	(23)	(21)
Cestovní náklady	(31)	(30)
Pohonné hmoty	(15)	(15)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(193)	(346)
Ostatní administrativní náklady	(101)	(125)
Celkem	(3 069)	(3 167)

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

Kromě povinného auditu statutární účetní závěrky ve výši 17 mil. Kč (v roce 2023: 17 mil. Kč) poskytl auditor a společnosti s ním tvořící síť v roce 2024 Skupině následující služby:

Jiné ověřovací služby ve výši 11 mil. Kč (v roce 2023 ve výši 4 mil. Kč):

- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2024 do 30. června 2024;
- Ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za rok končící 31. prosince 2024;

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

- Prověra snížení hodnoty finančních aktiv v naběhlé hodnotě a čistého zisku náležejícího akcionářům banky a skupiny Raiffeisenbank, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2024 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s prospektem krytých dluhopisů obsahující údaje nutné k identifikaci monitora krytého bloku ("Asset monitor program");
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vypracováním zprávy ISAE3000 o použití výnosů ze zelených dluhopisů a zprávy o dopadu;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s vystavením ověřovacího prohlášení v souvislosti s prospektem programu emise dluhopisů;
- Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti (dle ISAE3000) vycházející ze směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2464 ze dne 14. prosince 2022 (Corporate Sustainability Reporting Directive – „směrnice CSRD“).

Jiné neauditorské služby ve výši 1 mil. Kč (v roce 2023 ve výši 2 mil. Kč):

- 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;
- Odborné semináře týkající se zákona o účetnictví a účetních standardů IFRS.

17. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2024	2023
Odpisy nehmotného majetku	(1 068)	(1 128)
Odpisy hmotného majetku	(438)	(557)
Odpisy práv k užívání	(368)	(377)
Odpisy investic do nemovitostí	(3)	(3)
Celkem	(1 877)	(2 065)

18. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2024	2023
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	13	-
Zisk z prodeje nehmotného a hmotného majetku	37	36
Výnosy z titulu přefakturace mateřské společnosti	73	44
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	-	4
Výnosy z operativního leasingu	411	348
Zisk z modifikace	3	2
Ostatní	192	564
Celkem	729	998

19. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2024	2023
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	-	(2)
Náklady na operativní leasing	(95)	(83)
Znehodnocení práv k užívání	-	(16)
Ostatní	(87)	(76)
Celkem	(182)	(177)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

20. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2024	2023
Daň z příjmů splatná	(1 604)	(2 163)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulá účetní období	(43)	(49)
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	(4)	(140)
Daň z příjmů celkem	(1 651)	(2 352)

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

mil. Kč	2024	2023
Zisk před zdaněním	10 719	9 846
Daň vypočtená při použití daňové sazby– 22%* (rok 2023 – 26%)	(2 320)	(2 581)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	1 044	626
Daňově neodčitelné náklady (daňový efekt)	(332)	(348)
Daňový náklad za běžné období	(1 608)	(2 303)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulá účetní období	(43)	(49)
Daň z příjmů celkem	(1 651)	(2 352)
Efektivní sazba daně	15,40%	23,89%

*Sazba daně zahrnuje základní sazbu daně z příjmů ve výši 21 % a zohlednění efektu daně z neočekávaných zisků.

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

21. ZISK NA AKCII

Zisk na akcii 5 584 Kč (2023: 4 647 Kč na akcii) byl vypočítán tak, že zisk přiřaditelný držitelům vlastního kapitálu Banky ve výši 9 068 mil. Kč (2023: 7 494 mil. Kč) byl ponížen o vyplacený kupón z ostatních kapitálových nástrojů ve výši 434 mil. Kč (2023: 308 mil. Kč) a vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 1 546 080 kusů (2023: 1 546 080 kusů).

22. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2024	2023
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 909	2 828
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	5 215	1 294
Ostatní vklady splatné na požádání	8 812	10 817
Celkem	16 936	14 939

23. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2024	2023
Deriváty	3 772	4 918
Úrokové deriváty	2 775	3 643
Měnové deriváty	997	1 275
Dluhové cenné papíry	541	446
Vládní instituce	510	410
Nefinanční podniky	31	36
Celkem	4 313	5 364

Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Skupina k 31. prosinci 2024 ani k 31. prosinci 2023 neposkytla žádné z výše uvedených cenných papírů do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

mil. Kč	2024	2023
Dluhové cenné papíry	182	208
Ostatní finanční instituce	55	84
Nefinanční podniky	127	124
Celkem	182	208

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

mil. Kč	2024	2023
Kapitálové nástroje	232	132
Akcie	232	132
Celkem	232	132

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 2023: 2 mil. Kč), ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 36 mil. Kč (v roce 2023: 36 mil. Kč) a ve společnosti VISA ve výši 194 mil. Kč (v roce 2023: 94 mil. Kč).

26. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

mil.Kč	2024		Účetní hodnota netto
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	
Dluhové cenné papíry	130 369	(43)	130 326
Úvěrové instituce	1 141	(1)	1 140
Vládní instituce	121 007	(7)	121 000
Ostatní finanční instituce	3 022	(4)	3 018
Nefinanční podniky	5 199	(31)	5 168
Úvěry a pohledávky za bankami	175 638	-	175 638
Centrální banky	175 635	-	175 635
Úvěrové instituce	3	-	3
Úvěry a pohledávky za klienty	445 034	(5 320)	439 714
Vládní instituce	281	-	281
Ostatní finanční instituce	20 749	(265)	20 484
Nefinanční podniky	160 380	(1 792)	158 588
Domácnosti	263 624	(3 263)	260 361
Celkem	751 041	(5 363)	745 678

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil.Kč	2023		Účetní hodnota netto
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky	
Dluhové cenné papíry	99 138	(73)	99 065
Úvěrové instituce	1 154	(1)	1 153
Vládní instituce	90 780	(12)	90 768
Ostatní finanční instituce	2 535	(17)	2 518
Nefinanční podniky	4 669	(43)	4 626
Úvěry a pohledávky za bankami	152 951	(1)	152 950
Centrální banky	151 710	-	151 710
Úvěrové instituce	1 241	(1)	1 240
Úvěry a pohledávky za klienty	435 218	(5 629)	429 589
Vládní instituce	363	-	363
Ostatní finanční instituce	24 219	(259)	23 960
Nefinanční podniky	160 550	(2 003)	158 547
Domácnosti	250 086	(3 367)	246 719
Celkem	687 307	(5 703)	681 604

(b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2024	2023
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	130 369	99 138
Dluhové cenné papíry - brutto	130 369	99 138
Opravné položky	(43)	(73)
Dluhové cenné papíry - netto	130 326	99 065
Pohledávky za bankami		
Termínované vklady	3	1 243
Reverzní repo s ČNB	175 635	151 710
Pohledávky za bankami - brutto	175 638	152 953
Opravné položky	-	(3)
Pohledávky za bankami - netto	175 638	152 950
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	2 279	2 506
Termínované úvěry	259 945	251 820
Hypoteční úvěry	171 765	171 466
Reverzní repo	500	571
Pohledávky z kreditních karet	4 151	3 500
Ostatní	6 394	5 355
Pohledávky za klienty - brutto	445 034	435 218
Opravné položky	(5 320)	(5 629)
Pohledávky za klienty - netto	439 714	429 589
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	745 678	681 604

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních a korporátních úvěrů a dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2024: 438 mil. Kč (v roce 2023: 50 mil. Kč).

(c) Reverzní repo operace

Hodnota reverzních repo transakcí, které Skupina poskytla ČNB, činí 175 635 mil. Kč (v roce 2023: 151 710 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 171 445 mil. Kč (v roce 2023: 146 948 mil. Kč).

Hodnota reverzních repo transakcí, které Skupina poskytla klientům, činí 500 mil. Kč (v roce 2023: 571 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 1 547 mil. Kč (v roce 2023: 855 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(d) Sekuritizace

V červnu 2023 Skupina dokončila svoji třetí syntetickou sekuritizaci Roof RBCZ 2023 v hodnotě 960 milionů EUR. Při syntetické sekuritizaci Skupina postupuje část úvěrového rizika spojeného s úvěrovým portfoliem institucionálním investorům. Úvěry v syntetické sekuritizaci portfolia však i nadále zůstávají v majetku i ve správě Skupiny. Syntetická sekuritizace tak nemá žádný vliv na vztahy Skupiny ke svým zákazníkům. Sekuritizované portfolio se skládá z firemních úvěrů, které byly poskytnuty převážně českým společnostem a bylo rozděleno do tří rizikových tranší: junior, mezzanine a senior. Úvěrové riziko související s mezzanine tranší bylo převedeno na institucionální investory, kteří poskytli Skupině portfoliovou záruku pro zajištění úvěrového rizika mezzanine tranše ve výši 1 692 mil. Kč (v roce 2023: 1 662 mil. Kč). Tato přijatá portfoliová záruka pro zajištění úvěrového rizika mezzanine tranše je spojena s peněžním vkladem ze strany institucionálních investorů, sloužící jako hotovostní zajištění pro tuto portfoliovou záruku. Tento vklad je ve stejné výši jako přijatá portfoliová záruka a je úročen. Tento vklad je vykázán ve výkazu o finanční pozici na řádku „*Závazky vůči klientům*“. Skupina si ponechala úvěrové riziko junior a senior tranše. Očekávané ukončení této portfoliové garance je v prosinci 2026. Náklady za přijatou portfoliovou garanci Skupina rozděluje na úrokovou část, která je vykazována v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“ a na poplatkovou část, kterou Skupina vykazuje v položce „*Náklady na poplatky a provize*“. Transakce byla uskutečněna za účelem snížení rizikově vážených aktiv Skupiny.

(e) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2024 Skupina platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 8 411 mil. Kč (v roce 2023: 6 090 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 913 mil. Kč (v roce 2023: 2 210 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 5 498 mil. Kč (v roce 2023: 3 879 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2024 Skupina platebním agentem, činila 5 737 mil. Kč (v roce 2023: 5 310 mil. Kč), z toho podíl Skupiny činil 2 124 mil. Kč (v roce 2023: 2 044 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 612 mil. Kč (v roce 2023: 3 266 mil. Kč).

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

27. FINANČNÍ LEASING

Časová struktura pohledávek z finančního leasingu je následující:

mil. Kč	2024	2023
Hrubé investice do finančního leasingu	9 539	9 063
- do 3 měsíců	832	823
- od 3 měsíců do 1 roku	2 004	1 914
- od 1 roku do 2 let	2 262	2 026
- od 2 do 3 let	1 630	1 716
- od 3 do 4 let	1 214	1 144
- od 4 do 5 let	866	676
- nad 5 let	731	764
Nerealizovaný finanční výnos	(937)	(802)
Čisté investice do finančního leasingu – brutto	8 602	8 261
Opravné položky	(90)	(85)
Čisté investice do finančního leasingu – netto	8 512	8 176

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

mil. Kč	2024	2023
Leasing motorových vozidel	6 948	6 701
Leasing nemovitostí	-	19
Leasing zařízení	1 654	1 541
Celkem	8 602	8 261

28. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou

mil. Kč	2024	2023
Deriváty k zajištění portfolia	4 524	5 152
Zajištění peněžních toků	237	310
Zajištění reálné hodnoty	4 287	4 842
Celkem	4 524	5 152

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

29. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ ZÁVAZEK

Odložená daň je vypočítána z dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % se zohledněním efektu daně z neočekávaných zisků, která bude platit pro rok 2025.

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

mil. Kč	Stav k 1. 1. 2024	Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31. 12. 2024		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	139	13	-	-	152	152
Ostatní rezervy	143	32	-	-	175	175
Nevyčerpaná dovolená	2	2	-	-	4	4
Oceňovací rozdíly – zajištění peněžních toků	37	-	7	-	44	44
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	622	79	(12)	-	689	689
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(3)	-	(8)	(11)	-	(11)
Rozdíl účetních a daňových hodnot – leasing	(1 702)	(114)	-	(1 816)	-	(1 816)
Přecenění na reálnou hodnotu z titulu akvizice dceřiné společnosti*	91	(16)	-	-	75	75
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(671)	(4)	(14)	(1 827)	1 139	(688)

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	Stav k 1. 1. 2023	Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31. 12. 2023		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	217	(78)	-	-	139	139
Ostatní rezervy	182	(39)	-	-	143	143
Nevyčerpaná dovolená	5	(3)	-	-	2	2
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	237	-	(200)	-	37	37
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	514	108	-	-	622	622
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	1	-	(4)	(3)	-	(3)
Rozdíl účetních a daňových hodnot - leasing	(1 563)	(139)	-	(1 702)	-	(1 702)
Přecenění na reálnou hodnotu z titulu akvizice dceřiné společnosti*	80	11	-	-	91	91
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(327)	(140)	(204)	(1 705)	1 034	(671)

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

mil. Kč	2024	2023
Odložená daňová pohledávka vykázaná v rozvaze	9	24
Odložený daňový závazek vykázáný v rozvaze	(697)	(695)
Čistý odložený daňový (závazek)/ pohledávka	(688)	(671)

30. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2024	2023
Pohledávky z titulu nepřímých daní	45	16
Pohledávky z nebankovní činnosti	846	769
Časové rozlišení	616	439
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	99	92
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	889	894
Povinné minimální rezervy	10 087	11 693
Ostatní	649	971
Celkem	13 231	14 874

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 17 mil. Kč (v roce 2023: 26 mil. Kč) a podíly v dceřiných a přidružených společnostech nekonsolidovaných z důvodu nevýznamnosti ve výši 6 mil. Kč (v roce 2023: 3 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

31. MAJETKOVÉ ÚČASTI V PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

mil. Kč	2024	2023
Počáteční stav	125	113
Přírůstky	-	-
Zvýšení/(snížení) čistých aktiv	3	12
Úbytky	-	-
Celkem	128	125

mil. Kč	Země	Aktiva	Závazky	Zisk/ (ztráta)	Efektivní podíl na základním kapitálu	Podíl na vlastním kapitálu
Akcenta CZ a.s.	ČR	3 113	2 683	14	30%	129
Melite Property, s.r.o.	ČR	135	137	(2)	50%	(1)
K 31. prosinci 2024						128
Akcenta CZ a.s.	ČR	3 405	2 989	39	30%	125
K 31. prosinci 2023						125

32. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Goodwill	Core deposit intangibles	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2023	10 074	733	447	1 574	879	13 707
Přírůstky	440	-	-	-	535	975
Úbytky	(5)	-	-	-	-	(5)
Ostatní změny (převody)	597	-	-	-	(597)	-
K 31. prosinci 2023	11 106	733	447	1 574	817	14 677
Přírůstky	585	-	-	-	419	1 004
Úbytky	(1)	(1)	-	-	-	(2)
Ostatní změny (převody)	756	5	-	-	(761)	-
K 31. prosinci 2024	12 446	737	447	1 574	475	15 679
Oprávký						
K 1. lednu 2023	(7 109)	(494)	-	(236)	-	(7 839)
Přírůstky – roční odpisy	(894)	(77)	-	(157)	-	(1 128)
Úbytky	5	-	-	-	-	5
K 31. prosinci 2023	(7 998)	(571)	-	(393)	-	(8 962)
Přírůstky – roční odpisy	(855)	(56)	-	(157)	-	(1 068)
Úbytky	1	1	-	-	-	2
K 31. prosinci 2024	(8 852)	(626)	-	(550)	-	(10 028)
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2023	3 108	162	447	1 181	817	5 715
K 31. prosinci 2024	3 594	111	447	1 024	475	5 651

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 2024 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 153 mil. Kč (v roce 2023: 136 mil. Kč).

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

33. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2023	3 998	214	2 997	226	7 435
Přírůstky	276	4	731	42	1 053
Úbytky	(239)	(7)	(650)	(101)	(997)
Ostatní změny (převody)	10	5	26	(41)	-
K 31. prosinci 2023	4 045	216	3 104	126	7 491
Změny z titulu změny konsolidačního celku	110	-	-	-	110
Přírůstky	812	11	811	53	1 687
Úbytky	(157)	(16)	(640)	-	(813)
Ostatní změny (převody)	8	-	17	(25)	-
K 31. prosinci 2024	4 818	211	3 292	154	8 475
Oprávky					
K 1. lednu 2023	(2 359)	(148)	(1 367)	(97)	(3 971)
Přírůstky	(479)	(9)	(446)	-	(934)
Úbytky	179	6	520	-	705
K 31. prosinci 2023	(2 659)	(151)	(1 293)	(97)	(4 200)
Změny z titulu změny konsolidačního celku	(3)	-	-	-	(3)
Přírůstky	(442)	(9)	(355)	-	(806)
Úbytky	137	14	369	-	520
K 31. prosinci 2024	(2 967)	(146)	(1 279)	(97)	(4 489)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2023	1 386	65	1 811	29	3 291
K 31. prosinci 2024	1 851	65	2 013	57	3 986

Položka „Změny konsolidačního celku“ v roce 2024 představuje zařazení hmotného majetku společnosti Eudore Property, s.r.o. a Hefaistos Property, s.r.o.

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

Zůstatková cena práv k užívání činila k 31. 12. 2024: 1 336 mil. Kč (k 31. 12. 2023 940 mil.) Kč – viz. bod 48 přílohy.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

34. INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

mil. Kč	2024	2023
Pořizovací cena		
K 1. lednu	94	306
Přírůstky	1	4
Úbytky	-	(216)
Pořizovací cena k 31. prosinci	95	94
Oprávky a opravné položky		
K 1. lednu	(47)	(49)
Roční odpisy	(3)	(3)
Úbytky	-	5
Opravná položka	-	-
Oprávky a opravné položky k 31. prosinci	(50)	(47)
Zůstatková cena k 31. prosinci	45	47

K 31. prosinci 2024 činil příjem z pronájmu investičního majetku 10 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 12 mil. Kč). Náklady spojené s pronájmem investičního majetku k 31. prosinci 2024 byly ve výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 mil. Kč).

Reálná hodnota investic do nemovitostí je k 31. prosinci 2024 ve výši 70 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 67 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	2024	2023
Deriváty	3 443	4 678
Úrokové deriváty	2 756	3 601
Měnové deriváty	687	1 077
Celkem	3 443	4 678

36. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

(a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2024	2023
Běžné účty/ Jednodenní vklady	493	845
Termínované vklady bank	1 628	4 984
Repo obchody	17 196	17 890
Celkem	19 317	23 719

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 1 219 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 258 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB a státní dluhopisy ve výši 17 964 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 20 162 mil. Kč), které Skupina vykazuje v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry“.

Skupina dále přijala mezibankovní úvěry ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 2 540 mil. Kč), které byly zajištěny vlastními hypotečními zástavní listy ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 3 256 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2024	2023
Běžné účty/ Jednodenní vklady	464 443	395 279
Termínované vklady	146 214	162 573
Vklady s výpovědní lhůtou	21 417	21 111
Repo obchody	25 015	15 032
Celkem	657 089	593 995

Skupina aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů a emitovaných dluhových cenných papírů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2024: (4 689) mil. Kč (k 31. prosinci 2023: (6 467) mil. Kč).

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 24 912 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 14 874 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB.

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2024	2023
Vládní sektor	37 951	27 736
Ostatní finanční instituce	21 136	19 966
Nefinanční podniky	165 087	153 487
Domácnosti	432 915	392 806
Celkem	657 089	593 995

(c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2024	2023
Hypoteční zástavní listy	1 520	5 519
Seniorní nepreferenční dluhopisy	38 147	30 793
Celkem	39 667	36 312

Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč		ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
Datum emise	Datum splatnosti			2024	2023	2024	2023
8. 3. 2017	8. 3. 2024	XS1574151236	EUR	-	7 418	-	3 996
19. 3. 2020	19. 3. 2025	CZ0002006893	CZK	1 500	1 500	1 520	1 523
15. 7. 2020	15. 7. 2030	CZ0002007057	CZK	41 000	41 000	-	-
15. 11. 2021	15. 11. 2031	XS2406886973	EUR	12 593	12 363	-	-
CELKEM				55 093	62 281	1 520	5 519

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

V roce 2024 došlo k maturitě hypotečního zástavního listu XS1574151236 emitovaného Skupinou.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

K 31. prosinci 2024 Skupina držela celkem 508,3 mil. EUR (k 31. prosinci 2023: 508,3 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 41 000 mil. Kč emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v Kč, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Českou národní bankou.

Kromě toho Skupina používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 131,7 mil. EUR (k 31. prosinci 2023: 131,7 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	
				2024	2023	2024	2023
18. 03. 2021	22. 03. 2026	XS2321749355	CZK	2 684	2 689	2 716	2 740
09. 06. 2021	09. 06. 2028	XS2348241048	EUR	8 815	8 654	8 828	8 651
20. 09. 2022	20. 09. 2027	XS2534984120	CZK	2 200	2 200	2 230	2 228
20. 09. 2022	20. 09. 2027	XS2534985283	CZK	1 318	1 318	1 331	1 340
28. 11. 2022	28. 11. 2027	XS2559478693	CZK	2 635	2 635	2 655	2 654
19. 01. 2023	19. 01. 2026	XS2577033553	EUR	4 647	12 363	4 962	13 180
24.05.2024	17.05.2029	XS2821764326	CZK	239	-	240	-
24.05.2024	17.05.2029	XS2821774390	CZK	2 259	-	2 275	-
05.06.2024	05.06.2030	XS2831757153	EUR	12 593	-	12 910	-
CELKEM				37 390	29 859	38 147	30 793

ISIN	Úroková sazba
XS2321749355	6M PRIBOR + 0,6 p.b. p.a.
XS2348241048	Fixní sazba 1% p.a.
XS2534984120	Fixní sazba 6,22 % p.a.
XS2534985283	6M PRIBOR + 1 p.b. p.a.
XS2559478693	Fixní sazba 8,27 % p.a.
XS2577033553	Fixní sazba 7,125% p.a.
XS2821764326	6M PRIBOR + 0.5% p.b p.a.
XS2821774390	Fixní sazba 4,5 % p.a.
XS2831757153	Fixní sazba 4,96% p.a.

V roce 2024 vydala Skupina jednu mezinárodní a dvě lokální lokální emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Dluhopisy XS2821774390 a XS2821764326, vydané v květnu 2024, jsou přijaté k obchodování na Lucemburské burze a denominované v CZK mohou být prodávány i neprofesionálním klientům a byly nabízeny zejména investorům na domácím trhu. Jejich splatnost je 5 let a mají vnořenou call opci pro Skupinu na předčasné splacení v nominální hodnotě po 4 letech od data emise. Těmto dluhopisům není přidělen rating. Tyto dluhopisy jsou částečně drženy v knihách Skupiny.

Dluhopis XS2831757153, vydaný v červnu 2024, přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v EUR může být prodáván pouze způsobilým protistranám a byl nabízen zejména investorům na mezinárodním trhu. Jeho splatnost je 6 let a obsahuje vnořenou call opci pro Skupinu na předčasné splacení v nominální hodnotě po 5 letech od data emise. Tomuto dluhopisu byl přidělen rating Baa2 od společnosti Moody's.

V červnu 2024 Skupina částečně odkoupila dluhopis XS2577033553, vydaný v lednu 2023. Podíl odkoupené části emise dosáhl 63 %, tedy 315,5 mil. EUR.

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

Dluhopis XS2577033553 přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v EUR může být prodáván pouze způsobilým protistranám a byl nabízen zejména investorům na mezinárodním trhu.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Jeho splatnost je 3 roky a obsahuje vnořenou call opci pro Skupinu na předčasné splacení v nominální hodnotě po 2 letech od data emise. Tomuto dluhopisu byl přidělen rating Baa2 od společnosti Moody's.

(d) Podřízené závazky a dluhopisy

Podřízený úvěr

mil. Kč	2024	2023
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	6 922	3 238
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	-	1 080
Raiffeisen Bausparkasse Holding GmbH	301	302
Celkem	7 223	4 620

Podřízené dluhopisy

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2024	2023	2024	2023
26. 9. 2017	26. 9. 2027	CZ0003704595	CZK	300	300	308	310
16. 9. 2019	18. 9. 2029	CZ0003704900	CZK	300	300	304	302
CELKEM				600	600	612	612

ISIN	Úroková sazba
CZ0003704595	8,37 %
CZ0003704900	5,70 %

(e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2024	2023
Závazky z obchodování s cennými papíry	84	37
Závazky z nebankovní činnosti	485	606
Vypořádací a uspořádací účty	3 494	5 304
Závazky z leasingu	1 387	977
Celkem	5 450	6 924

37. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2024	2023
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	10 286	12 725
Zajištění peněžních toků	447	483
Zajištění reálné hodnoty	9 839	12 242
Celkem	10 286	12 725

38. REZERVY

mil. Kč	2024	2023
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	728	593
Ostatní rezervy	814	746
Rezervy na soudní spory	22	9
Mzdové rezervy	743	676
Rezerva na restrukturalizaci	-	-
Ostatní	49	61
Celkem	1 542	1 339

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Rezervy k úvěrovým rizikům z podrozvahových položek tvoří Skupina na závazné úvěrové přísliby, záruky a akreditivy poskytnuté klientům. Účelem této rezervy je pokrytí kreditních rizik spojených s poskytnutými podrozvahovými pohledávkami. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Pohyb rezerv k poskytnutým příslibům a finančním zárukám je součástí kapitoly 45 „Finanční nástroje – úvěrové riziko“.

Přehled ostatních rezerv

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2023	14	732	36	90	872
Tvorba rezerv	4	676	-	25	705
Použití rezerv	-	(692)	(36)	(26)	(754)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(9)	(40)	-	(28)	(77)
31. 12. 2023	9	676	-	61	746
Krátkodobé	-	497	-	14	511
Dlouhodobé	9	179	-	47	235
Tvorba rezerv	18	728	-	6	752
Použití rezerv	(5)	(634)	-	(9)	(648)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	(27)	-	(9)	(36)
31. 12. 2024	22	743	-	49	814
Krátkodobé	-	624	-	43	667
Dlouhodobé	22	119	-	6	147

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

V položce „Rezerva na restrukturalizaci“ byl k 1. 1. 2023 prezentován zůstatek rezervy na restrukturalizaci v souvislosti s právní fúzí sloučením společností Raiffeisenbank a.s. a Equa bank a.s.

V položce „Ostatní rezervy“ jsou zahrnuty rezervy na bonusy pro klienty a na své smluvní závazky spojené s uvedením pronajatých poboček do původního stavu apod. U všech typů ostatních rezerv je posuzováno riziko a pravděpodobnost plnění. V této položce je rovněž zahrnut dopad změn cizoměnových kurzů u položek rezerv, které jsou denominovány v cizí měně.

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

39. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2024	2023
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	310	310
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	17	13
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	264	238
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	1 245	916
Ostatní	165	272
Celkem	2 001	1 749

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

40. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2024:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	1 159 560	11 596	75
RLB OÖ Sektorholding GmbH	Rakousko	386 520	3 865	25
		1 546 080	15 461	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu

Základní kapitál je plně splacený. S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva. Akcionář má právo na podíl ze zisku Banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení. Banka nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy nebo prioritní dluhopisy ve smyslu § 286 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech. Banka v roce 2024 ani 2023 nedržela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Dne 27. března 2024 schválila valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2023:

Čistý zisk za rok 2023	7 494
Schválené rozdělení:	
Převod do nerozděleného zisku	2 432
Vyplacené dividendy akcionářům*	5 062
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	3 796
RLB OÖ Sektorholding GmbH	1 266

*Dividenda byla vyplacena dne 3. dubna 2024.

Dividenda na akcii činila v roce 2024: 3 274 Kč (v roce 2023: 2 060 Kč).

Dne 7. března 2025 schválila dozorčí rada Banky následující rozdělení zisku za rok 2024:

Čistý zisk za rok 2024	9 068
Schválené rozdělení:	
Převod do nerozděleného zisku	2 251
Vyplacené dividendy akcionářům	6 817
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	5 113
RLB OÖ Sektorholding GmbH	1 704

K datu vydání této konsolidované účetní závěrky neproběhla valná hromada Banky.

Výše uvedená navržená dividenda akcionářům za rok 2024 reprezentuje dividendu na akcii ve výši 4 409 Kč.

(b) Ostatní kapitálové nástroje

Ostatní kapitálové nástroje představují Skupinou vydané podřízené nezajištěné AT1 kapitálové investiční certifikáty, které kombinují prvky kapitálových a dluhových cenných papírů a splňují podmínky pro zařazení do Tier 1 kapitálu Skupiny. V souladu s emisními podmínkami AT1 kapitálových investičních certifikátů Skupina nemá povinnost dodat držitelům AT1 instrumentů peněžní prostředky ani jiné finanční aktivum, aby vypořádala smluvní závazek, tj. držitelé AT1 nemají právo na splacení dlužné částky ani na výplatu kupónových výnosů. Celkový objem emise je k 31. prosinci 2024: 4 831 mil.Kč (k 31. prosinci 2023: 4 831 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Skupiny. V roce 2024 Skupina vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 434 mil. Kč (v roce 2023: 308 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2024	2023
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	(167)	(895)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	38	237
Celkem zůstatek k 1. 1.	(129)	(658)
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swapy	3	(3)
Úrokové swapy	(53)	732
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	7	(200)
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(217)	(167)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	45	38
Celkem zůstatek k 31. 12.	(172)	(129)

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

mil. Kč	2024	2023
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1. 1.	15	(8)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1. 1.	(3)	1
Celkem zůstatek k 1. 1.	12	(7)
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	40	23
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	(8)	(4)
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31. 12.	55	15
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31. 12.	(11)	(3)
Celkem zůstatek k 31. 12.	44	12

41. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2024 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 2024 rezervu (viz bod 38) na významné spory ve výši 22 mil. Kč (v roce 2023: 9 mil. Kč).

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

mil. Kč	2024	2023
Poskytnuté úvěrové přísliby	117 450	102 177
Poskytnuté finanční záruky	3 042	4 947
Ostatní poskytnuté přísliby	47 324	43 552
Celkem	167 816	150 676

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

mil. Kč	31. 12. 2024									
	Účetní hodnota					Rezervy				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Úvěrové instituce	4 113	97	-	-	4 210	-	-	-	-	-
Vládní instituce	71	-	-	-	71	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	13 799	79	-	-	13 878	(12)	-	-	-	(12)
Nefinanční podniky	86 076	37 539	86	2	123 703	(239)	(394)	(22)	-	(655)
Domácnosti	23 802	2 109	29	14	25 954	(15)	(27)	(11)	(8)	(61)
Celkem	127 861	39 824	115	16	167 816	(266)	(421)	(33)	(8)	(728)

mil. Kč	31. 12. 2023									
	Účetní hodnota					Rezervy				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Úvěrové instituce	4 493	567	-	-	5 060	(3)	(1)	-	-	(4)
Vládní instituce	68	-	-	-	68	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	10 070	1 597	5	-	11 672	(10)	(10)	(3)	-	(23)
Nefinanční podniky	63 629	46 097	87	2	109 815	(111)	(399)	(4)	-	(514)
Domácnosti	21 887	2 138	28	8	24 061	(14)	(29)	(7)	(2)	(52)
Celkem	100 147	50 399	120	10	150 676	(138)	(439)	(14)	(2)	(593)

42. FINANČNÍ DERIVÁTY

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

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2024			
Úrokové			
Úrokové swapy	2 756	2 748	151 217
Úrokové forwardy	19	8	38 000
Úrokové	2 775	2 756	189 217
Cross currency swapy	8	46	3 302
Měnové forwardy a swapy	578	230	99 908
Měnové opce	411	411	72 224
Měnové	997	687	175 434
Celkem	3 772	3 443	364 651

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2023			
Úrokové			
Úrokové swapy	3 633	3 593	151 661
Úrokové forwardy	10	8	18 000
Úrokové	3 643	3 601	169 661
Cross currency swapy	-	29	1 314
Měnové forwardy a swapy	805	579	82 157
Měnové opce	470	469	79 207
Měnové	1 275	1 077	162 678
Celkem	4 918	4 678	332 339

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(b) Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2024				
Úrokové				
Úrokové swapy	50 356	79 119	21 742	151 217
Úrokové forwardy	34 000	4 000	-	38 000
Úrokové	84 356	83 119	21 742	189 217
Měnové				
Cross currency swapy	527	888	1 887	3 302
Měnové forwardy a swapy	92 499	7 409	-	99 908
Měnové opce	41 697	30 527	-	72 224
Měnové	134 723	38 824	1 887	175 434
Finanční deriváty celkem	219 079	121 943	23 629	364 651

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2023				
Úrokové				
Úrokové swapy	40 762	86 406	24 493	151 661
Úrokové forwardy	14 000	4 000	-	18 000
Úrokové	54 762	90 406	24 493	169 661
Měnové				
Cross currency swapy	305	1 009	-	1 314
Měnové forwardy a swapy	76 063	6 094	-	82 157
Měnové opce	41 823	37 384	-	79 207
Měnové	118 191	44 487	-	162 678
Finanční deriváty celkem	172 953	134 893	24 493	332 339

(c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

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

Skupina evidovala v průběhu roku 2024 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.

V roce 2024 schválila Skupina nový zajišťovací vztah – zajištění reálné hodnoty portfolia nakoupených státních dluhopisů denominovaných v EUR. K 31. prosinci 2024 je toto portfolio prázdné a reálné využití vztahu se předpokládá v roce 2025.

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Zajištění peněžních toků portfolia:

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

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

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

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

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

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

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

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2024			
Deriváty k zajištění portfolia			
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	1	100	1 797
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	236	347	8 450
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	4 287	9 839	374 855
Celkem	4 524	10 286	385 102

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(d) Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2024				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	1 797	-	1 797
Průměrná úroková sazba	-	(0,43)%	-	(0,43)%
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	200	1 800	6 450	8 450
Průměrná úroková sazba	1,65%	1,85%	3,38%	3,01%
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	69 722	187 641	117 492	374 855
Průměrná úroková sazba	2,76%	2,92%	3,32%	3,01%
Finanční deriváty celkem	69 922	191 238	123 942	385 102

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2023				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	550	1 554	-	2 104
Průměrná úroková sazba	(0,44)%	(0,41)%	-	(0,42)%
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	400	1 200	7 250	8 850
Průměrná úroková sazba	1,47%	1,90%	3,19%	2,94%
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	61 650	181 634	83 202	326 486
Průměrná úroková sazba	2,28%	2,79%	2,94%	2,73%
Finanční deriváty celkem	62 600	184 388	90 452	337 440

(e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2024				
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění
		aktiva	závazky		
Úrokové riziko					
Deriváty k zajištění portfolia					
Úrokové swapy	370 845	4 205	9 839	1 869	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	2023				
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
		aktiva	závazky		
Úrokové riziko Deriváty k zajištění portfolia					
Úrokové swapy	326 486	4 842	12 242	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou 1 991	Řádek výkazu o úplném výsledku, kde je vykázána neefektivita zajištění Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

Zajišťované položky

mil. Kč	2024				
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	aktiva	závazky	aktiva	závazky	
Úrokové riziko					
Dluhové cenné papíry	60 349	-	(395)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (650)
Pohledávky za klienty	109 956	-	834	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě 478
Závazky vůči klientům	-	(169 537)	-	4 566	Finanční závazky v naběhlé hodnotě (1 083)
Emitované dluhové cenné papíry	-	(21 499)	-	101	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (675)

mil. Kč	2023				
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	aktiva	závazky	aktiva	závazky	
Úrokové riziko					
Dluhové cenné papíry	28 796	-	(305)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě 1 980
Pohledávky za klienty	125 652	-	355	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě 3 825
Závazky vůči klientům	-	(147 730)	-	(5 691)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě (7 386)
Emitované dluhové cenné papíry	-	(9 954)	-	(777)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě (501)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2024									
	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)	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
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko										
Úrokové swapy	8 450	236	347	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(47)	(53)	6	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	6	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví
Cross currency swapy	1 797	1	100	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	3	3	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích o účetnictví

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Zajišťované položky

mil. Kč	2024		2023	
	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
Úrokové riziko				
Pohledávky za klienty	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(63)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(721)

43. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Skupina v letech 2024 ani 2023 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

mil. Kč	2024	2023
Hodnoty převzaté k obhospodařování	63 356	51 608
Hodnoty převzaté do správy	98 748	67 781
Celkem	162 104	119 389

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,

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

všeobecné provozní náklady, daň z příjmu a objem klientských a neklientských aktiv a pasiv. Ostatní položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

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

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

Vybrané položky podle segmentů (2024)

K 31. prosinci 2024	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekondiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
mil. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	5 381	8 559	17	1 646	-	15 603
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 531	3 805	(70)	(330)	-	4 936
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	(2)	-	26	(5)	-	19
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	3	1	-	22	-	26
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	1	(58)	2	-	(55)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	(117)	(296)	9	12	-	(392)
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv a finančních závazků vykázaných v naběhlé hodnotě	4	4	(78)	(151)	-	(221)
Ostatní provozní náklady	(2 332)	(6 597)	(148)	(124)	-	(9 201)
Dividendový výnos	-	-	-	1	-	1
Zisky/ (ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-	-	-	-	-	-
Provozní zisk	4 468	5 477	(302)	1 073	-	10 716
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	-	-	-	3	-	3
Zisk před zdaněním	4 468	5 477	(302)	1 076	-	10 719
Daň z příjmů	(688)	(844)	47	(166)	-	(1 651)
Zisk po zdanění	3 780	4 633	(255)	910	-	9 068
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	178 454	280 766	324 841	20 990	-	805 051
Závazky celkem	160 504	471 915	51 377	59 000	-	742 796

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Vybrané položky podle segmentů (2023)

K 31. prosinci 2023	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekondiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
mil. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	5 252	8 133	1 096	928	-	15 409
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 509	3 362	(66)	(128)	-	4 677
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	(12)	-	(319)	9	-	(322)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	4	-	-	12	-	16
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	(90)	-	-	(90)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	(609)	(377)	(20)	23	-	(983)
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv a finančních závazků vykázaných v naběhlé hodnotě	8	-	-	-	-	8
Ostatní provozní náklady	(2 280)	(6 708)	(144)	(245)	-	(8 887)
Dividendový výnos	-	-	-	1	-	1
Zisky/ (ztráty) z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-	-	-	5	-	5
Provozní zisk	3 872	4 410	457	1 095	-	9 834
Podíl na výnosech ze společně řízených podniků	-	-	-	12	-	12
Zisk před zdaněním	3 872	4 410	457	1 107	-	9 846
Daň z příjmů	(925)	(1 054)	(109)	(264)	-	(2 352)
Zisk po zdanění	2 947	3 356	348	843	-	7 494
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	180 677	266 266	274 501	18 306	-	739 750
Závazky celkem	150 666	430 749	54 702	44 939	-	681 056

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.

45. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

(a) Hodnocení zajištění úvěrů

Skupina obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Skupina považuje za akceptovatelné zajištění především následující typy zajištění:

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

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

(b) Metody měření úvěrového rizika

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

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

(c) Koncentrace úvěrového rizika

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

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle zeměpisných oblastí je uvedena v bodech 45(k) a 45(l).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(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 výtežnosti, včetně realizace zajištění a zastupování Skupiny ve věřitelských výborech v rámci insolvenčních řízení.

(e) Očekávané úvěrové ztráty

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát představuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku stanovenou na základě posouzení několika možných výsledků, časové hodnoty peněz a přiměřených a doložitelných informací, které jsou dostupné k datu vykazování bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědi budoucích ekonomických podmínek.

Obecný přístup

Proces ocenění znehodnocení finančních aktiv z důvodu očekávaných úvěrových ztrát je oblastí, která vyžaduje použití komplexních modelů a významných předpokladů ohledně budoucích ekonomických podmínek a platební disciplíny. Při použití účetních požadavků na oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou vyžadována významná rozhodnutí, mj.:

- stanovení kritérií pro významné zvýšení úvěrového rizika,
- volba vhodných modelů a předpokladů pro ocenění očekávaných úvěrových ztrát,
- zohlednění rizikových faktorů nad rámec stávajících modelů,
- stanovení počtu a relativních vah výhledových scénářů pro každý typ produktu/trhu a související očekávané úvěrové ztráty,
- stanovení skupin podobných finančních aktiv pro účely ocenění očekávaných úvěrových ztrát.

V případě Raiffeisen Bank International (RBI) je úvěrové riziko založeno na riziku vzniku finanční ztráty, pokud některý z jejích zákazníků, klientů nebo protistran na trhu nesplní své smluvní povinnosti. Úvěrové riziko vzniká především z mezibankovních, komerčních a osobních úvěrů a úvěrových příslibů plynoucích z takových úvěrových činností, avšak může také vzniknout např. z poskytovaných finančních záruk, jakými jsou úvěrové záruky, akreditivy a akceptace (pozn. pro účely řízení rizik aplikuje Skupina pravidla dle metodik RBI).

Skupina je dále vystavena dalšímu úvěrovému riziku z titulu investic do dluhových cenných papírů a obchodování (úvěrová rizika z obchodování) včetně obchodování s nekapitálovými aktivy a deriváty a také výsledků transakcí s protistranami na trhu a reverzních repo obchodů.

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 aktuálně platnou metodikou, 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 držících RBI.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

V případě retailových portfolií je proveden převod do Stupně 2 na základě následujících kvalitativních kritérií, tj. pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- aktivní příznak úlevy,
- selhání jiné expozice stejného klienta (segment PI),
- holistický přístup - platí pro případy, kdy jsou k dispozici nové informace o budoucnosti ohledně určitého segmentu nebo části portfolia a tyto informace nejsou zatím zohledněny v ratingovém systému. V případě zjištění takových případů vedení posoudí dané portfolio s ohledem na očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (posouzení na portfoliovém základě).

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno měsíčně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech retailových portfoliích RBI.

Doplňková kritéria

Doplňková kritéria se použijí a finanční nástroj bude považován za předmět významného zvýšení úvěrového rizika, pokud je dlužník více než 30 dní v prodlení s plněním smluvních plateb. Předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 30 dní v prodlení, by měla být přesunuta do Stupně 2, je vyvrácen ve velmi omezeném počtu případů.

Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

Ve vybraných případech, především u státních dluhových cenných papírů, používá RBI výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika. Všechny cenné papíry, které jsou označeny za cenné papíry s nízkým úvěrovým rizikem, mají rating v investičním stupni nebo lepší. RBI nepoužila výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika pro žádné úvěrové obchody.

Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv

RBI používá stejnou definici selhání (defaultu) pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 jako pro výkaz vlastního kapitálu dle CRR (Basel 3). To znamená, že pohledávka v selhání je také ve Stupni 3. Selhání je posuzováno podle kvantitativních a kvalitativních spouštěčů. Především je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud je v prodlení s určitým významným úvěrovým závazkem více než 90 dní. Dále je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud má významné finanční potíže a je nepravděpodobné, že jakýkoliv úvěrový závazek splatí v plné výši. Definice selhání byla systematicky použita při modelaci Pravděpodobnosti selhání (Probability of Default - PD), Expozice při selhání (Exposure at Default - EAD) a Ztráty ze selhání (Loss given Default - LGD) napříč výpočty očekávaných ztrát RBI.

Vysvětlení vstupů, předpokladů a metod odhadu

Očekávané úvěrové ztráty jsou oceňovány na 12 měsíců nebo na dobu trvání podle toho, zda od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika nebo zda je aktivum považováno za úvěrově znehodnocené. Součástí PD, EAD a LGD na 12 měsíců nebo na dobu trvání jsou také informace o budoucnosti. Tyto předpoklady se liší podle typu produktu. Očekávané úvěrové ztráty jsou diskontovaným součinem pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty ze selhání (LGD), expozice při selhání (EAD) a diskontního faktoru (D).

Pravděpodobnost selhání (PD)

Pravděpodobnost selhání představuje pravděpodobnost, že dlužník nesplní svůj finanční závazek v následujících 12 měsících nebo během zbývajících doby trvání závazku. Obecně se pravděpodobnost selhání během doby trvání vypočte za použití startovacího bodu v podobě regulační pravděpodobnosti selhání během 12 měsíců po odečtení případné přírážky z důvodu obezřetnosti. Následně jsou použity různé statistické metody pro vytvoření odhadu vývoje profilu selhání od bodu prvotního zaúčtování po dobu trvání úvěru nebo úvěrového portfolia. Tento profil se opírá o historická data a parametrické funkce.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Pro odhadnutí profilu selhání u nesplacených úvěrových částek byly použity různé modely, které je možné rozčlenit do následujících kategorií:

- Státy, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Profil selhání je vytvořen pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu.
- Firmy, projektové financování a finanční instituce: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití (přístup Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.
- Retailové a hypoteční úvěry: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití v rámci konkurujících rizik. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití satelitních modelů.

V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito seskupování, průměrování a porovnávání vstupů oproti benchmarku.

Ztráta ze selhání (LGD)

Ztráta ze selhání představuje očekávání RBI ohledně rozsahu ztráty z expozice po selhání. Ztráta ze selhání se vyjadřuje jako procentní ztráta na jednotku expozice v době selhání.

Pro odhadnutí ztráty ze selhání ve vztahu k nesplaceným částkám úvěrů jsou používány různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Státy: Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Firmy, projektové financování, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny: Ztráta ze selhání se stanovuje diskontováním peněžních toků získaných v průběhu procesu vymáhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití modelu Vasicek.
- Retailové a hypoteční úvěry: Ztráta ze selhání je vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírážek z důvodu obezřetnosti od regulační ztráty ze selhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití různých satelitních modelů.

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

Expozice při selhání (EAD)

Expozice při selhání je založena na částce dle očekávání RBI dlužné v době selhání a stanovuje se na základě očekávaného platebního profilu, který se liší podle typu produktu. U pravidelně splácených produktů a úvěrů s jednorázovým splacením se toto odvíjí od smluvních splátek dlužných. Pokud nejsou již zohledněny v odhadu PD za dobu trvání úvěru, jsou ve výpočtu brány v potaz i předpoklady týkající se předčasného (úplného) splacení či refinancování.

U revolvingových produktů se expozice při selhání předvídá pomocí přičtení nečerpané částky vynásobené konverzním faktorem k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání rámce v době selhání. Z úvěrového konverzního faktoru jsou odstraněny regulační přírážky z důvodu obezřetnosti. V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, jsou pro výpočet použity předdefinované konstantní hodnoty.

Diskontní faktor (D)

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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.

Pro odhadnutí opravných položek ve Stupni 3 byly použity různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Firmy, projektové financování, státy, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Opravné položky ve Stupni 3 jsou vypočteny vypočteny s použitím efektivní úrokové míry diskontující peněžní toky na základě scénářů připravených specialisty vymáhání.
- U retailových pohledávek jsou opravné položky pro Stupeň 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpresnějšího 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 úrovně 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 nejpresnějším odhadem vývoje ekonomiky v následujících třech letech. Nad rámec tří let nejsou prováděny žádné makroekonomické úpravy. To znamená, že po třech letech je za účelem projekce ekonomických proměnných pro zbývající dobu trvání každého nástroje použit princip navracení se k průměru (mean reversion), tj. že ekonomické proměnné až do splatnosti tihnou k dlouhodobě průměrné hodnotě nebo dlouhodobě průměrnému růstu. Dopad těchto ekonomických proměnných na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání byl stanoven provedením statistické regrese za účelem pochopení dopadu na počet selhání a jednotlivé složky ztrát ze selhání a expozic při selhání, který změny daných proměnných historicky měly.

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

Vysoké míry inflace změnily výhled pro úrokové sazby ve střední Evropě. Zatímco v případě ECB je očekáváno, že bude svou expanzivní měnovou politikou omezovat spíše omezitelně a ponechá klíčové úrokové sazby beze změny, některé země střední Evropy jsou již blízko konce cyklu úrokových sazeb. Z důvodu zvýšených inflačních rizik pesimistický scénář obsahuje ještě vyšší úrokové sazby.

Stejně jako u všech ekonomických předpovědí jsou projekce a pravděpodobnosti vzniku předmětem vysoké přirozené nejistoty, a tedy skutečné výsledky se mohou od odhadovaných významně lišit. RBI považuje tyto předpovědi za nejpresnější odhad budoucích výsledků, který zohledňuje veškeré případné nelinearity a asymetrie v rámci různých portfolií RBI.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Nejvýznamnější předpoklady používané jako počáteční bod při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ke konci roku jsou uvedeny níže (zdroj: Raiffeisen Research, listopad 2024).

Reálný HDP	Scénář	2025	2026	2027
Česká republika	Optimistický	3,46	3,20	3,10
	Základní	2,20	2,50	2,40
	Pesimistický	0,23	1,41	1,31

Nezaměstnanost	Scénář	2025	2026	2027
Česká republika	Optimistický	3,02	3,28	3,28
	Základní	3,42	3,50	3,50
	Pesimistický	4,33	4,01	4,01

Sazba dlouhodobých dluhopisů	Scénář	2025	2026	2027
Česká republika	Optimistický	2,37	2,74	2,60
	Základní	3,63	3,44	3,30
	Pesimistický	4,78	4,08	3,94

Inflace	Scénář	2025	2026	2027
Česká republika	Optimistický	0,83	1,23	1,13
	Základní	2,40	2,10	2,00
	Pesimistický	3,87	2,92	2,82

Makroekonomické scénáře od Raiffeisen Research jsou přepočteny na změny PD a LGD pomocí makroekonomických modelů. Při vývoji makroekonomického modelu byly zohledněny různé relevantní makroekonomické proměnné. Použitý model je lineárně regresní model mající za cíl vysvětlit změny nebo úroveň míry selhání. Jako hybatelé úvěrového cyklu byly zohledněny následující druhy makroekonomických proměnných: reálný růst HDP, míra nezaměstnanosti, 3M sazba peněžního trhu, 10Y výnosy ze státních dluhopisů, index cen nemovitostí, směnné kurzy a míra inflace měřená HICP. Pro každou zemi (nebo portfolio v případě retailových expozic) je stanovena příslušná sada na základě schopnosti vysvětlit historické míry selhání. V rámci cyklu jsou PD upraveny o výsledky makroekonomického modelu, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky. V případě LGD je makroekonomický model aplikován na podkladové míry zotavení, tzn. že pozitivní makroekonomický výhled zvyšuje míry zotavení, a to má za následek pokles LGD. U retailových expozic je LGD modelována podobně jako míry selhání, a to buď přímo nebo přes jednotlivé komponenty, jako je míra zotavení, ztráta ze zotavení i ztráta z nezotavení. Dlouhodobé průměrné LGD jsou upraveny o výsledky makroekonomických modelů, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky.

Váhy přiřazené jednotlivým scénářům ke konci vykazovaného období jsou následující: 25 % optimistický, 50 % základní a 25 % pesimistický scénář.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Management overlays ve smyslu IFRS9

V situacích, kde stávající vstupní parametry, předpoklady a modelování nepokrývají všechny relevantní rizikové faktory, jsou úpravy po modelaci a ostatní rizikové faktory nejdůležitějšími druhy management overlays ve smyslu IFRS9. Ty jsou používány za okolností, kdy stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nezachycují veškeré relevantní rizikové faktory. Stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nemusí zachycovat veškeré relevantní rizikové faktory z důvodu dočasných okolností, nedostatku času pro řádné zapracování relevantních nových informací do ratingu nebo změn segmentace portfolií, případně pokud jednotlivé úvěrové expozice v rámci skupiny úvěrových expozic reagují na faktory či události jinak, než bylo původně očekáváno.

Jak v případě segmentu firem, tak i u retailových expozic byly ostatní rizikové faktory zohledněny a to prostřednictvím tzv. special risk factors pro neretailový segment, pro retailový segment prostřednictvím úprav po modelaci, tzv. holistický přístup. Úpravy platné pro rok 2024 a pro rok 2023 jsou uvedeny v tabulce níže a jsou rozděleny podle příslušných kategorií.

2024 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory	Úpravy po modelaci		Celkem
		Makroekonomická rizika	ESG	Ostatní	
Retailové expozice	1 254	-	8	418	1 680
Neretailové expozice	697	830	-	-	1 527
Celkem	1 951	830	8	418	3 207

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

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

Úpravy po modelaci (retailové expozice)

S ohledem na obavy ohledně hrozícího rizika strmého růstu úrokových sazeb, které by se nejvíce dotklo hypoték v době refixace sazby, je v platnosti logika přesouvání hypotečních kontraktů ze Stupně 1 do Stupně 2 v závislosti na odhadovaném navýšení DSTI v době refixace v porovnání s akceptovaným navýšením v době poskytnutí kontraktu. V praxi to znamená, že do Stupně 2 je přesunut kontrakt, pokud DSTI predikované na základě odhadovaného makro-ekonomického vývoje úrokových sazeb v době následující refixace úvěru překročí hranici DSTI akceptovanou v době poskytnutí úvěru (tato akceptovaná hranice je stanovena na základě nelineárního logaritmického navýšení DSTI s nepřímou úměrou – pro vyšší poskytnuté DSTI je akceptováno nižší absolutní navýšení než pro nižší DSTI). K 31. prosinci 2024 celková hodnota rozvahové a podrozvahové expozice úvěrů, kterých se tento holistický přístup týká, činila 16 624 (v roce 2023: 43 217) Kč. S ohledem na rozložení portfolia hypoték podle doby do následující refixace je objem po modelaci nejcitlivější na výši úrokových sazeb odhadovaných pro refixace, které proběhnou za 3 a více let.

V květnu 2024 byla tato logika rozšířena i na nezajištěné spotřebitelské úvěry, a to tak, že ze Stupně 1 do Stupně 2 jsou přesouvány nezajištěné spotřebitelské úvěry těch klientů, kteří mají současně hypoteční úvěr, který naplňuje podmínky pro přesun ze Stupně 1 do Stupně 2 dle logiky popsané výše. K 31. prosinci 2024 celková hodnota rozvahové a podrozvahové expozice úvěrů, kterých se tento holistický přístup týká, činila 476 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

V roce 2023 zavedla skupina RBI identifikaci vysoce rizikových zajištění hypoték z pohledu klimatických rizik (např. riziko požárů, riziko sesuvu půdy, riziko záplav apod.). Hypotéky zajištěné nemovitostí spadající do vysoce rizikové skupiny jsou přesouvány ze Stupně 1 do Stupně 2. Tato identifikace a následný přesun do Stupně 2 byly zrušeny v listopadu 2024 a nahrazeny plošnou úpravou koeficientu LGD pro retailové úvěry zajištěné nemovitostí.

Úpravy po modelaci jsou zrušeny buď poté, co se daná rizika zhmotnila a dotčené pohledávky byly přesunuty do Stupně 3, nebo pokud se očekávaná rizika nezhmotnila. V souvislosti s holistickým přístupem pro očekávaný růst úrokových sazeb se jedná o uzdravování kontraktů, u nichž predikované DSTI v době další refixace klesne pod hranici akceptovaného navýšení DSTI z doby poskytnutí úvěru. V květnu 2024 bylo toto uzdravování upraveno o probační periodu, kdy úvěrům zůstává holistický příznak ještě 12 měsíců po refixaci. Příslušné kontrakty buď přirozeně vstoupí do defaultu nebo nebudou po splnění uzdravovacích podmínek již zohledňovány pro úpravy po modelaci z důvodu zrušení zvýšeného úvěrového rizika. V souvislosti s vysoce rizikovým zajištěním hypoték dojde ke zrušení úpravy po modelaci v případě, že dané zajištění bude nahrazeno jiným (méně rizikovým) nebo pokud se předpověď pro dané klimatické riziko pro dané zajištění zmírní.

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

Ostatní rizikové faktory (neretailové expozice)

V případě firemních klientů byly do modelovaných očekávaných úvěrových ztrát začleněny vlivy dalších očekávaných úvěrových ztrát formou matice odvětví, specifík jednotlivých zemí a v případě potřeby dalších ostatních rizikových faktorů. Za účelem dalšího přizpůsobení rizikových parametrů Skupina používá nad rámec stávajícího pohledu i diferenciaci podle odvětví. Riziko odvětví dle odvětvové matice („industry matrix“) je výsledkem kombinace krátkodobého stavu daného odvětví v rámci cyklu ekonomiky a očekávaného vývoje v rámci střednědobého horizontu.

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

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

Banka v roce 2024 zohlednila i následující ostatní rizikové faktory: kumulativní pokles reálných mezd během posledních let (především pro odvětví se sníženou koupěschopnou poptávkou např. restaurace, maloobchod a další), zároveň ale i růst reálné mzdy v posledním období (nebezpečí pro odvětví citlivá na nízké mzdové náklady jako jsou stavebnictví, logistika, maloobchod), nadhodnocený trh nemovitostí na základě reportu České národní banky, potenciální narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců z důvodu situace mezi Čínskou lidovou republikou a Taiwanem, potenciální odchod ukrajinských pracovníků zpět na Ukrajinu z důvodu další mobilizace, digitalizace s dopadem do odvětví komerčního tisku, dále pak výrazné zvýšení pravděpodobnosti očekávaného selhání klientů v určitém odvětví signalizující portfoliovou změnu.

K 31. květnu 2024 přešla Banka na nový model identifikace ostatních rizikových faktorů, tzv. In-Model. Model je postupně optimalizován za využití spolehlivých externích dat z důvěryhodných zdrojů, jako jsou

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Česká národní banka nebo Český statistický úřad. Změna modelu neměla významný dopad do výše očekávaných úvěrových ztrát.

Poslední aktualizace ostatních rizikových faktorů byla provedena 31. října 2024. V poslední aktualizaci bylo do modelu zařazeno 80 odvětví z celkově sledovaných 188. Jejich celková rozvahová i podrozvahová expozice činila 166 266 mil Kč k 31. prosinci 2024. U 17 identifikovaných odvětví, kde počet rizikových faktorů je větší nebo roven 5, je provedena re-klasifikace ze Stupně 1 do Stupně 2. U zbývajících odvětví je kalkulována případná ztráta na základě násobku opravné položky v klasifikaci Stupeň 1.

Rizika změn klimatu

Riziko klimatických změn a rizika související s životním prostředím (transitní a fyzické dopady těchto rizik) jsou významnými faktory v procesu řízení úvěrového rizika. Dopad těchto rizik klimatických změn a rizik související s životním prostředím ovlivňují celkový proces posouzení úvěruschopnosti klientů. Posouzení zranitelnosti klientů na rizika klimatických změn a rizik související s životním prostředím vychází z posouzení rizika poškození zajištění (nemovitostí) živelnými pohromami, kdy v důsledku tohoto znehodnocení zajištění může klesat motivace klientů dostát svým závazkům. V procesu řízení úvěrových rizik se rovněž posuzuje adaptační strategie klientů na rizika klimatických změn a rizika související s životním prostředím včetně dopadů očekávaných investičních nákladů související se snížením emisí a posouzení dopadů ztrát v dodavatelsko-odběratelských vztazích v případě neschopnosti snížení dopadů na životní prostředí. Posuzování těchto rizik na úrovni klienta i daného obchodu s klientem je zakomponováno do interních postupů a procesů Skupiny. Skupina má stanovenou politiku pro klienty v exponovaných sektorech. V tomto ohledu je očekávána změna v souvislosti s implementací metod pro rizika související s klimatem na základě zkušeností z klimatického stresového testování ECB/EBA, jež budou ovlivňovat výsledný interní rating klientů. V roce 2024 Skupina pokračovala ve sběru dat a dotváření nezbytné datové infrastruktury, vyhodnocovala tzv. E-score u jednotlivých klientů non-retail segmentu, nastavila si cíle pro tzv. financované emise a schvalovací kritéria pro vybrané klientské segmenty. Zároveň postupně implementovala EBA doporučení v oblasti ESG.

Analýza citlivosti

Nejvýznamnější předpoklady mající vliv na citlivost opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám jsou následující:

- hrubý domácí produkt (všechna portfolia),
- míra nezaměstnanosti (všechna portfolia),
- dlouhodobá sazba státních dluhopisů (obzvláště neretailová portfolia),
- ceny realit (obzvláště retailová portfolia).

V níže uvedené tabulce je znázorněno porovnání vykázaných kumulovaných ztrát ze znehodnocení pro očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv a podrozvahových expozic ve Stupni 1 a 2 (váženo 25 procenty pro optimistický, 50 procenty pro základní a 25 procenty pro pesimistický scénář) a každého scénáře se 100% vahou. Optimistický a pesimistický scénář nereflektuje extrémní případy, ale průměr scénářů rozložených v daných případech.

2024 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 680	1 493	1 671	1 886
Neretailové expozice	1 527	1 470	1 521	1 598
Celkem	3 207	2 963	3 192	3 484

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

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

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Skupiny ze znehodnocení finančních aktiv a podrozvahových expozic pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za 12 měsíců (Stupeň 1).

2024 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za 12 měsíců	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 680	931	749
Neretailové expozice	1 527	563	964
Celkem	3 207	1 494	1 713

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za 12 měsíců	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	2 142	1 078	1 064
Neretailové expozice	1 544	557	987
Celkem	3 686	1 635	2 051

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Skupiny ze znehodnocení finančních aktiv a podrozvahových expozic pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za dobu trvání (Stupeň 2). Jelikož nejsou k dispozici dostatečně dlouhé řady historických dat ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

2024 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za dobu trvání	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 680	4 046	(2 366)
Neretailové expozice	1 527	1 561	(34)
Celkem	3 207	5 607	(2 400)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

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

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 odepsána a která jsou stále předmětem vymáhání činí 8 mil. Kč (v roce 2023: 29 mil. Kč).

- (f) **Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení**

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	126 458	3 911	-	-	130 369
Úvěrové instituce	205	936	-	-	1 141
Vládní instituce	121 007	-	-	-	121 007
Ostatní finanční instituce	2 111	911	-	-	3 022
Nefinanční podniky	3 135	2 064	-	-	5 199
Úvěry a pohledávky za bankami	175 638	-	-	-	175 638
Centrální banky	175 635	-	-	-	175 635
Úvěrové instituce	3	-	-	-	3
Úvěry a pohledávky za klienty	364 841	73 496	5 914	783	445 034
Vládní instituce	278	3	-	-	281
Ostatní finanční instituce	16 913	3 598	238	-	20 749
Nefinanční podniky	130 019	28 271	1 808	282	160 380
Domácnosti	217 631	41 624	3 868	501	263 624
Celkem	666 937	77 407	5 914	783	751 041

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	95 598	3 540	-	-	99 138
Úvěrové instituce	205	949	-	-	1 154
Vládní instituce	90 780	-	-	-	90 780
Ostatní finanční instituce	1 067	1 468	-	-	2 535
Nefinanční podniky	3 546	1 123	-	-	4 669
Úvěry a pohledávky za bankami	152 951	-	-	-	152 951
Centrální banky	151 710	-	-	-	151 710
Úvěrové instituce	1 241	-	-	-	1 241
Úvěry a pohledávky za klienty	320 166	108 669	5 725	658	435 218
Vládní instituce	359	4	-	-	363
Ostatní finanční instituce	18 311	5 595	313	-	24 219
Nefinanční podniky	117 454	40 961	1 963	172	160 550
Domácnosti	184 042	62 109	3 449	486	250 086
Celkem	568 715	112 209	5 725	658	687 307

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

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

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	(13)	(30)	-	-	(43)
Vládní instituce	(7)	-	-	-	(7)
Úvěrové instituce	-	(1)	-	-	(1)
Ostatní finanční instituce	(2)	(2)	-	-	(4)
Nefinanční podniky	(4)	(27)	-	-	(31)
Úvěry a pohledávky za bankami	-	-	-	-	-
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Úvěry a pohledávky za klienty	(859)	(1 556)	(3 002)	97	(5 320)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(23)	(15)	(227)	-	(265)
Nefinanční podniky	(365)	(458)	(951)	(18)	(1 792)
Domácnosti	(471)	(1 083)	(1 824)	115	(3 263)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(872)	(1 586)	(3 002)	97	(5 363)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(266)	(421)	(33)	(8)	(728)
Celkem	(1 138)	(2 007)	(3 035)	89	(6 091)

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	(15)	(58)	-	-	(73)
Vládní instituce	(12)	-	-	-	(12)
Úvěrové instituce	-	(1)	-	-	(1)
Ostatní finanční instituce	(1)	(16)	-	-	(17)
Nefinanční podniky	(2)	(41)	-	-	(43)
Úvěry a pohledávky za bankami	(1)	-	-	-	(1)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(1)	-	-	-	(1)
Úvěry a pohledávky za klienty	(897)	(2 084)	(2 804)	156	(5 629)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(26)	(20)	(213)	-	(259)
Nefinanční podniky	(332)	(618)	(1 070)	17	(2 003)
Domácnosti	(539)	(1 446)	(1 521)	139	(3 367)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(913)	(2 142)	(2 804)	156	(5 703)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(138)	(439)	(14)	(2)	(593)
Celkem	(1 051)	(2 581)	(2 818)	154	(6 296)

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

(g) Finanční leasing

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	3	-	-	-	3
Ostatní finanční instituce	8	-	-	-	8
Nefinanční podniky	6 557	1 672	88	-	8 317
Domácnosti	254	13	7	-	274
Celkem	6 822	1 685	95	-	8 602

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	3	1	-	-	4
Ostatní finanční instituce	11	-	-	-	11
Nefinanční podniky	6 067	1 834	50	-	7 951
Domácnosti	275	12	8	-	295
Celkem	6 356	1 847	58	-	8 261

Rozpad opravných položek k finančnímu leasingu dle segmentů a stupňů znehodnocení

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(15)	(46)	(24)	-	(85)
Domácnosti	-	(1)	(4)	-	(5)
Celkem	(15)	(47)	(28)	-	(90)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	-	-	-	-	-
Nefinanční podniky	(24)	(28)	(29)	-	(81)
Domácnosti	(1)	(1)	(2)	-	(4)
Celkem	(25)	(29)	(31)	-	(85)

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

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

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami					
Stav k 1. 1. 2024	152 951	-	-	-	152 951
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	179 292	-	-	-	179 292
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(157 000)	-	-	-	(157 000)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	395	-	-	-	395
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2024	175 638	-	-	-	175 638

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami					
Stav k 1. 1. 2023	160 042	7	-	-	160 049
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	156 287	-	-	-	156 287
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(163 565)	(7)	-	-	(163 572)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	187	-	-	-	187
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2023	152 951	-	-	-	152 951

Raiffeisenbank a.s.**Konsolidovaná účetní závěrka****sestavená v souladu s účetními standardy IFRS****ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

mil. Kč	31. 12. 2024				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2024	95 598	3 540	-	-	99 138
Převod do/(z) Stupně 1	928	(928)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(1 238)	1 238	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	39 853	-	-	-	39 853
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(8 756)	-	-	-	(8 756)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	73	61	-	-	134
Stav k 31. 12. 2024	126 458	3 911	-	-	130 369

mil. Kč	31. 12. 2023				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2023	42 332	1 325	-	-	43 657
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(2 208)	2 208	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	44 719	-	-	-	44 719
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(3 177)	-	-	-	(3 177)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	13 825	-	-	-	13 825
Úpravy o kurzové rozdíly	107	7	-	-	114
Stav k 31. 12. 2023	95 598	3 540	-	-	99 138

mil. Kč	31. 12. 2024				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2024	125 316	43 973	1 953	49	171 291
Převod do/(z) Stupně 1	12 103	(12 103)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(18 985)	19 017	(32)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(331)	(506)	837	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	67 174	1 114	97	158	68 543
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(35 866)	(19 335)	(868)	(38)	(56 107)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(154)	(8)	(162)
Částečné splacení	(16 338)	(2 316)	(273)	-	(18 927)
Resegmentace z retailového portfolia	54	22	118	1	195
Úpravy o kurzové rozdíly	1 325	205	6	-	1 536
Stav k 31. 12. 2024	134 452	30 071	1 684	162	166 369

Raiffeisenbank a.s.**Konsolidovaná účetní závěrka****sestavená v souladu s účetními standardy IFRS****ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

mil. Kč	31. 12. 2023				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2023	124 946	33 408	1 658	153	160 165
Převod do/(z) Stupně 1	9 754	(9 754)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(30 965)	30 965	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(615)	(784)	1 399	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	72 407	2 734	156	31	75 328
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(37 757)	(11 806)	(824)	(121)	(50 508)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(36)	-	(36)
Částečné splacení	(13 984)	(1 111)	(404)	(14)	(15 513)
Resegmentace na neretailové portfolio	66	1	-	-	67
Úpravy o kurzové rozdíly	1 464	320	4	-	1 788
Stav k 31. 12. 2023	125 316	43 973	1 953	49	171 291

mil. Kč	31. 12. 2024				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2024	194 850	64 696	3 772	609	263 927
Převod do/(z) Stupně 1	26 650	(26 490)	(160)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(14 520)	14 766	(246)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 235)	(984)	2 219	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	61 577	472	10	171	62 230
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(25 297)	(8 256)	(862)	(45)	(34 460)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(153)	(38)	(191)
Částečné splacení	(11 590)	(757)	(232)	(75)	(12 654)
Resegmentace na neretailové portfolio	(54)	(22)	(118)	(1)	(195)
Úpravy o kurzové rozdíly	8	-	-	-	8
Stav k 31. 12. 2024	230 389	43 425	4 230	621	278 665

mil. Kč	31. 12. 2023				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2023	184 277	69 530	3 487	521	257 815
Převod do/(z) Stupně 1	16 961	(16 736)	(225)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(20 710)	20 982	(272)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 296)	(787)	2 083	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	45 128	417	21	164	45 730
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(19 015)	(8 215)	(984)	39	(28 174)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(135)	(50)	(185)
Částečné splacení	(10 442)	(494)	(203)	(65)	(11 204)
Resegmentace na neretailové portfolio	(66)	(1)	-	-	(68)
Úpravy o kurzové rozdíly	13	-	-	-	13
Stav k 31. 12. 2023	194 850	64 696	3 772	609	263 927

Raiffeisenbank a.s.**Konsolidovaná účetní závěrka**

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč Hrubá účetní hodnota – finanční leasing	31. 12. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2024	6 356	1 847	58	-	8 261
Převod do/(z) Stupně 1	1 287	(1 287)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(1 531)	1 531	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(35)	(56)	91	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	2 501	301	6	-	2 808
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(553)	(153)	(16)	-	(722)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(3)	-	(3)
Částečné splacení	(1 293)	(522)	(42)	-	(1 857)
Úpravy o kurzové rozdíly	90	24	1	-	115
Stav k 31. 12. 2024	6 822	1 685	95	-	8 602

mil. Kč Hrubá účetní hodnota – finanční leasing	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2023	6 661	1 459	76	-	8 196
Převod do/(z) Stupně 1	807	(806)	(1)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(1 249)	1 249	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(2)	(12)	14	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	1 881	518	7	-	2 406
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(319)	(120)	(14)	-	(453)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(4)	-	(4)
Částečné splacení	(1 526)	(470)	(21)	-	(2 017)
Úpravy o kurzové rozdíly	103	29	1	-	133
Stav k 31. 12. 2023	6 356	1 847	58	-	8 261

mil. Kč Opravné položky – dluhové cenné papíry	31. 12. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2024	(15)	(58)	-	-	(73)
Transfer do stupně 1	(20)	20	-	-	-
Transfer do stupně 2	1	(1)	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	-	-	-	-	-
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	21	9	-	-	30
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2024	(13)	(30)	-	-	(43)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – dluhové cenné papíry					
Stav k 1. 1. 2023	(6)	(39)	-	-	(45)
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	3	(3)	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(3)	-	-	-	(3)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(9)	(13)	-	-	(22)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	(3)	-	-	(3)
Stav k 31. 12. 2023	(15)	(58)	-	-	(73)

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1. 1. 2024	(313)	(579)	(998)	21	(1 869)
Převod do/(z) Stupně 1	(130)	130	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	40	(40)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	8	(8)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(63)	(31)	(1)	-	(95)
Snížení z důvodu odúčtování	2	204	291	-	497
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	113	(108)	(371)	(38)	(404)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	(0)	12	142	8	162
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(4)	(6)	(3)	-	(13)
Stav k 31. 12. 2024	(355)	(410)	(948)	(9)	(1 722)

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – neretailové expozice					
Stav k 1. 1. 2023	(226)	(606)	(851)	10	(1 673)
Převod do/(z) Stupně 1	(218)	218	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	61	(61)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	2	27	(29)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(86)	(59)	(9)	-	(154)
Snížení z důvodu odúčtování	3	123	299	56	481
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	169	(200)	(361)	(45)	(437)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	(36)	-	(36)
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(18)	(21)	(11)	-	(50)
Stav k 31. 12. 2023	(313)	(579)	(998)	21	(1 869)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – retailové expozice					
Stav k 1. 1. 2024	(584)	(1 505)	(1 806)	135	(3 760)
Převod do/(z) Stupně 1	(347)	382	(36)	-	(1)
Převod do/(z) Stupně 2	38	9	(47)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	5	21	(27)	-	(1)
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(194)	(10)	(3)	-	(207)
Snížení z důvodu odúčtování	9	231	160	13	413
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	563	(299)	(407)	(80)	(223)
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	-
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	7	26	120	38	191
Vliv unwindu	-	-	(10)	-	(10)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2024	(503)	(1 145)	(2 056)	106	(3 598)

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – retailové expozice					
Stav k 1. 1. 2023	(817)	(1 261)	(1 746)	252	(3 572)
Převod do/(z) Stupně 1	(359)	325	34	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	189	(224)	35	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	99	84	(183)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(251)	(9)	(2)	-	(262)
Snížení z důvodu odúčtování	20	238	268	15	541
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	395	(862)	(433)	(181)	(1 081)
Změny z důvodu změny metodiky*	133	159	147	-	439
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	7	45	84	49	185
Vliv unwindu	-	-	(10)	-	(10)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2023	(584)	(1 505)	(1 806)	135	(3 760)

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – finanční leasing					
Stav k 1. 1. 2024	(25)	(29)	(31)	(0)	(85)
Převod do/(z) Stupně 1	(17)	17	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	9	(9)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	2	(2)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(7)	(5)	(2)	-	(14)
Snížení z důvodu odúčtování	2	2	9	-	13
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	22	(24)	(4)	-	(6)
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	-
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	3	-	3
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	1	(1)	(1)	-	(1)
Stav k 31. 12. 2024	(15)	(47)	(28)	-	(90)

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravné položky – finanční leasing					
Stav k 1. 1. 2023	(20)	(32)	(47)	-	(99)
Převod do/(z) Stupně 1	(17)	17	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	3	(3)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(10)	(9)	(1)	-	(20)
Snížení z důvodu odúčtování	1	2	8	-	11
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	18	(4)	6	-	20
Změny z důvodu změny metodiky	-	-	-	-	-
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	3	-	3
Vliv unwindu	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2023	(25)	(29)	(31)	-	(85)

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1. 1. 2024	(138)	(439)	(14)	(2)	(593)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(136)	(175)	-	-	(311)
Snížení z důvodu odúčtování	5	45	6	-	56
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	2	152	(25)	(6)	123
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	1	(4)	-	-	(3)
Stav k 31. 12. 2024	(266)	(421)	(33)	(8)	(728)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezervy k podrozvahovým položkám					
Stav k 1. 1. 2023	(145)	(310)	(57)	-	(512)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(86)	(138)	-	-	(224)
Snížení z důvodu odúčtování	5	42	10	-	57
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	93	(22)	33	(2)	102
Změny konsolidačního celku	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	(5)	(11)	-	-	(16)
Stav k 31. 12. 2023	(138)	(439)	(14)	(2)	(593)

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

(i) Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení

Skupina přiděluje každé úvěrové expozici ratingový stupeň dle ratingového modelu odpovídajícímu příslušné expozici a segmentu dlužníka.

Ratingové modely a ratingové stupně úvěrového rizika jsou definovány na základě statistických modelů a technik. Výsledný ratingový stupeň je kombinací kvalitativních a kvantitativních parametrů, který indikuje pravděpodobnost selhání úvěrové expozice.

Každá úvěrová expozice musí mít přidělený ratingový stupeň. Na základě průběžného monitoringu a pravidelné revize dlužníka a expozice dochází k přehodnocení přiděleného ratingového stupně. Expozice a dlužník tak může být v průběhu vztahu se Skupinou přesunut do jiného ratingového stupně úvěrového rizika. Přidělení ratingové stupně se provádí obvykle na základě následující informací:

- Informace získané od dlužníka – požadavek na financování, auditovaná účetní závěrka, manažerské účetnictví, finanční plán, struktura tržeb, odběratelů a pohledávek, struktura nákladů, dodavatelů a závazků, struktura bankovních úvěrů, vnitroskupinové vztahy, konkurence, údaje o managementu atd.;
- Interní informace – plnění podmínek z úvěrových smluv, dodržování finančních kovenantů, interní monitoring klienta a úvěrové expozice;
- Externí informace z registrů, novinové články, změny externího úvěrového ratingu;
- Ceny kótovaných cenných papírů dlužníka, je-li relevantní;
- Skutečné a očekávané významné změny v politickém, regulatorním a technologickém prostředí dlužníka nebo v jeho obchodních aktivitách.

V retailu je rating odvozen ze scoringu dostupných informací a je aktualizován měsíčně.

Ratingové stupně pro neretailové portfolio:

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Ratingové stupně pro retailové portfolio:

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Pohledávky za bankami

mil. Kč	31. 12. 2024				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	175 638	-	-	-	175 638
Silný	-	-	-	-	-
Dobrý	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Celkem	175 638	-	-	-	175 638

mil. Kč	31. 12. 2023				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	151 710	-	-	-	151 710
Silný	1 241	-	-	-	1 241
Dobrý	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Celkem	152 951	-	-	-	152 951

Dluhové cenné papíry

mil. Kč	31. 12. 2024				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	124 407	1 984	-	-	126 391
Dobrý	2 051	1 585	-	-	3 636
Uspokojující	-	342	-	-	342
Nestandardní	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Celkem	126 458	3 911	-	-	130 369

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	5 478	-	-	-	5 478
Silný	89 237	2 417	-	-	91 654
Dobrý	883	788	-	-	1 671
Uspokojující	-	335	-	-	335
Nestandardní	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Celkem	95 598	3 540	-	-	99 138

Pohledávky za klienty – neretailové

mil. Kč	31. 12. 2024				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	77	-	-	-	77
Silný	20 249	2 346	-	-	22 595
Dobrý	73 003	10 854	-	-	83 857
Uspokojující	40 576	14 326	-	-	54 902
Nestandardní	547	2 545	-	-	3 092
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 684	162	1 846
Celkem	134 452	30 071	1 684	162	166 369

mil. Kč	31. 12. 2023				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	20 703	5 106	-	-	25 809
Dobrý	65 390	20 729	-	-	86 119
Uspokojující	38 650	15 892	-	-	54 542
Nestandardní	573	2 246	-	2	2 821
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 953	47	2 000
Celkem	125 316	43 973	1 953	49	171 291

Pohledávky za klienty – retailové

mil. Kč	31. 12. 2024				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	451	76	-	-	527
Silný	99 320	9 280	-	23	108 623
Dobrý	77 844	17 534	-	67	95 445
Uspokojující	46 326	10 601	-	84	57 011
Nestandardní	6 448	5 934	-	73	12 455
Úvěrové znehodnocení	-	-	4 230	374	4 604
Celkem	230 389	43 425	4 230	621	278 665

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
Účetní hodnota					
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	149	1	-	-	150
Silný	73 843	20 693	-	25	94 561
Dobrý	74 523	28 537	-	67	103 127
Uspokojující	39 534	9 945	-	109	49 588
Nestandardní	6 801	5 520	-	70	12 391
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 772	338	4 110
Celkem	194 850	64 696	3 772	609	263 927

Finanční leasing

mil. Kč	31. 12. 2024				
Účetní hodnota					
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	508	90	-	-	598
Dobrý	3 842	448	-	-	4 290
Uspokojující	2 458	890	-	-	3 348
Nestandardní	12	257	-	-	269
Úvěrové znehodnocení	-	-	95	-	95
Bez ratingu	2	-	-	-	2
Celkem	6 822	1 685	95	-	8 602

mil. Kč	31. 12. 2023				
Účetní hodnota					
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	672	12	-	-	684
Dobrý	2 198	1 176	-	-	3 374
Uspokojující	3 469	592	-	-	4 061
Nestandardní	15	67	-	-	82
Úvěrové znehodnocení	-	-	58	-	58
Bez ratingu	2	-	-	-	2
Celkem	6 356	1 847	58	-	8 261

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	31. 12. 2024				
Účetní hodnota					
brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	2 102	23	-	-	2 125
Silný	51 676	5 329	-	-	57 005
Dobrý	46 288	22 456	-	1	68 745
Uspokojující	27 621	11 510	-	3	39 134
Nestandardní	170	505	-	-	675
Úvěrové znehodnocení	-	-	115	12	127
Bez ratingu	4	1	-	-	5
Celkem	127 861	39 824	115	16	167 816

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	22	1	-	-	23
Silný	38 813	5 921	-	-	44 734
Dobrý	41 813	32 121	-	3	73 937
Uspokojující	19 238	11 942	-	1	31 181
Nestandardní	261	414	-	-	675
Úvěrové znehodnocení	-	-	120	6	126
Bez ratingu	-	-	-	-	-
Celkem	100 147	50 399	120	10	150 676

(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	2024	2023
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	1 074	1 072
Čistý zisk z modifikace	3	2
Finanční aktiva modifikovaná od prvotního zaúčtování		
Hrubá účetní hodnota k rozvahovému dni finančních aktiv, pro která se opravná položka změnila na 12-ti měsíční ECL během účetního období	80	80

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

mil. Kč	2024		2023	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	5 914	1 690	5 725	1 862

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

(l) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2024	2023
Česká republika	418 584	406 727
Slovensko	4 252	4 988
Ostatní členské státy Evropské unie	14 894	18 125
Ostatní	7 304	5 378
Hrubá účetní hodnota celkem	445 034	435 218

Vykazování koncentrace úvěrového rizika dle zemí vychází z domicilu klienta.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2024	2023
Česká republika	151 924	136 835
Slovensko	1 317	1 055
Ostatní členské státy Evropské unie	11 380	10 401
Ostatní	3 195	2 385
Celkem	167 816	150 676

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

2024	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	1	-	48	798	817	24	741	2 429
Činnosti domácností	5 885	-	-	161 902	-	1 403	-	169 190
Činnosti v oblasti nemovitostí	286	246	335	40 140	120	32	636	41 795
Doprava a skladování	1	-	156	1 165	519	112	2 033	3 986
Informační a komunikační činnosti	5	-	86	233	112	118	262	816
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	35	-	36	474	9	-	50	604
Ostatní činnosti	1	-	4	142	-	-	88	235
Peněžnictví a pojišťovnictví	22	-	5 328	941	457	3 303	83	10 134
Profesní, vědecké a technické činnosti	18	329	179	1 820	416	153	579	3 494
Stavebnictví	7	-	74	2 609	26	105	979	3 800
Těžba a dobývání	-	-	3	16	-	-	31	50
Ubytování, stravování a pohostinství	13	-	22	3 296	-	-	145	3 476
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	45	69	618	5 286	2 154	701	1 368	10 241
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	-	-	-	6	-	-	5	11
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	29	-	36	151	2	25	1 034	1 277
Vzdělávání	-	-	4	78	132	-	36	250
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	8	93	-	13	157	271
Zdravotní a sociální péče	1	228	36	853	-	-	242	1 360
Zemědělství, lesnictví, rybářství	22	68	81	1 542	3	62	321	2 099
Zpracovatelský průmysl	152	462	940	6 564	1 281	1 119	1 549	12 067
Celkem	6 523	1 402	7 994	228 109	6 048	7 170	10 339	267 585

Skupina používá pro účely vykazání pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v diskontované hodnotě sníženou do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

Skupina používá pro účely vykazání pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v diskontované hodnotě sníženou do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(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
2024							
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu							
Stupeň 1	368 451	3 114	64	10	10	14	371 663
Stupeň 2	71 161	3 048	605	163	26	178	75 181
Stupeň 3	1 810	248	321	572	741	2 317	6 009
POCI	528	92	23	21	29	90	783
Brutto	441 950	6 502	1 013	766	806	2 599	453 636
Opravné položky	(2 251)	(283)	(178)	(344)	(461)	(1 893)	(5 410)
Netto	439 699	6 219	835	422	345	706	448 226

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

Podíl pohledávek se selháním se meziročně nezměnil a činí 1,5 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se zvýšilo na 43,2 % na konci roku 2024 z 41,6 % v předchozím roce.

(o) Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

V souladu s nařízením EBA (Implementing Technical Standard (ITS) on Supervisory Reporting (forbearance and non-performing exposures), Skupina 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 přihlédnutí 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 přerazena 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.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

V rámci nastavených procesů jsou klienti Skupiny s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulačními předpisy. V praxi to znamená, že všichni klienti s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, či se u nich jedná o úlevu, jsou minimálně pod monitoringem týmu Early Warning System či v případě selhání již v péči týmů Workout či Collection. Aplikované algoritmy jsou v souladu s požadavky mateřské skupiny pro jednotlivé segmenty Skupiny. Výše uvedené procesy rovněž mají vliv na zařazení pohledávek do jednotlivých stupňů dle IFRS 9 a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

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

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31. 12. 2024					
Nefinanční podniky	89	346	435	(173)	42
Domácnosti	604	1 071	1 674	(269)	769
Celkem	692	1 417	2 109	(442)	811

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31. 12. 2023					
Nefinanční podniky	1 086	297	1 383	(195)	1 023
Domácnosti	518	881	1 399	(237)	672
Celkem	1 604	1 178	2 782	(432)	1 695

Skupina neevduje úvěry a pohledávky s úlevou za bankami.

Součástí úrokových výnosů Skupiny jsou úroky z úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou ve výši 76 mil. Kč (za rok 2023: 80 mil. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2024				
Stav k 1. 1.	-	1 383	1 399	2 782
Přírůstky (+)	-	196	679	875
Úbytky (-)	-	(1 059)	(362)	(1 421)
Změny v expozicích (+/-)	-	(85)	(42)	(127)
Stav k 31. 12.	-	435	1 674	2 109

mil. Kč	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2023				
Stav k 1. 1.	-	1 919	1 947	3 866
Přírůstky (+)	-	122	595	717
Úbytky (-)	-	(564)	(1 065)	(1 629)
Změny v expozicích (+/-)	-	(94)	(78)	(172)
Stav k 31. 12.	-	1 383	1 399	2 782

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

Raiffeisenbank a.s.**Konsolidovaná účetní závěrka**

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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
2024					
Vládní instituce	281	3	284	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	20 749	8	20 757	-	0,0%
Nefinanční podniky	160 380	8 317	168 697	435	0,3%
Domácnosti	263 624	275	263 899	1 674	0,6%
Celkem	445 034	8 603	453 637	2 109	0,5%

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty	Pohledávky z finančního leasingu	Úvěry a pohledávky celkem	Úvěry a pohledávky s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
2023					
Vládní instituce	363	4	367	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	24 219	11	24 230	-	0,0%
Nefinanční podniky	160 550	7 951	168 501	1 383	0,8%
Domácnosti	250 086	295	250 381	1 399	0,6%
Celkem	435 218	8 261	443 479	2 782	0,6%

(p) Maximální úvěrová expozice

2024	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	16 936	-	16 936	-	-	-
Pohledávky za bankami*	175 638	4 210	179 848	168 570	-	168 570
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky z finančního leasingu*	439 714	162 878	602 592	267 585	19 929	287 514
Dluhové cenné papíry*	130 326	-	130 326	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	8 296	-	8 296	84	-	84
Cenné papíry k obchodování	541	-	541	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	182	-	182	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	232	-	232	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	9	-	9	-	-	-
Ostatní aktiva	13 231	-	13 231	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

2023	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod- rozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	14 939	-	14 939	-	-	-
Pohledávky za bankami*	152 950	5 060	158 010	146 068	1 270	147 338
Úvěry a pohledávky za klienty a pohledávky za z finančního leasingu*	429 589	145 027	574 616	264 963	18 284	283 247
Dluhové cenné papíry*	99 065	-	99 065	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	10 070	-	10 070	186	-	186
Cenné papíry k obchodování	446	-	446	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	208	-	208	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	132	-	132	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	24	-	24	-	-	-
Ostatní aktiva	14 874	-	14 874	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

(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.

2024			Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici Celkem			
mil. Kč	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	8 172	-	8 172	7 377	84	711
Reverzní repo	176 134	-	176 134	171 969	-	4 165
Aktiva celkem	184 306	-	184 306	179 346	84	4 876
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	13 412	-	13 412	7 304	5 637	471
Repo operace	42 211	-	42 211	42 180	-	31
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	-	-	-	-	-	-
Pasiva celkem	55 623	-	55 623	49 484	5 637	502

*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

2023			Příslušná hodnota nezapočtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici Celkem			
mil. Kč	Hodnota aktiva/závazku v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/závazku započtena v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná v konsolidovaném výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	9 858	-	9 858	9 231	186	441
Reverzní repo	152 281	-	152 281	147 507	-	4 774
Aktiva celkem	162 139	-	162 139	156 738	186	5215
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	16 588	-	16 588	8 991	6 798	799
Repo operace	32 922	-	32 922	32 873	-	49
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	2 540	-	2 540	2 540	-	-
Pasiva celkem	52 050	-	52 050	44 404	6 798	848

*Hodnota finančního nástroje je snižena 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)).

Riziko likvidity

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

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu Skupiny. Tato diverzifikace dává Skupině flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Skupiny. Skupina má dle strategie řízení rizika likvidity nastavené limity pro základní likviditní ukazatele LCR, NSFR, likviditní pozici spočtenou z kumulativních hotovostních přítoků a odtoků pro stresové scénáře tak, aby odpovídaly risk apetitu Skupiny a bezpečně splňovaly regulační předpisy. Skupina rovněž sleduje ukazatele LCR a NSFR pro všechny významné měny, tj. CZK, EUR a USD.

Skupina dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako české vládní dluhopisy a vklady u ČNB (repo obchody/depozitní facilitu). Skupina používá pro modelování z vkladů bez smluvně stanovené splatnosti interní statistické modely, které pravidelně přehodnocuje. Za účelem řízení likvidity za mimořádných okolností má Skupina vypracován pohotovostní plán, který obsahuje opatření k obnovení likvidity. Oddělení ALM provádí pravidelné revize pohotovostního plánu a předkládá ho ke schválení Výboru pro řízení aktiv a pasiv (ALCO).

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 2024 a 2023 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2024	2023
31.3.	226,7	239,5
30.6.	224,2	216,8
30.9.	246,1	214,9
31.12.	240,7	230,1

Strategické řízení likvidity

Ukazatel NSFR (Net Stable Funding Ratio) je definován jako podíl disponibilního stabilního financování a požadovaného stabilního financování. Ukazatel NSFR se v letech 2024 a 2023 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2024	2023
31.3.	147,5	152,0
30.6.	151,8	151,7
30.9.	152,9	150,2
31.12.	159,3	149,5

Oba ukazatelé LCR a NSFR jsou sledovány na denní 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)

2024 (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 -	3 443	3 650	244	387	985	1 780	254
Deriváty k obchodování							
Závazky vůči bankám	19 317	20 276	2 413	2 187	9 973	5 703	-
Závazky vůči klientům	657 089	657 406	577 716	31 574	19 675	24 214	4 227
Emitované dluhové cenné papíry	39 667	45 628	337	1 690	1 455	29 248	12 898
Podřízené závazky a dluhopisy	7 835	11 099	-	76	453	6 067	4 503
Ostatní finanční závazky	5 450	5 585	4 153	61	283	959	129
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 286	10 932	470	1 062	1 517	6 547	1 336
Podrozvahové položky	167 816	167 816	167 816	-	-	-	-
Celkem	910 903	922 392	753 149	37 037	34 341	74 518	23 347

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

2023 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky							
k obchodování - Deriváty k obchodování	4 678	4 845	258	491	1 526	2 228	342
Závazky vůči bankám	23 719	24 779	6 672	25	8 878	9 204	-
Závazky vůči klientům	593 995	594 212	497 236	45 681	22 992	24 538	3 765
Emitované dluhové cenné papíry	36 312	40 922	893	4 253	539	35 237	-
Podřízené závazky a dluhopisy	5 232	7 302	-	34	349	4 270	2 649
Ostatní finanční závazky	6 924	7 001	6 027	57	263	578	76
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 725	13 833	302	828	2 289	8 450	1 964
Podrozvahové položky	150 676	150 676	150 676	-	-	-	-
Celkem	834 261	843 570	662 064	51 369	36 836	84 505	8 796

Termínované vklady (jiné než stavební spoření) jsou uzavírány na dobu určitou s možností předčasné výpovědi až 20 % vkladu bez sankce. Zbytková splatnost je v tabulce uvedena dle platnosti termínovaného vkladu bez zohlednění možnosti předčasné výpovědi.

Smlouvy o stavebním spoření jsou s klienty uzavírány na dobu neurčitou, se zákonnou vázací dobou 6 let. Zbytková smluvní splatnost je v tabulce uvedena dle toho, kdy končí vázací lhůta. Po uplynutí této vázací doby může klient vypovědět smlouvu o stavebním spoření bez sankcí. Standardní výpovědní lhůta je 3 měsíce. Klienti mohou vypovědět smlouvu o stavebním spoření i předčasně (před uplynutím vázací doby), kdy poté běží výpovědní lhůta 3 měsíce.

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

Měnové riziko

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

Úrokové riziko

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

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

Část výnosů Skupiny je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy. Při řízení úrokového rizika je účetní hodnota těchto aktiv a pasiv a nominální hodnota úrokových

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

derivátů zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo pasiva alokována do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Skupiny a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Jelikož Skupina neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Skupina vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Skupina drží jako zástavu kryjící klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 46 d).

(c) Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv

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

i) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

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

ii) Pohledávky za bankami

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

iii) Úvěry a pohledávky za klienty

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

iv) Cenné papíry v naběhlé hodnotě

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

v) Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu konsolidované účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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.

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:

2024	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	16 936	-	-	16 936	16 936	-
Pohledávky za bankami*	-	-	175 638	175 638	175 638	-
Pohledávky za klienty*	-	-	435 600	435 600	439 714	(4 114)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	127 711	2 661	196	130 567	130 326	241
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	19 572	19 572	19 317	255
Závazky vůči klientům	-	-	657 292	657 292	657 089	203
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	39 640	39 640	39 667	(27)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	7 986	7 986	7 835	151
Ostatní finanční závazky**	-	-	4 063	4 063	4 063	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2023	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	14 939	-	-	14 939	14 939	-
Pohledávky za bankami*	-	-	152 950	152 950	152 950	-
Pohledávky za klienty*	-	-	421 844	421 844	429 589	(7 745)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	97 573	1 277	752	99 602	99 065	537
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	23 842	23 842	23 719	123
Závazky vůči klientům	-	-	594 070	594 070	593 994	76
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	35 312	35 312	36 312	(1 000)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 856	4 856	5 232	(376)
Ostatní finanční závazky**	-	-	5 944	5 944	5 944	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2024			Reálná hodnota k 31. 12. 2023		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálné hodnota derivátů k obchodování	-	3 772	-	-	4 918	-
Cenné papíry k obchodování	510	-	31	411	-	35
Kladná reálné hodnota zajišťovacích derivátů	-	4 524	-	-	5 152	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	182	-	-	208	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	194	-	38	94	-	38
Celkem	704	8 478	69	505	10 278	73

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2024			Reálná hodnota k 31. 12. 2023		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	3 443	-	-	4 678	-
Záporná reálné hodnota zajišťovacích derivátů	-	10 286	-	-	12 725	-
Celkem	-	13 729	-	-	17 403	-

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).

2024

	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
mil. Kč				
Stav na začátku období	35	-	38	73
Přesun do Level 3	-	-	-	-
Nákupy	-	-	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 40)	-	-	-	-
Prodeje/vypořádání/přesun	(4)	-	-	(4)
Přesun z Level 3	-	-	-	-
Stav na konci období	31	-	38	69

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

2023

	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
mil. Kč				
Stav na začátku období	-	120	25	145
Přesun do Level 3	41	-	-	41
Nákupy	-	-	13	13
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 40)	-	-	-	-
Prodeje/vypořádání/přesun	(6)	-	-	(6)
Přesun z Level 3	-	(120)	-	(120)
Stav na konci období	35	-	38	73

V roce 2023 Skupina reklasifikovala dluhový cenný nástroj ve výši 120 mil. Kč v kategorii „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“ z Levelu 3 z důvodu existence ceny kótované na aktivním trhu ke konci účetního období.

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

Hodnota v kategorii Level 3, položka „*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření*“ představuje podíl ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 36 mil. Kč (v roce 2023: 36 mil. Kč) a ve společnosti SWIFT ve výši 2 mil. Kč (v roce 2023: 2 mil. Kč).

(d) Metody řízení rizik

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

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Celková i jednotlivá tržní rizika Skupina sleduje na bázi Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu tržních kurzů a sazeb v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Hodnota Value at Risk je za celou banku a pro bankovní knihu měřena na bázi 20 denního intervalu držby a hladině spolehlivosti 99 procent. Pro obchodní knihu (vč. měnových pozic) je uvažována báze 1 denního intervalu držby. Při výpočtu se bere v úvahu vzájemná korelace jednotlivých rizikových faktorů (měnových kurzů, úrokových sazeb, tržních spreadů a cen na akciovém trhu).

mil. Kč	K 31. prosinci 2024	Průměr 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023
VaR tržní riziko celkem	2 522	2 403	2 018	1 717

Úroková rizika

Skupina řídí své úrokové riziko samostatně za bankovní a za obchodní knihu, a to na úrovni jednotlivých měn. Pro sledování úrokové pozice Skupina používá metodu citlivostí pozice na posun úrokové křivky (BPV). Metoda BPV (basis point value) spočívá ve stanovení změny současné hodnoty (celkové i v jednotlivých časových pásmech) portfolia při pohybu úrokových sazeb o jeden bazický bod (0,01 %). Tato metoda je doplněna sledováním úrokového rizika na bázi Value at Risk. Za meziročním změnou ukazatele stojí především i navýšení strategické úrokové pozice zřízené kvůli stabilizaci čistého úrokového výnosu.

mil. Kč	K 31. prosinci 2024	Průměr 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023
VaR úrokových pozic – celkem	1 905	1 665	1 665	1 623
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	1 912	1 663	1 647	1 620
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	1	2	2	4

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Úroková citlivost aktiv a závazků

mil. Kč	31. 12. 2024					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	5 236	-	-	-	11 700	16 936
Finanční aktiva k obchodování	56	205	57	223	3 772	4 313
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	3 772	3 772
Cenné papíry k obchodování	56	205	57	223	-	541
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	127	-	55	-	-	182
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	232	232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	289 525	54 542	239 688	134 770	27 153	745 678
Pohledávky za bankami	175 638	-	-	-	-	175 638
Pohledávky za klienty	108 247	46 899	201 350	56 065	27 153	439 714
Dluhové cenné papíry	5 640	7 643	38 338	78 705	-	130 326
Finanční leasing	695	1 746	5 405	666	-	8 512
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	438	438
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	4 524	4 524
Pohledávka z daně z příjmů	-	-	-	-	1 186	1 186
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	9	9
Majetkové účasti v přidružených společnostech	-	-	-	-	128	128
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 651	5 651
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	3 986	3 986
Investice do nemovitostí	-	-	-	-	45	45
Ostatní aktiva	-	-	-	-	13 231	13 231
Aktiva celkem	295 639	56 493	245 205	135 659	72 055	805 051
Pasiva						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	3 443	3 443
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	3 443	3 443
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	604 089	28 052	55 893	23 510	17 814	729 358
Závazky vůči bankám	4 098	9 665	3 848	1 259	447	19 317
Závazky vůči klientům	585 068	15 621	35 142	9 341	11 917	657 089
Emitované dluhové cenné papíry	10 528	240	15 989	12 910	-	39 667
Podřízené závazky a dluhopisy	4 395	2 526	914	-	-	7 835
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	5 450	5 450
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(4 710)	(4 710)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	10 286	10 286
Rezervy	-	16	39	-	1 487	1 542
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	179	179
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	697	697
Ostatní pasiva	-	-	-	-	2 001	2 001
Celkem pasiva	604 089	28 068	55 932	23 510	31 197	742 796
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024	(308 450)	28 425	189 273	112 149	40 858	62 255
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	273 546	76 959	146 420	73 381	-	570 306
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	299 014	75 171	127 378	68 743	-	570 306
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2024	(25 468)	1 788	19 042	4 638	-	-
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2024	(333 918)	(303 705)	(95 390)	21 397	62 255	-

* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	2 762	-	-	-	12 177	14 939
Finanční aktiva k obchodování	36	34	66	310	4 918	5 364
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 918	4 918
Cenné papíry k obchodování	36	34	66	310	-	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	124	-	84	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	132	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	260 068	54 972	226 124	113 132	27 308	681 604
Pohledávky za bankami	152 950	-	-	-	-	152 950
Pohledávky za klienty	103 541	47 862	192 099	58 779	27 308	429 589
Dluhové cenné papíry	3 577	7 110	34 025	54 353	-	99 065
Finanční leasing	726	1 689	5 058	703	-	8 176
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	50	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	5 152	5 152
Pohledávka z daně z příjmů	-	-	-	-	49	49
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	24	24
Majetkové účasti v přidružených společnostech	-	-	-	-	125	125
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 715	5 715
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	3 291	3 291
Investice do nemovitostí	-	-	-	-	47	47
Ostatní aktiva	-	-	-	-	14 874	14 874
Aktiva celkem	263 592	56 695	231 372	114 145	73 946	739 750
Pasiva a Vlastní kapitál						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	4 678	4 678
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 678	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	529 182	31 286	70 632	14 533	20 549	666 182
Závazky vůči bankám	5 832	7 550	8 174	1 236	927	23 719
Závazky vůči klientům	513 437	20 945	33 920	12 995	12 698	593 995
Emitované dluhové cenné papíry	8 076	-	28 236	-	-	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	1 837	2 791	302	302	-	5 232
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	6 924	6 924
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(6 467)	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	12 725	12 725
Rezervy	-	8	65	4	1 262	1 339
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	155	155
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	695	695
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 749	1 749
Celkem pasiva a vlastní kapitál	529 182	31 294	70 697	14 537	35 346	681 056
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023	(265 590)	25 401	160 675	99 608	38 600	58 694
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	231 912	74 610	136 337	64 242	-	507 101
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	252 180	67 413	136 805	50 703	-	507 101
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2023	(20 268)	7 197	(468)	13 539	-	-
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023	(285 858)	(253 260)	(93 053)	20 094	58 694	-

* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 2024	Průměr 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023
VaR měnových pozic	1	1	1	1

Devizová pozice

V tabulce je uvedena měnová pozice Skupiny v nejdůležitějších měnách, zbytek měn je uveden v položce Ostatní měny.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2024				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
Aktiva					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	12 719	2 733	1 291	193	16 936
Finanční aktiva k obchodování	3 955	155	203	-	4 313
Deriváty k obchodování	3 616	124	32	-	3 772
Cenné papíry k obchodování	339	31	171	-	541
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	127	-	55	-	182
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	37	1	194	-	232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	636 920	104 271	3 670	817	745 678
Pohledávky za bankami	175 638	-	-	-	175 638
Pohledávky za klienty	342 428	93 579	2 890	817	439 714
Dluhové cenné papíry	118 854	10 692	780	-	130 326
Finanční leasing	2 559	5 863	90	-	8 512
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	438	-	-	-	438
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	3 854	662	8	-	4 524
Pohledávka z daně z příjmů	1 186	-	-	-	1 186
Odložená daňová pohledávka	9	-	-	-	9
Majetkové účasti v přidružených společnostech	128	-	-	-	128
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 651	-	-	-	5 651
Dlouhodobý hmotný majetek	3 986	-	-	-	3 986
Investice do nemovitostí	45	-	-	-	45
Ostatní aktiva	12 436	756	39	-	13 231
Aktiva celkem	684 050	114 441	5 550	1 010	805 051
Pasiva a vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	3 250	189	4	-	3 443
Deriváty k obchodování	3 250	189	4	-	3 443
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	568 961	134 241	22 030	4 126	729 358
Závazky vůči bankám	1 730	17 572	13	2	19 317
Závazky vůči klientům	550 528	81 498	21 011	4 052	657 089
Emitované dluhové cenné papíry	12 967	26 700	-	-	39 667
Podřízené závazky a dluhopisy	912	6 923	-	-	7 835
Ostatní finanční závazky	2 824	1 548	1 006	72	5 450
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	(4 710)	-	-	-	(4 710)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 146	122	18	-	10 286
Rezervy	1 350	182	9	1	1 542
Závazek ze splatné daně	179	-	-	-	179
Odložený daňový závazek	697	-	-	-	697
Ostatní pasiva	1 793	204	-	4	2 001
Vlastní kapitál	62 255	-	-	-	62 255
Celkem pasiva a vlastní kapitál	643 921	134 938	22 061	4 131	805 051
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2024	40 129	(20 497)	(16 511)	(3 121)	-
Podrozvahová aktiva*	473 424	227 790	38 776	5 754	745 744
Podrozvahová pasiva*	513 312	207 502	22 258	2 645	745 717
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2024	(39 888)	20 288	16 518	3 109	27
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2024	241	(209)	7	(12)	27

* V podrozvahových aktivech a pasivech jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9 925	3 416	1 256	342	14 939
Finanční aktiva k obchodování	5 225	114	25	-	5 364
Deriváty k obchodování	4 815	78	25	-	4 918
Cenné papíry k obchodování	410	36	-	-	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	124	-	84	-	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	37	1	94	-	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	566 747	110 997	3 095	765	681 604
Pohledávky za bankami	151 713	1 237	-	-	152 950
Pohledávky za klienty	328 265	98 190	2 369	765	429 589
Dluhové cenné papíry	86 769	11 570	726	-	99 065
Finanční leasing	2 730	5 371	74	1	8 176
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	50	-	-	-	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4 748	404	-	-	5 152
Pohledávka z daně z příjmů	49	-	-	-	49
Odložená daňová pohledávka	24	-	-	-	24
Majetkové účasti v přidružených společnostech	125	-	-	-	125
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 715	-	-	-	5 715
Dlouhodobý hmotný majetek	3 291	-	-	-	3 291
Investice do nemovitostí	47	-	-	-	47
Ostatní aktiva	14 296	550	26	2	14 874
Aktiva celkem	613 133	120 853	4 654	1 110	739 750
Pasiva a Vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	4 560	118	-	-	4 678
Deriváty k obchodování	4 560	118	-	-	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	514 111	125 931	21 686	4 454	666 182
Závazky vůči bankám	2 874	20 736	105	4	23 719
Závazky vůči klientům	495 344	73 127	21 165	4 359	593 995
Emitované dluhové cenné papíry	10 485	25 827	-	-	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	914	4 318	-	-	5 232
Ostatní finanční závazky	4 494	1 923	416	91	6 924
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	(6 467)	-	-	-	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 572	124	29	-	12 725
Rezervy	1 151	172	7	9	1 339
Závazek ze splatné daně	155	-	-	-	155
Odložený daňový závazek	695	-	-	-	695
Ostatní pasiva	1 520	225	-	4	1 749
Vlastní kapitál	58 694	-	-	-	58 694
Celkem pasiva a vlastní kapitál	586 991	126 570	21 722	4 467	739 750
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2023	26 142	(5 717)	(17 068)	(3 357)	-
Podrozvahová aktiva*	403 537	209 561	40 373	16 308	669 779
Podrozvahová pasiva*	429 554	203 981	23 367	13 032	669 934
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2023	(26 017)	5 580	17 006	3 276	(155)
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2023	125	(137)	(62)	(81)	(155)

* V podrozvahových aktivech a pasivech jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Riziko tržních spreadů

Skupina pro stanovení rizika změny tržních spreadů u termínovaných měnových obchodů (v obchodním portfoliu) a u vlastních pozic v dluhových nástrojích (státních i korporátních) používá také metodu Value at Risk. Za meziroční změnou ukazatele stojí především navýšení objemu státních dluhopisů ČR v investičním portfoliu Skupiny.

mil. Kč	K 31. prosinci 2024	Průměr 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023
VaR tržních spreadů – celkem	2 401	2 307	1 750	1 220
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	2 401	2 308	1 751	1 222
VaR tržních spreadů – měnové pozice	1	1	2	2

Akciové riziko

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích Skupiny jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích. Skupina od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na vlastní účet.

Stresové testování

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

(e) Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty Skupiny vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, nebo systémů či riziko ztráty Skupiny vlivem vnějších událostí. Skupina tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Skupina používá standardizovaný přístup.

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

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou:

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

Cílem sběru dat o ztrátách v důsledku operačního rizika není pouze kumulace dat, ale zejména jejich analýza. Závažnější případy jsou předkládány a projednávány Výborem pro řízení provozních rizik a kontrol (ORMCC). Zde jsou prezentována, diskutována a schvalována opatření zaměřená na minimalizaci dalšího výskytu podobného typu události, popř. jeho úplnou eliminaci. V případě, že Výbor shledá, že vytváření případných opatření nebude z nějakého důvodu efektivní, probíhá zde oficiální akceptace takového typu rizika, příp. incidentu. Pro implementaci navrhovaných změn jsou stanovovány konkrétní odpovědnosti a jejich plnění je Výborem pro řízení operačních rizik kontrolováno. Ostatní případy jsou řešeny v rámci příslušných oddělení.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

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

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

EWI jsou používány k průběžnému sledování a hlášení rizikové expozice za operační rizika. Poskytují včasné varování pro možné kroky nebo změny v rizikovém profilu, které mohou vyvolat manažerská opatření. Mezi sledované EWI patří např. počet propuštěných zaměstnanců, odliv vkladů v retailovém portfoliu, počet soudních sporů stejného typu vedených proti Bance nebo nedostupnosti klíčových IT služeb.

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

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

(f) Řízení vlastního kapitálu

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

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5% kmenového kapitálu Tier 1. Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro systémové riziko a nahradila ji přírážkou pro J-SVI, která pro Skupinu činí 0,5 %. U proticyklické kapitálové rezervy ČNB rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatnily po dobu následujících dvou let. ČNB průběžně navyšovala rezervu až na 1,75 % v lednu 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 ČNB snížila výši této rezervy na 0,5 % od 1. 7. 2021. Během roku 2022 proticyklická rezerva vzrostla o 0,5 % od března 2022 a o dalších 0,5 % od července 2022 na celkovou úroveň 1,5 %.

Od ledna 2023 se proticyklická rezerva navyšuje o 0,5 % na 2 %, od dubna 2023 o 0,5% na 2,5 %. Od července a od října 2023 došlo k poklesu sazby vždy o 0,25% na konečných 2,0% . Od dubna 2024 došlo ke snížení o 0,25% na 1,75% a od července 2024 o 0,5% na 1,25%. Od ledna 2025 ČNB opět zavádí přírážku na systémové riziko ve výši 0,5%.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 2024 Skupina vyhověla všem regulatorním požadavkům.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu

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

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

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

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

Skupina na měsíční bázi sleduje interní kapitálovou přiměřenost definovanou jako podíl agregovaného ekonomického kapitálu (EC) a interního kapitálu, jehož struktura vychází z kapitálu regulatorního (Pilíř 1).

K výpočtu EC pro rizika definovaná pod Pilířem 1 Skupina využívá metody odvozené od metod používaných pro stanovení regulatorních kapitálových požadavků. Ekonomický kapitál pro ostatní rizika je počítán dle vlastních metod na základě významnosti rizik, dále Skupina vytváří i tzv. kapitálovou přírážku k celkovému EC.

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

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

SVSK je součástí finančního plánování (formou rizikového apetitu). Tvorba finančního plánu je promítnuta do pravidelných měsíčních stresových testů formou predikce kapitálu a plánovaného vývoje. Hlášení o SVSK je měsíčně reportováno výboru ALCO. SVSK je v Bance uplatňován jak na lokální (měsíčně), tak na konsolidované bázi (čtvrtletně).

ⁱ V roce 2024 Banka získala veřejný rating od ratingové agentury Moody's. V rámci metodiky SVSK však Banka používá jako klíčový parametr cílovaný rating, který však v současné době odpovídá ratingu veřejnému.

Raiffeisenbank a.s.**Konsolidovaná účetní závěrka****sestavená v souladu s účetními standardy IFRS****ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024****47. REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH**

	K 1. lednu 2024	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2024
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	36 312	14 846	(11 746)	486	(231)	39 667
Podřízené závazky a dluhopisy	5 232	2 473	-	125	5	7 835
Závazky z leasingu	977	-	(362)	15	757	1 387

	K 1. lednu 2023	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2023
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	24 553	13 232	(2 894)	616	805	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	5 162	-	(41)	107	4	5 232
Závazky z leasingu	1 144	-	(355)	12	176	977

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

48. LEASING

(a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku – viz. bod 33 přílohy.

mil. Kč	Nemovitosti	Přístroje a zařízení	Celkem
K 1. lednu 2023	2 205	20	2 225
Přírůstky	239	-	239
Úbytky	(229)	-	(229)
K 31. prosinci 2023	2 215	20	2 235
Přírůstky	764	-	764
Úbytky	(32)	(20)	(52)
K 31. prosinci 2024	2 947	-	2 947
Oprávký			
K 1. lednu 2023	(1 076)	(14)	(1 090)
Přírůstky – roční odpisy	(373)	(4)	(377)
Úbytky	172	-	172
K 31. prosinci 2023	(1 277)	(18)	(1 295)
Přírůstky – roční odpisy	(361)	(7)	(368)
Úbytky	27	25	52
K 31. prosinci 2024	(1 611)	-	(1 611)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2023	938	2	940
K 31. prosinci 2024	1 336	-	1 336

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

2024 (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	1 387	1 473	43	61	283	957	129

2023 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	977	1 017	41	57	263	579	76

(c) Hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2024	2023
Úrokové náklady z leasingových závazků	(38)	(24)
Odpisy práv k užívání	(368)	(377)
Náklady na krátkodobé leasingy	(2)	(5)

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

49. PODÍLY V NEKONSOLIDOVANÝCH STRUKTUROVANÝCH JEDNOTKÁCH

Hodnota aktiv a maximální ztráta na expozici

mil.Kč	2024	
	Čistá účetní hodnota	Maximální ztráta
Pohledávky za klienty	6 387	6 387
Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách	17	17
Ostatní aktiva	35	-
Celkem	6 439	6 404

mil.Kč	2023	
	Čistá účetní hodnota	Maximální ztráta
Pohledávky za klienty	6 012	6 012
Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách	20	20
Ostatní aktiva	30	-
Celkem	6 062	6 033

Hodnota závazků

mil.Kč	2024	2023
Běžné účty/ Jednodenní vklady	358	425
Celkem	358	425

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

50. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2024

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	6 223	-	-	230	1 759	8 212
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	7 156	-	42	-	1	7 199
Závazky	403	7	1 520	389	5 982	8 301
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	12 599	-	19	-	-	12 618
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	6 922	-	-	-	301	7 223
Vydané záruky	1 200	-	-	-	272	1 472
Přijaté záruky	87	-	-	-	1 153	1 240
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	602 830	-	5 230	-	-	608 060
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	602 958	-	5 229	-	-	608 187
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	14	-	14
Výnosy z úroků	4 366	22	-	6	101	4 495
Náklady na úroky	(5 783)	-	(35)	(7)	(378)	(6 203)
Výnosy z poplatků a provizí	48	-	-	-	24	72
Náklady na poplatky a provize	(29)	-	-	-	(280)	(309)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	415	-	(17)	-	4	402
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	1 881	-	-	-	-	1 881
Všeobecné provozní náklady	(409)	-	-	(309)	(32)	(750)
Ostatní provozní výnosy, čisté	21	-	-	-	2	23

*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 6 223 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Austria d.d. (Chorvatsko) (sesterská společnost) ve výši 127 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank S.A. (Rumania) (sesterská společnost) ve výši 6 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 214 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 602 830 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 5 230 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 304 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 1 495 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 10 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 10 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 99 mil. Kč.
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 302 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 137 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 250 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Austria d.d. (Chorvatsko) (sesterská společnost) ve výši 2 596 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 1 562 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 602 958 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 5 229 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 6 922 mil. Kč.
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH ve výši 301 mil. Kč.

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

- Raiffeisen CEE Region Holding GmbH ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.
Konsolidovaná účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

K 31. prosinci 2023

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

mil. Kč	Mateřské společnosti	Společnosti s podstatným vlivem na Skupinu	Přidružené společnosti	Představenstvo, dozorčí rada a ostatní členové vedení*	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	8 398	783	9	210	998	10 398
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	8 796	-	49	-	-	8 845
Závazky	602	22	881	356	5 904	7 765
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	15 395	-	54	-	-	15 449
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 238	-	-	-	1 382	4 620
Vydané záruky	2 499	-	-	-	329	2 828
Přijaté záruky	112	-	-	-	1 685	1 797
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	550 792	-	4 040	-	-	554 832
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	550 314	-	4 077	-	-	554 391
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	14	-	14
Výnosy z úroků	6 728	21	-	5	18	6 772
Náklady na úroky	(8 797)	-	(12)	(6)	(270)	(9 085)
Výnosy z poplatků a provizí	48	-	-	-	25	73
Náklady na poplatky a provize	(33)	-	-	-	(193)	(226)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(292)	-	(80)	-	29	(343)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	1 911	-	-	-	-	1 911
Všeobecné provozní náklady	(308)	-	-	(281)	(25)	(614)
Ostatní provozní výnosy, čisté	10	-	-	-	2	12

*Ostatní členové vedení jsou manažeři Banky úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 8 398 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Zrt. (sesterská společnost) ve výši 3 mil. Kč
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 27 mil. Kč
- Raiffeisen Bank S.A. (Romania) ve výši 1 mil. Kč

Poskytnutý úvěr:

- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 9 mil. Kč.
- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 354 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 550 792 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 4 040 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Skupinou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 428 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 881 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 6 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 16 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 14 mil. Kč.
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 105 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 780 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 345 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 302 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 160 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Hungary (sesterská společnost) ve výši 1 252 mil. Kč

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 550 314 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 4 077 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 238 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 080 mil. Kč.
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH ve výši 302 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS

ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

51. UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 20. ledna 2025 Skupina uplatnila call opci na předčasné splacení u emitovaného dluhového cenného papíru XS2577033553. Výše odkoupené části emise dosáhla 184,5 mil. EUR.

Dne 10. března 2025 Skupina vydala podřízený dluhopis XS3006202306. Objem emise činil 4 000 mil. CZK.

Dne 19. března 2025 Skupina vydala hypoteční zástavní list XS3019003253. Objem emise činil 500 mil. EUR.

Po datu konsolidované účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2024.

Raiffeisenbank a.s.

**Individuální účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií
za rok končící 31. prosince 2024**

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 21. února 2025.

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	Bod	2024	2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry	5	35 454	37 752
Ostatní výnosy z úroků	5	1 853	2 727
Náklady na úroky a podobné náklady	5	(24 205)	(27 144)
Čistý úrokový výnos		13 102	13 335
Výnosy z poplatků a provizí	6	6 014	5 755
Náklady na poplatky a provize	6	(1 761)	(1 583)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		4 253	4 172
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	7	18	(330)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	26	16
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	9	(58)	(90)
Dividendový výnos	10	1	118
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	11	(321)	(1 351)
Zisky/(ztráty) z odúčtování finančních aktiv a finančních závazků vykázaných v naběhlé hodnotě	12	(221)	7
Náklady na zaměstnance	13	(4 308)	(4 018)
Všeobecné provozní náklady	14	(2 730)	(2 783)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	15	(1 586)	(1 786)
Ostatní provozní výnosy	16	306	384
Ostatní provozní náklady	17	(76)	(71)
Zisky/(ztráty) ze znehodnocení majetkových účastí	28	26	(206)
Zisk před daní z příjmů		8 432	7 397
Daň z příjmů	18	(1 181)	(1 899)
Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům Banky		7 251	5 498
Zisk na akcii/ Zředěný zisk na akcii (v Kč)	19	4 409	3 356
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které nebudou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zisky/(ztráty) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	36	40	23
Odložená daň související s položkami, které nebudou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	36	(8)	(4)
Položky, které budou v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Zajištění peněžních toků	36	(50)	729
Odložená daň související s položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty	36	7	(200)
Ostatní úplný výsledek celkem		(11)	548
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		7 240	6 046

Příloha na stranách 393–497 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2024

mil. Kč	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
AKTIVA			
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	20	16 963	14 912
Finanční aktiva k obchodování	21	4 395	5 364
Deriváty k obchodování	21,38	3 854	4 918
Cenné papíry k obchodování	21	541	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	182	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	23	232	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	24	684 150	620 311
Pohledávky za bankami	24	183 009	160 669
Pohledávky za klienty	24	376 483	366 259
Dluhové cenné papíry	24	124 658	93 383
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	38	438	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	25	4 442	5 152
Pohledávka ze splatné daně	18	1 145	-
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	28	10 954	10 931
Dlouhodobý nehmotný majetek	29	5 221	5 316
Dlouhodobý hmotný majetek	30	2 048	1 643
Ostatní aktiva	27	11 593	12 998
AKTIVA CELKEM		741 763	677 017

Příloha na stranách 393–497 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.**Individuální účetní závěrka**

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

mil. Kč	Bod	31. 12. 2024	31. 12. 2023
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky k obchodování	31	3 524	4 678
Deriváty k obchodování	31	3 524	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	32	673 726	609 237
Závazky vůči bankám	32	18 357	22 788
Závazky vůči klientům	32	603 338	538 857
Emitované dluhové cenné papíry	32	39 667	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	32	7 533	4 930
Ostatní finanční závazky	32	4 831	6 350
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	38	(4 689)	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	33	10 286	12 725
Rezervy	34	1 427	1 224
Závazek ze splatné daně	18	-	50
Odložený daňový závazek	26	219	295
Ostatní pasiva	35	1 668	1 417
PASIVA CELKEM		686 161	623 159
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	36	15 461	15 461
Rezervní fond		694	694
Oceňovací rozdíly	36	(128)	(117)
Nerozdělený zisk		27 493	27 491
Ostatní kapitálové nástroje	36	4 831	4 831
Zisk za účetní období		7 251	5 498
Vlastní kapitál celkem		55 602	53 858
CELKEM PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL		741 763	677 017

Příloha na stranách 393–497 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fond	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Ostatní kapitálové nástroje	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál celkem
Stav k 1. 1. 2023	15 461	694	(665)	23 443	4 831	7 541	51 305
Dividendy	-	-	-	(3 185)	-	-	(3 185)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(308)	-	-	(308)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	7 541	-	(7 541)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	5 498	5 498
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	548	-	-	-	548
Úplný výsledek za období	-	-	548	-	-	5 498	6 046
Stav k 31. 12. 2023	15 461	694	(117)	27 491	4 831	5 498	53 858
Dividendy	-	-	-	-	-	(5 062)	(5 062)
Výplata kupónu z ostatních kapitálových nástrojů	-	-	-	(434)	-	-	(434)
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	436	-	(436)	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	7 251	7 251
Ostatní úplný výsledek, čistý	-	-	(11)	-	-	-	(11)
Úplný výsledek za období	-	-	(11)	-	-	7 251	7 240
Stav k 31. 12. 2024	15 461	694	(128)	27 493	4 831	7 251	55 602

Příloha na stranách 393–497 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosince 2024

(mil. Kč)	Bod	2024	2023
Zisk před zdaněním		8 432	7 397
Úprava o nepeněžní operace			
(Zisky) / ztráty ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	11	321	1 351
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	15	1 586	1 786
Ztráta ze znehodnocení majetkových účastí	28	(26)	206
Tvorba/ (rozpuštění) ostatních rezerv	34	54	(130)
Změna reálné hodnoty derivátů	21,25,31,33	(1 819)	(3 398)
Nerealizované ztráty/(zisky) z přecenění cenných papírů	21	(17)	(29)
Ztráta/(zisk) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	16,17	19	9
Změna přecenění zajišťovaných položek při zajištění reálné hodnoty	12	1 390	2 082
Kurzové rozdíly	11	1 459	601
Změna časového rozlišení a amortizace finančních aktiv a pasiv		(1 095)	(489)
(Rozpuštění)/tvorba počáteční ztráty u finančních aktiv a postoupení pohledávek		(683)	(549)
Ostatní nepeněžní změny		253	(109)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		9 874	8 728
Peněžní tok z provozních činností			
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv			
Povinné minimální rezervy u ČNB	27	1 921	(6 148)
Pohledávky za bankami	24	(22 354)	6 661
Pohledávky za klienty	24	(7 755)	(14 371)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	(30 287)	(52 291)
Cenné papíry určené k obchodování	21	(84)	(279)
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	26	(13)
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	23	(100)	(31)
Ostatní aktiva	27	(517)	(45)
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv			
Závazky k bankám	32	(5 000)	11 385
Závazky ke klientům	32	61 663	47 093
Ostatní finanční závazky	32	(2 035)	1 033
Ostatní pasiva	35	251	313
Čistý peněžní tok z provozních činností před zdaněním		5 603	2 035
Placená daň z příjmů	18	(2 452)	(2 953)
Čistý peněžní tok z provozních činností		3 151	(918)
Peněžní tok z investičních činností			
Navýšení majetkových účastí	28	-	(4 100)
Snížení majetkových účastí		-	172
Nákup hmotného a nehmotného majetku	29,30	(967)	(898)
Příjem z prodeje dlouhodobého majetku	16	2	-
Dividendy přijaté	10	1	118
Čistý peněžní tok z investičních činností		(964)	(4 708)
Peněžní tok z finančních činností			
Dividendy placené a vyplacené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů	36	(5 496)	(3 494)
Vydané emitované dluhové cenné papíry	32	14 846	13 232
Splacené emitované dluhové cenné papíry	32	(11 746)	(2 894)
Čerpání podřízeného dluhu		2 473	-
Splacení podřízených vkladů	32	-	(41)
Závazky z leasingu	32	(383)	(377)
Čistý peněžní tok z finančních činností		(306)	6 426
Čisté (snížení)/zvýšení hotovosti a jiných rychle likvidních prostředků		1 881	800
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku roku (bod 20)		14 912	13 879
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období		170	233
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci roku (bod 20)		16 963	14 912
Přijaté úroky		36 677	38 755
Zaplacené úroky		(23 897)	(28 650)

Příloha na stranách 393–497 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

OBSAH

1.	ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	393
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	394
3.	PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ	395
	a) Úrokové výnosy a náklady	395
	b) Poplatky a provize	395
	c) Dividendy	396
	d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku.....	396
	e) Zdanění	396
	f) Finanční aktiva a pasiva	397
	g) Kompenzace	407
	h) Ostatní kapitálové nástroje	407
	i) Majetkové účasti.....	408
	j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	408
	k) Leasing	410
	l) Dotace.....	411
	m) Rezervy	411
	n) Závazek ze splatné daně	412
	o) Operace s cennými papíry pro klienty.....	412
	p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky	412
	q) Vykazování podle segmentů.....	412
	r) Vykazování operací v cizích měnách	413
	s) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	413
	t) Povinné minimální rezervy.....	413
	u) Zaměstnanecké požitky	413
4.	ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2024.....	414
	a) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace měla významný vliv na účetní závěrku.....	414
	b) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku.....	414
	c) Standardy a interpretace vydané radou IASB a přijaté Evropskou unií, které dosud nejsou účinné.....	414
	d) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií.....	414
5.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	416
6.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	417
7.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ	417
8.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH AKTIV JINÝCH NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ VYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY.....	417
9.	ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ.....	417
10.	DIVIDENDOVÝ VÝNOS	418
11.	ZISKY / (ZTRÁTY) ZE ZNEHODNOCENÍ Z ÚVĚROVÝCH A PODROZVAHOVÝCH EXPOZIC	418
12.	ZISKY/ (ZTRÁTY) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	418
13.	NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE	418
14.	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	419
15.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU	420
16.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	420
17.	OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	420
18.	DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	420
19.	ZISK NA AKCII	421
20.	POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY	421
21.	FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ	421

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

22.	FINANČNÍ AKTIVA JINÁ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ POVINNĚ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	422
23.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ.....	422
24.	FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	422
a)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů	422
b)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu	423
c)	Reverzní repo operace	423
d)	Sekuritizace	424
e)	Syndikované úvěry	424
25.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou reálnou hodnotou	424
26.	ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ ZÁVAZEK.....	424
27.	OSTATNÍ AKTIVA.....	426
28.	MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH.....	426
a)	Majetkové účasti.....	426
b)	Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem).....	427
c)	Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem).....	428
29.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	429
30.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	430
a)	Změny dlouhodobého hmotného majetku	430
31.	FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ	430
32.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	431
a)	Závazky vůči bankám.....	431
b)	Závazky vůči klientům	431
c)	Emitované dluhové cenné papíry	431
d)	Podřízené závazky a dluhopisy	433
e)	Ostatní finanční závazky	433
33.	ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE Zápornou reálnou hodnotou	434
34.	REZERVY	434
35.	OSTATNÍ PASIVA.....	435
36.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	435
a)	Základní kapitál	435
b)	Ostatní kapitálové nástroje	435
c)	Oceňovací rozdíly.....	436
37.	PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY.....	436
a)	Soudní spory	436
b)	Poskytnuté úvěrové přísliby, záruky a ostatní poskytnuté přísliby	436
38.	FINANČNÍ DERIVÁTY	437
a)	Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty.....	437
b)	Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	438
c)	Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty	438
d)	Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota).....	439
e)	Zajištění reálné hodnoty	440
f)	Zajištění peněžních toků.....	441
39.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ.....	442
a)	Hodnoty předané k obhospodařování, do správy a k uložení.....	442
b)	Hodnoty převzaté k obhospodařování, do správy a k uložení.....	442
40.	SEGMENTOVÁ ANALÝZA	442
41.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO	444
a)	Hodnocení zajištění úvěrů	445

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém

Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

b)	Metody měření úvěrového rizika.....	445
c)	Koncentrace úvěrového rizika.....	445
d)	Vymáhání pohledávek.....	445
e)	Očekávané úvěrové ztráty	445
f)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení	456
g)	Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách	458
h)	Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení	463
i)	Modifikované smluvní peněžní toky	466
j)	Kvantitativní informace o kolaterálu pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva (Stupeň 3)	466
k)	Koncentrace úvěrového rizika dle zemí	466
l)	Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění.....	468
m)	Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti	470
n)	Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice	470
o)	Maximální úvěrová expozice	472
p)	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	473
42.	FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO A OSTATNÍ RIZIKA	474
a)	Obchodování.....	474
b)	Řízení rizik	474
c)	Reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv	477
d)	Metody řízení rizik	480
e)	Operační riziko	487
f)	Řízení vlastního kapitálu	488
43.	REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH	490
44.	LEASING.....	490
a)	Práva k užívání	490
b)	Analýza finančních závazků z leasingu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky).....	491
c)	Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)	491
d)	Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku	491
45.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	492
46.	UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	497

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

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 2024 Českou národní bankou omezeno ani vyloučeno.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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

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

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

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

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

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

Banka nesestavuje výroční zprávu k datu vydání individuální účetní závěrky, protože příslušné informace budou zahrnuty do konsolidované výroční finanční zprávy.

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

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

Použití odhadů

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Jak je uvedeno v bodě 41 přílohy k účetní závěrce, Banka při výpočtu očekávaných úvěrových ztrát využívá odhadů týkajících se finanční situace dlužníků a jejich možnosti splácení, hodnotu a návratnost zajištění, budoucí makroekonomické informace.

Hodnota zaúčtovaných rezerv vychází z posouzení vedení Banky a představuje nejlepší odhad nákladů potřebných k uhrazení závazků s nejistým časovým rozvrhem a výší. Další dodatečné informace o rezervách jsou uvedeny v bodě 34 přílohy.

Jak je uvedeno v bodě 3 f přílohy k účetní závěrce, klasifikace finančních aktiv vyžaduje posouzení obchodního modelu, do kterého budou finanční aktiva zařazena a také posouzení, zda dané finanční aktivum splní charakteristiku peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

Jak je uvedeno v bodě 28 přílohy k účetní závěrce, Banka při posouzení znehodnocení majetkových účastí využívá odhady budoucích peněžních toků založených na schváleném finančním plánu pokrývajícím období následujících pěti let.

3. PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

a) Úrokové výnosy a náklady

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

b) Poplatky a provize

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

Níže následuje popis zásad vykazování výnosů z poplatků a provizí. Banka poskytuje retailové a korporátní klientele bankovní a úvěrové služby, jako je správa účtů, poskytování kontokorentů, transakce v cizí měně, kreditní karty, půjčky a provozní financování. Zaplacené nebo přijaté poplatky a provize, které přímo souvisejí s vydáním nebo nabytím finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku a jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry. Jedná se např. o poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod. Výnosy/ náklady z poplatků, které jsou součástí efektivní úrokové míry jsou vykazovány 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 vykazovány jednorázově v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Výnosy z provizí za zprostředkování pojištění a investičních produktů třetích stran jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy dojde ke sjednání kontraktu. Banka vyhodnotila, že vystupuje jako agent, jelikož nemá kontrolu nad službami, které jsou klientům poskytovány. Banka neslučuje tyto provize s doprovodnými službami ani nemá možnost nastavovat cenu. Z tohoto důvodu Banka účtuje o výnosech pouze ve výši odpovídající čisté hodnotě očekávané úplaty. Provize jsou zpravidla odvozené z objemu sjednaných

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 poskytovaných služeb. Výnosy ze servisních poplatků jsou účtovány v čase rovnoměrně. Smlouvy, s výjimkou smluv o termínovaných vkladech, nemají určenou minimální dobu vázanosti.

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

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

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

c) Dividendy

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

Placené dividendy a kupóny z ostatních kapitálových nástrojů snižují nerozdělený zisk v účetním období, kdy je řádnou Valnou hromadou schválena jejich výplata.

d) Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku

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

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

e) Zdanění

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

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a je vypočtena z 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, rozdílů mezi účetními a daňovými odpisy hmotného a nehmotného majetku a přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření.

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

Daň z neočekávaných zisků vešla v účinnost dne 1. ledna 2023 a je uplatňována v letech 2023 až 2025 mimo jiné na banky s výší čistých výnosů v roce 2021 nad 6 mld. Kč, Banka tedy dani z neočekávaných zisků podléhá. Daň z neočekávaných zisků je stanovena ve výši 60 % a základem daně je rozdíl mezi

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

běžným základem daně z příjmů právnických osob za aktuální rok a průměrným základem daně z příjmů právnických osob za roky 2018 až 2021 navýšeným o 20 %. Banka daně z neočekávaných zisků zohlednila ve výpočtu rezervy na daň z příjmů. Sazba daně z příjmů použitá při výpočtu rezervy zohledňuje jak běžnou sazbu daně z příjmů právnických osob ve výši 21 %, tak sazbu daně z neočekávaných zisků ve výši 60 %.

Dopad daně z neočekávaných zisků se promítá také do výpočtu odložené daně Banky, a proto byl zohledněn ve stavu odložené daně k 31. 12. 2024. 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 z dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % a také zohledněním efektu daně z neočekávaných zisků, která bude platit pro rok 2025.

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

V prosinci 2023 vstoupil v platnost zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních, pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. S účinností od 31. 12. 2023 zavedl dvě zcela nové daně ze zisku – českou dorovnávací daň a přiřazovanou dorovnávací daň („dorovnávací daň“). Cílem zavedení dorovnávací daně je, aby velké nadnárodní/národní skupiny za každou zemi (kde podnikají prostřednictvím dceřiných společností či stálých provozoven) odvedly takovou daň ze zisku, aby jejich efektivní sazba daně činila minimálně 15 %.

Tento zákon se týká pouze velkých skupin, které ve dvou ze čtyř zdaňovacích období předcházejících posuzovanému období vykázaly konsolidovaný výnos v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské společnosti alespoň 750 mil. EUR. Skupina Raiffeisen Bank International (dále jen RBI) se jako velká skupina kvalifikuje, takže zákon o dorovnávacích daních se aplikuje i na Banku a její konsolidované společnosti. Banka neočekává, že za rok 2024 bude platit českou dorovnávací daň, ve výpočtu rezervy na daň není dorovnávací daň zohledněna.

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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém

Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

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

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

Zisk/ztráta prvního dne

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

Principy stanovení reálné hodnoty

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

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

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

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

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

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

Klasifikace a ocenění finančních aktiv a pasiv

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

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

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě („AC“)

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

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

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

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

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

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

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

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

Analýza charakteristiky smluvních peněžních toků

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

Obchodní model

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

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

Banka klasifikuje finanční aktiva do následujících obchodních modelů:

- (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 prodejů. Banka činí rozhodnutí na základě reálných hodnot aktiv a řídí jejich obchodování na základě výnosů z realizace těchto reálných hodnot. Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny dluhové cenné papíry a úvěry, které nejsou součástí obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ nebo „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“. Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet pro obchodování“ všechny derivátové obchody, které nejsou součástí obchodního modelu „Deriváty držené z důvodu řízení rizik“.

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

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

Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“: všechny denominované vládní dluhopisy, které jsou součástí likviditní rezervy a případně všechny ostatní dluhové cenné papíry, které jsou drženy a mohou být prodány před jejich splatností v případě příznivých tržních podmínek.

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

Úvěry a dluhové cenné papíry, které Banka zařazuje do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Banka očekává a má úmysl a schopnost držet tyto úvěry a dluhové cenné papíry do splatnosti.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, Banka zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti na daném portfoliu.

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

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

(iv) Obchodní model „Držet ze strategických důvodů“

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

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

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

Snížení hodnoty finančních aktiv

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

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

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

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

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

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

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

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

Detailní popis výpočtu očekávaných úvěrových ztrát a metodika zařazení finančních aktiv do jednotlivých stupňů modelu ECL je součástí bodu 41 (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 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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*“.

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

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

Repo operace

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

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

Závazek související s navrácením cenných papírů je zachycen v reálné hodnotě jako závazek z obchodování a je 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*“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

Podřízený úvěr

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

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

Podřízené emitované dluhopisy

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

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

Finanční deriváty

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

Všechny finanční deriváty jsou prvotně zachyceny ve výkazu o finanční pozici v jejich reálné hodnotě a následně jsou přeceňovány a vykazovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Finanční aktiva k obchodování – Deriváty k obchodování“ a „Finanční závazky k obchodování – Deriváty k obchodování“. Reálné hodnoty finančních zajišťovacích derivátů jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou“ a „Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou“. Úrokové výnosy a náklady související s finančními deriváty sloužícími jako zajišťovací nástroje při zajištění reálné hodnoty nebo peněžních toků se vykazují v závislosti na tom, zda zajišťovaná položka generuje úrokový výnos nebo úrokový náklad. Čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních aktiv v naběhlé hodnotě je prezentován ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě metody efektivní úrokové míry“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“, čistý úrokový výnos/ (náklad) zajišťovacích derivátů pro zajištění finančních závazků v naběhlé hodnotě je prezentován ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky“ – „Zajišťovací úrokové deriváty“. V případě finančních derivátů

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

v obchodním portfoliu a derivátů v bankovním portfoliu sloužících jako ekonomické zajištění se související úrokové výnosy a náklady vykazují v položce „*Ostatní výnosy z úroků*“, popřípadě „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

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

Vložené deriváty

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

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

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

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

Zajišťovací účetnictví

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

- a) na počátku zajištění je formálně ustaven a zdokumentován zajišťovací vztah a zdokumentovány jsou také cíle účetní jednotky v oblasti řízení rizik a strategie při realizaci zajištění,
- b) očekává se, že zajištění bude při kompenzaci změn reálné hodnoty nebo změn peněžních toků souvisejících se zajišťovaným rizikem vysoce účinné, a to v souladu s původní dokumentací týkající se strategie podniku při řízení rizik pro daný zajišťovací vztah,
- c) u zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce, která je předmětem zajištění, vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které v konečném důsledku budou mít vliv na výsledek hospodaření,
- d) účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit, tj. je možné spolehlivě změřit reálnou hodnotu nebo peněžní toky ze zajištěné položky připadající na zajišťované riziko i reálnou hodnotu zajišťovacího nástroje,
- e) zajištění je během účetních období, pro která je určeno, průběžně posuzováno a je hodnoceno jako vysoce účinné.
- f) aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

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

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

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

Efektivita zajištění je pravidelně měsíčně prospektivně a retrospektivně testována. V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, Banka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do výkazu o úplném výsledku po období do splatnosti zajištěné položky v případě zajištění reálné hodnoty, nebo v případě zajištění peněžních toků, kumulované zisky nebo ztráty ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do 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“. Vyplácení úrokového výnosu, který držitelům certifikátu náleží,

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

se řídí příslušnými podmínkami uvedenými v prospektu těchto certifikátů a je vyplácen z nerozdělených zisků Banky po schválení rozdělení zisku Valnou hromadou Banky. Placené kupóny z ostatních kapitálových nástrojů snižují nerozdělený zisk v účetním období, kdy je řádnou Valnou hromadou schválena jejich výplata. AT1 certifikáty neobsahují žádný smluvní závazek dodat peněžní prostředky nebo jiná finanční aktiva a zároveň neobsahují povinnost vyměnit finanční závazek s jinou protistranou za podmíněk které jsou potencionálně nevýhodné pro emitenta certifikátu. Držitel certifikátu nemá smluvní právo požadovat splacení certifikátu, možnost splacení certifikátu je plně v rukou emitenta. Emitent může rozhodnout na základě vlastního uvážení, zda zcela nebo zčásti zruší platbu úroku. Z těchto důvodů je tento nástroj klasifikován jako kapitálový.

i) Majetkové účasti

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

Ke dni sestavení účetní závěrky nebo mezitímní účetní závěrky Banka posuzuje, zda nedošlo ke snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem nebo společně řízených podniků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se zjišťuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou a zpětně ziskatelnou hodnotou investice. Zpětně ziskatelná 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.

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

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

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

	Doba odepisování	Odpisová sazba
Software	4 roky	25 %
Ostatní nehmotný majetek	3 - 9 let	11,1 – 33,3 %
Budovy	30 let	3,33 %
Inventář	5 - 10 let	10 – 20 %
Přístroje a zařízení	5 - 10 let	10 – 20 %

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

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Core deposits intangibles

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

Klientský kmen

Banka vykazuje nakoupený klientský kmen jako nehmotné aktivum za předpokladu, že Skupina (Banka) má toto aktivum pod kontrolou a je schopna kontrolovat i budoucí očekávané peněžní toky plynoucí ze vztahu se zákazníkem. Při prvotním vykázání Banka ocenila klientský kmen v reálné hodnotě použitím metody MPEE (multi-period excess earnings method). Banka odepisovala klientský kmen ING lineárně po dobu 3 let do roku 2023 a klientský kmen Equa bank odepisuje lineárně po dobu 8 let.

Obchodní značka

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

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

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

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

Goodwill

Goodwill představuje rozdíl mezi pořizovací cenou a reálnou hodnotou podílu Banky na čistých aktivech zfúzované 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 ziskatelnou hodnotou. Zpětně ziskatelná hodnota je definována buď jako reálná hodnota snižená o prodejní náklady nebo jako hodnota z užívání, pokud je vyšší.

Banka stanovuje zpětně ziskatelnou 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 penězotvorných jednotek, na něž byl goodwill alokovan, s jejich účetní hodnotou. Je-li zpětně získatelná částka penězotvorné 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 penězotvornou 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.

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*“.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

V rámci aplikace standardu IFRS 16 vystupuje Banka na straně nájemce. Případy, kdy by byla Banka na straně pronajímatele, nejsou v současné době očekávány. Výjimkou jsou podnájemy, kdy Banka vystupuje jako zprostředkující pronajímatel. V tomto případě účtuje o leasingu a podnájmu jako o dvou samostatných smlouvách. Všechny podnájemy jsou klasifikovány jako operativní.

l) Dotace

Státní dotace a dotace od Evropské unie se vykáže, pokud existuje přiměřená jistota, že Banka splní podmínky čerpání dotace a dotace bude přijata. Banka průběžně vyhodnocuje pravděpodobnost nároku na prostředky dotace. V případě prostředků vynaložených na pořízení majetku je vyhodnocení provedeno při zařazování majetku. Dotace je systematicky vykazována ve výkazu o úplném výsledku v obdobích, ve kterých Banka účtuje související náklady, které mají být dotací kompenzovány. Banka vykazuje dotaci související s provozními náklady jako snížení souvisejících nákladů. Snížení nákladů je účtováno v závislosti na skutečně vynaložených nákladech. Identifikace souvisejících nákladů je provedena v rozpočtu sestaveném na následující tři účetní období. V případě majetku je snižována hodnota pořízeného majetku.

m) Rezervy

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

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

Rezervy na záruky a ostatní podrozvahové položky

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

Rezervy na mzdové bonusy

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

Rezerva na restrukturalizaci

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Ostatní rezervy

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

n) Závazek ze splatné daně

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

o) Operace s cennými papíry pro klienty

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

p) Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

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

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z 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.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Informace o vykazatelných provozních segmentech Banky jsou popsány v bodě 40 přílohy k účetní závěrce.

r) Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeným ČNB, platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk z finančních operací“. 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 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 aktuální bázi ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“. Zaměstnancům jsou poskytovány odměny k významným životním a pracovním výročím. Náklady na tyto požitky se vykazují ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na zaměstnance“.

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

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

v hotovosti, tj. odměny vyplácené členům představenstva více jak 12 měsíců po konci účetního období, ve kterém Bance poskytovali služby, jsou považovány za dlouhodobé zaměstnanecké požitky vykázané ve výkazu o finanční pozici v kategorii „*Rezerva na mzdové bonusy*“. Tvorba, čerpání a rozpuštění rezerv na mzdové náklady je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „*Náklady na zaměstnance*“.

4. ZMĚNY PRAVIDEL ÚČETNICTVÍ V ROCE 2024

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

V roce 2024 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 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),
- **Úpravy standardu IAS 7 *Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování**** – Ujednání o dodavatelském financování (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později).

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

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

- **Úpravy standardu IAS 21 *Dopady změn měnových kurzů*** – Nedostatečná směnitelnost (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později).

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

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

- **Standard IFRS 18 *Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce*** (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později),
- **Standard IFRS 19 *Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování*** – Dobrovolné použití pro způsobilé dceřiné podniky (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2027 nebo později),
- **Úpravy standardů IFRS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*, IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování*, IFRS 9 *Finanční nástroje*, IFRS 10 *Konsolidovaná účetní závěrka a***

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

IAS 7 Výkaz o peněžních tocích - Roční zdokonalení účetních standardů IFRS (11.díl) (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později),

- **Úpravy standardu IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování** – Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později),
- **Úpravy standardu IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování** – Smlouvy týkající se elektřiny závislé na obnovitelných (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2026 nebo později),
- **Úpravy standardů IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků** – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (datum účinnosti bylo odloženo do doby, než bude dokončen projekt na ekvivalenční metodu).

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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. Kč	2024	2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované na základě efektivní úrokové míry		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	32 944	33 041
z dluhových cenných papírů	4 504	2 516
z pohledávek za bankami	9 052	12 585
z pohledávek za klienty	19 388	17 940
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykázaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	7
dluhové cenné papíry	7	7
Ostatní aktiva	10	552
Zajišťovací úrokové deriváty	2 493	4 152
Výnosy z úroků kalkulované na základě efektivní úrokové míry	35 454	37 752
Ostatní výnosy z úroků		
Finanční aktiva k obchodování	1 853	2 727
deriváty k obchodování	1 825	2 714
z toho deriváty v bankovním portfoliu	244	61
dluhové cenné papíry	28	13
Ostatní výnosy z úroků	1 853	2 727
Náklady na úroky		
Finanční závazky k obchodování	(1 891)	(2 987)
deriváty k obchodování	(1 891)	(2 987)
z toho deriváty v bankovním portfoliu	(394)	(79)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(17 949)	(17 336)
z vkladů bank	(1 002)	(770)
z vkladů klientů	(14 594)	(14 574)
z emitovaných cenných papírů	(1 783)	(1 663)
z podřízených závazků	(570)	(329)
Ze závazků z leasingu	(38)	(25)
Ze sekuritizace	(12)	(6)
Zajišťovací úrokové deriváty	(4 286)	(6 751)
Negativní úroky z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	(29)	(39)
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	(24 205)	(27 144)
Čisté úrokové výnosy	13 102	13 335

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 (190) mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový náklad (368) mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia hypotečních úvěrů a korporátních úvěrů ve výši 1 630 mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový výnos 3 523 mil. Kč), čistý úrokový výnos ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě ve výši 1 049 mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový výnos 985 mil. Kč), čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty termínovaných vkladů a portfolia běžných a spořicíh účtů v celkové výši (3 851) mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový náklad (6 368) mil. Kč) a čistý úrokový náklad ze zajišťovacích finančních derivátů při zajištění reálné hodnoty portfolia emitovaných dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě v celkové výši (431) mil. Kč (v roce 2023: čistý úrokový náklad (371) mil. Kč).

Součástí úrokových výnosů jsou rovněž úroky ze znehodnocených aktiv (především z pohledávek za klienty) ve výši 152 mil. Kč (v roce 2023: 162 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

6. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2024	2023
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	459	379
Clearing a vypořádání	18	16
Asset Management	53	41
Správa, úschova a uložení hodnot	100	71
Platební styk	2 055	1 964
Distribuce produktů pro zákazníky	560	507
Správa úvěrů	125	104
Klientské devizové operace	2 293	2 313
Ostatní	94	96
Výnosy z poplatků z klientských účtů	5 757	5 491
Poskytnuté záruky	257	264
Výnosy z poplatků a provizí celkem	6 014	5 755
Náklady na poplatky a provize		
Clearing a vypořádání	(91)	(75)
Správa, úschova a uložení hodnot	(10)	(8)
Platební styk	(1 137)	(1 136)
Přijaté záruky	(279)	(144)
Ostatní	(244)	(220)
Náklady na poplatky a provize celkem	(1 761)	(1 583)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4 253	4 172

7. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2024	2023
Úrokové a měnové deriváty a měnové spoty	1 423	201
Zisk/(ztráta) z přecenění cizoměnových pozic	(1 461)	(594)
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry určenými k obchodování	9	15
Závazky z krátkých prodejů k obchodování	(4)	16
Kapitálové nástroje k obchodování	51	32
Celkem	18	(330)

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

mil. Kč	2024	2023
Dluhové cenné papíry	26	16
Celkem	26	16

9. ČISTÝ ZISK/ (ZTRÁTA) ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ

mil. Kč	2024	2023
Změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů při zajištění reálné hodnoty	1 886	1 992
Změna reálné hodnoty zajišťovaných položek při zajištění reálnou hodnotou	(1 950)	(2 082)
Výsledek zajišťovacího účetnictví při zajištění peněžních toků – neefektivní část	6	-
Celkem	(58)	(90)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

10. DIVIDENDOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2024	2023
Raiffeisen investiční společnost a.s.	-	99
Visa Inc.	1	1
Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	-	18
Celkem	1	118

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

mil. Kč	2024	2023
Změna hodnoty opravných položek		
Tvorba opravných položek	(2 706)	(3 156)
Rozpuštění opravných položek	2 504	1 862
Použití opravných položek	719	681
Účetní hodnota - brutto postoupených a odepsaných pohledávek	(719)	(681)
Výnos z odepsaných/prodaných pohledávek	27	34
Změna hodnoty opravných položek celkem	(175)	(1 260)
Rezervy na podrozvahová úvěrová rizika		
Tvorba rezerv	(528)	(411)
Rozpuštění rezerv	382	320
Změna rezervy na podrozvahová úvěrová rizika celkem	(146)	(91)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic celkem	(321)	(1 351)

12. ZISKY/ (ZTRÁTY) Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ

mil. Kč	Čistá účetní hodnota		Zisky/ (ztráty) z odúčtování	
	2024	2023	2024	2023
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě				
Úvěry a pohledávky	321	405	10	12
Dluhové cenné papíry	7 396	2 726	(78)	(8)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě				
Emitované dluhové cenné papíry	8 110	11	(153)	3
CELKEM	15 827	3 142	(221)	7

V roce 2024 a 2023 došlo k prodeji úvěrů a pohledávek za klienty z důvodu zhoršení úvěrového rizika. Banka v roce 2024 prodala dluhové cenné papíry držené v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“. Odúčtování dluhových cenných papírů vykázaných v naběhlé hodnotě neporušuje interní limit stanovený v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“. Tento prodej byl v souladu se strategií řízení likvidity. V roce 2023 byly dluhové cenné papíry prodány krátce před datem splatnosti. V červnu 2024 Banka částečně odkoupila emitovaný dluhový cenný papír XS2577033553, vydaný v lednu 2023 – viz bod 32 c).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

13. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2024	2023
Mzdy a odměny	(3 135)	(2 901)
Sociální a zdravotní pojištění	(998)	(934)
Ostatní náklady na zaměstnance	(175)	(183)
Celkem	(4 308)	(4 018)
z toho mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(119)	(111)
členům dozorčí rady	(23)	(7)
Celkem	(142)	(118)

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Banky byl za rok 2024 a za rok 2023 následující:

	2024	2023
Zaměstnanci	3 235	3 240
Členové představenstva Banky	8	8
Členové dozorčí rady	12	12

Finanční vztahy Banky a členů představenstva a dozorčí rady jsou komentovány v bodě 45 přílohy.

14. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2024	2023
Nájemné, opravy a ostatní služby spojené s provozem kanceláří	(195)	(275)
Marketingové náklady	(571)	(537)
Náklady spojené s právními a poradenskými službami	(425)	(360)
<i>z toho: povinný audit účetní závěrky</i>	<i>(11)</i>	<i>(10)</i>
<i>jiné ověřovací služby</i>	<i>(11)</i>	<i>(4)</i>
<i>jiné neauditorské služby</i>	<i>(1)</i>	<i>(2)</i>
Náklady spojené s IT podporou	(969)	(837)
Pojištění depozit a obchodů	(119)	(167)
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	(74)	(75)
Náklady na bezpečnost	(63)	(58)
Náklady na školení	(34)	(35)
Kancelářské potřeby	(19)	(18)
Cestovní náklady	(28)	(27)
Náklady na provoz služebních vozidel	(8)	(7)
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(193)	(339)
Ostatní administrativní náklady	(32)	(48)
Celkem	(2 730)	(2 783)

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

Kromě povinného auditu statutární účetní závěrky ve výši 11 mil. Kč (v roce 2023: 10 mil. Kč) poskytl auditor a společnosti s ním tvořící síť v roce 2024 Bance následující služby:

Jiné ověřovací služby ve výši 11 mil. Kč (v roce 2023: 4 mil. Kč):

- Prověrka finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za období od 1. ledna 2024 do 30. června 2024;
- Ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International za rok končící 31. prosince 2024;
- 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 2024 pro účely použití mezitímního hospodářského výsledku ve výkazu o Kapitálu a rizikových expozicích;
- Ostatní ujišťovací služby spojené s prospektem krytých dluhopisů obsahující údaje nutné k identifikaci monitora krytého bloku ("Asset monitor program");

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

- 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;
- Konsolidovaná zpráva o udržitelnosti (dle ISAE3000) vycházející ze směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2022/2464 ze dne 14. prosince 2022 (Corporate Sustainability Reporting Directive – „směrnice CSRD“).

Jiné neauditorské služby ve výši 1 mil. Kč (v roce 2023: 2 mil. Kč):

- 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;
- Odborné semináře týkající se zákona o účetnictví a účetních standardů IFRS.

15. ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

mil. Kč	2024	2023
Odpisy hmotného majetku	(203)	(334)
Odpisy nehmotného majetku	(983)	(1 047)
Odpisy práv k užívání	(400)	(405)
Celkem	(1 586)	(1 786)

16. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. Kč	2024	2023
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	13	-
Výnosy z titulu přefakturace služeb dceřiným společnostem	254	219
Příspěvek na marketingovou podporu produktů	-	4
Zisk z modifikace	3	2
Ostatní	36	159
Celkem	306	384

17. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2024	2023
Změna hodnoty opravných položek k provozním pohledávkám	-	(2)
Ztráta z prodeje nehmotného a hmotného majetku	(19)	(9)
Znehodnocení práv k užívání	-	(16)
Ostatní	(57)	(44)
Celkem	(76)	(71)

18. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2024	2023
Daň z příjmů splatná	(1 214)	(1 871)
Přeplatek/(nedoplatek) na daň za minulá účetní období	(44)	(65)
(Náklad)/výnos z titulu odložené daně	77	37
Daň z příjmů celkem	(1 181)	(1 899)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

mil. Kč	2024	2023
Zisk před zdaněním	8 432	7 397
Daň vypočtená při použití daňové sazby – 22%* (rok 2023 – 29%)	(1 840)	(2 117)
Výnosy nepodléhající zdanění (daňový efekt)	983	583
Daňově neodčitatelné náklady (daňový efekt)	(280)	(300)
Daňový náklad za běžné období	(1 137)	(1 834)
Přeplatek/(nedoplatek) na dani za minulá účetní období	(44)	(65)
Daň z příjmů celkem	(1 181)	(1 899)
Efektivní sazba daně	14,01%	25,68%

*Sazba daně zahrnuje základní sazbu daně z příjmů ve výši 21% a zohlednění efektu daně z neočekávaných zisků.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 26 přílohy.

19. ZISK NA AKCII

Zisk na akcii 4 409 Kč (2023: 3 356 Kč na akcii) byl vypočítán tak, že zisk přiřaditelný držitelům vlastního kapitálu Banky ve výši 7 251 mil. Kč (2023: 5 498 mil. Kč) byl ponížen o vyplacený kupón z ostatních kapitálových nástrojů ve výši 434 mil. Kč (2023: 308 mil. Kč) a vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 1 546 080 kusů (2023: 1 546 080 kusů).

20. POKLADNÍ HOTOVOST A OSTATNÍ RYCHLE LIKVIDNÍ PROSTŘEDKY

mil. Kč	2024	2023
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	2 909	2 828
Účty u centrálních bank (včetně jednodenních úložek)	5 215	1 294
Ostatní vklady splatné na požádání	8 839	10 790
Celkem	16 963	14 912

21. FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2024	2023
Deriváty	3 854	4 918
Úrokové deriváty	2 857	3 643
Měnové deriváty	997	1 275
Dluhové cenné papíry	541	446
Vládní instituce	510	410
Nefinanční podniky	31	36
Celkem	4 395	5 364

Cenné papíry poskytnuté do zástavy

Banka k 31. prosinci 2024 ani k 31. prosinci 2023 neposkytla žádné z výše uvedených cenných papírů do zástavy jako zajištění v rámci repo a podobných operací s ostatními bankami a klienty.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

mil. Kč	2024	2023
Dluhové cenné papíry	182	208
Ostatní finanční instituce	55	84
Nefinanční podniky	127	124
Celkem	182	208

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

mil. Kč	2024	2023
Kapitálové nástroje	232	132
Akcie	232	132
Celkem	232	132

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 2023: 2 mil. Kč), ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 36 mil. Kč (v roce 2023: 36 mil. Kč) a ve společnosti VISA ve výši 194 mil. Kč (v roce 2023: 94 mil. Kč).

24. FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

a) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě podle segmentů

mil. Kč	2024	
	Účetní hodnota brutto	Účetní hodnota netto
Dluhové cenné papíry	124 701	124 658
Vládní instituce	115 544	115 537
Úvěrové instituce	936	935
Ostatní finanční instituce	3 022	3 018
Nefinanční podniky	5 199	5 168
Úvěry a pohledávky za bankami	183 011	183 009
Centrální banky	173 334	173 334
Úvěrové instituce	9 677	9 675
Úvěry a pohledávky za klienty	380 995	376 483
Vládní instituce	273	273
Ostatní finanční instituce	48 564	48 289
Nefinanční podniky	135 603	134 029
Domácnosti	196 555	193 892
Celkem	688 707	684 150

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	2023	
	Účetní hodnota brutto	Opravné položky
Dluhové cenné papíry	93 455	(72)
Vládní instituce	85 302	(11)
Úvěrové instituce	949	(1)
Ostatní finanční instituce	2 535	(17)
Nefinanční podniky	4 669	(43)
Úvěry a pohledávky za bankami	160 672	(3)
Centrální banky	147 102	-
Úvěrové instituce	13 570	(3)
Úvěry a pohledávky za klienty	371 123	(4 864)
Vládní instituce	353	-
Ostatní finanční instituce	50 935	(269)
Nefinanční podniky	136 593	(1 832)
Domácnosti	183 242	(2 763)
Celkem	625 250	(4 939)

b) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle druhu

mil. Kč	2024	2023
Dluhové cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	124 701	93 455
Dluhové cenné papíry - brutto	124 701	93 455
Opravné položky	(43)	(72)
Dluhové cenné papíry - netto	124 658	93 383
Pohledávky za bankami		
Termínované vklady	9 677	13 570
Reverzní repo s ČNB	173 334	147 102
Pohledávky za bankami - brutto	183 011	160 672
Opravné položky	(2)	(3)
Pohledávky za bankami - netto	183 009	160 669
Pohledávky za klienty		
Pohledávky z běžných účtů	2 279	2 506
Termínované úvěry	237 621	232 226
Hypoteční úvěry	130 176	127 078
Reverzní repo	500	571
Pohledávky z kreditních karet	4 151	3 500
Ostatní	6 268	5 242
Pohledávky za klienty - brutto	380 995	371 123
Opravné položky	(4 512)	(4 864)
Pohledávky za klienty - netto	376 483	366 259
Celkem finanční aktiva v naběhlé hodnotě	684 150	620 311

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia pohledávek z hypotečních a korporátních úvěrů a dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2024: 438 mil. Kč (v roce 2023: 50 mil. Kč).

c) Reverzní repo operace

Hodnota reverzních repo transakcí, které Banka poskytla ČNB, činí 173 334 mil. Kč (v roce 2023: 147 102 mil. Kč). Reverzní repo transakce s ČNB jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 169 168 mil. Kč (v roce 2023: 142 328 mil. Kč).

Hodnota reverzních repo transakcí, které Banka poskytla klientům, činí 500 mil. Kč (v roce 2023: 571 mil. Kč). Reverzní repo transakce s klienty jsou zajištěny cennými papíry v reálné hodnotě 1 547 mil. Kč (v roce 2023: 855 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

d) Sekuritizace

V červnu 2023 Banka dokončila svoji třetí syntetickou sekuritizaci Roof RBCZ 2023 v hodnotě 960 milionů EUR. Při syntetické sekuritizaci Banka postupuje část úvěrového rizika spojeného s úvěrovým portfoliem institucionálním investorům. Úvěry v syntetické sekuritizaci portfolia však i nadále zůstávají v majetku i ve správě Banky. Syntetická sekuritizace tak nemá žádný vliv na vztahy Banky ke svým zákazníkům. Sekuritizované portfolio se skládá z firemních úvěrů, které byly poskytnuty převážně českým společnostem a bylo rozděleno do tří rizikových tranší: junior, mezzanine a senior. Úvěrové riziko související s mezzanine tranší bylo převedeno na institucionální investory, kteří poskytli Bance portfoliovou záruku pro zajištění úvěrového rizika mezzanine tranše ve výši 1 692 mil. Kč (v roce 2023: 1 662 mil. Kč). Tato přijatá portfoliová záruka pro zajištění úvěrového rizika mezzanine tranše je spojena s peněžním vkladem ze strany institucionálních investorů, sloužící jako hotovostní zajištění pro tuto portfoliovou záruku. Tento vklad je ve stejné výši jako přijatá portfoliová záruka a je úročen. Tento vklad je vykázán ve výkazu o finanční pozici na řádku „Závazky vůči klientům“. Banka si ponechala úvěrové riziko junior a senior tranše. Očekávané ukončení této portfoliové garance je v prosinci 2026. Náklady za přijatou portfoliovou garanci Banka rozděluje na úrokovou část, která je vykazována v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ a na poplatkovou část, kterou Banka vykazuje v položce „Náklady na poplatky a provize“. Transakce byla uskutečněna za účelem snížení rizikové vážených aktiv Banky.

e) Syndikované úvěry

Na základě uzavřených smluv o syndikovaných úvěrech byla k 31. prosinci 2024 Banka platebním agentem syndikovaných úvěrů v původní hodnotě celkových úvěrových limitů 8 411 mil. Kč (v roce 2023: 6 090 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 2 913 mil. Kč (v roce 2023: 2 210 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů činil 5 498 mil. Kč (v roce 2023: 3 879 mil. Kč).

Celková dlužná částka syndikovaných úvěrů, kde byla v roce 2024 Banka platebním agentem, činila 5 737 mil. Kč (v roce 2023: 5 310 mil. Kč), z toho podíl Banky činil 2 124 mil. Kč (v roce 2023: 2 044 mil. Kč) a podíl ostatních členů syndikátů 3 612 mil. Kč (v roce 2023: 3 266 mil. Kč).

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

25. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY S Kladnou REÁLNou HODNOTOU

mil. Kč	2024	2023
Deriváty k zajištění portfolia	4 442	5 152
Zajištění peněžních toků	237	310
Zajištění reálné hodnoty	4 205	4 842
Celkem	4 442	5 152

26. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ ZÁVAZEK

Odložená daň je vypočítána z dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % se zohledněním efektu daně z neočekávaných zisků, která bude platit pro rok 2025.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Odložená daňová pohledávka se skládá z následujících položek:

mil. Kč	Stav k 1.1.2024	Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31. 12. 2024		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	125	11	-	-	136	136
Ostatní rezervy	138	31	-	-	169	169
Nevyčerpaná dovolená	2	2	-	-	4	4
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	37	-	7	-	44	44
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(671)	43	-	(628)	-	(628)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	(3)	-	(8)	(11)	-	(11)
Přecenění na reálnou hodnotu převzatých závazků a pohledávek *	77	(10)	-	-	67	67
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(295)	77	(1)	(639)	420	(219)

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

mil. Kč	Stav k 1.1.2023	Změna stavu za období – (náklad)/ výnos	Změna stavu za období oproti vlastnímu kapitálu	Stav k 31. 12. 2023		
	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)			Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Čistá odložená daňová pohledávka/ (závazek)
Nezaplacené sociální a zdravotní pojištění, bonusy	217	(92)	-	-	125	125
Ostatní rezervy	166	(28)	-	-	138	138
Nevyčerpaná dovolená	5	(3)	-	-	2	2
Oceňovací rozdíly - zajištění peněžních toků	237	-	(200)	-	37	37
Rozdíl účetních a daňových cen hmotného a nehmotného majetku	(834)	163	-	(671)	-	(671)
Výše oceňovacího rozdílu ve vlastním kapitálu z přecenění finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku	1	-	(4)	(3)	-	(3)
Přecenění na reálnou hodnotu převzatých závazků a pohledávek *	80	(3)	-	-	77	77
Odložená daňová pohledávka/ (závazek)	(128)	37	(204)	(674)	379	(295)

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

27. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2024	2023
Pohledávky z titulu nepřímých daní	45	16
Pohledávky z nebankovní činnosti	727	387
Časové rozlišení	424	317
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	99	92
Vypořádání peněžních transakcí s jinými bankami	889	894
Povinné minimální rezervy	9 129	11 049
Ostatní	280	243
Celkem	11 593	12 998

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.

28. MAJETKOVÉ ÚČASTI V DCEŘINÝCH A PŘIDRUŽENÝCH SPOLEČNOSTECH

a) Majetkové účasti

mil. Kč	2024	2023
Stav k 1.1.	10 931	7 209
Akvizice/navýšení investice majetkových účastí	-	4 100
Odúčtování majetkové účasti	(3)	(172)
Rozpuštění/(tvorba) opravné položky k majetkovým účastem	26	(206)
Stav k 31. 12.	10 954	10 931

Banka provádí pravidelný test na znehodnocení majetkových účastí, zda je účetní hodnota investice do dceřiných a přidružených společností zpětně ziskatelná. V případě, že je zpětně ziskatelná částka investice (což je vyšší hodnota z její reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání) nižší než její účetní hodnota, tak se sníží účetní hodnota na zpětně ziskatelnou částku. V případě, že v následujícím účetním období dojde ke zvýšení zpětně ziskatelné částky vlivem nárůstu odhadovaného výkonnostního potenciálu investice, dojde k odúčtování ztráty ze snížení hodnoty investice vykázané v minulém účetním období, a to do výše aktuální zpětně ziskatelné částky, maximálně však do výše účetní hodnoty investice, kterou by měla bez vykázání ztrát ze snížení hodnoty v minulých účetních obdobích.

Posouzení znehodnocení pro účast v dceřiné společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. bylo v roce 2024 provedeno s následujícími předpoklady: Obě metody stanovení zpětně ziskatelné částky investice byly stanoveny pomocí předpovědí budoucích peněžních toků založených na schváleném finančním plánu pokrývající období následujících pěti let. Pro diskontování těchto budoucích peněžních toků byla použita kombinovaná diskontní sazba, která odpovídá očekávané výnosnosti kapitálu. Konkrétně je model konstruován s diskontní sazbou 14,6 % pro období 2024 - 2028 a pro perpetuitu byla použita diskontní sazba 11,5 %. Součástí předpokladů je optimalizace kapitálu s předpokladem dodržení regulačních limitů na kapitál, přičemž kapitál, který je nad tyto limity, je vyplacen ve formě dividendy. Odhad budoucích peněžních toků pro období následující po pětiletém finančním plánu je vypočítán jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující stabilní míru růstu ve výši 1 %. Pro stanovení metody reálné hodnoty snížené o náklady na prodej byly stanoveny také předpokládané nákladové synergie. Náklady na prodej jsou stanoveny ve výši všech očekávaných nákladů na právní a konzultační služby souvisejících s prodejem a integrací dceřiné společnosti na straně kupující protistrany. Výsledkem testu snížení hodnoty je hodnota P/B (Price to Book Value) vyšší než 1 při použití metody hodnoty z užívání a menší než 1 při použití metody reálné hodnoty snížené o náklady na prodej. Za zpětně ziskatelnou částku je tedy považována hodnota z užívání ve výši 6 811 mil. Kč. Banka zaúčtovala v roce 2024 zrušení ztráty ze snížení hodnoty majetkové účasti

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

v Raiffeisen stavební spořitelně ve výši 26 mil. Kč (v roce 2023: znehodnocení majetkové účasti ve výši 206 mil. Kč).

Součástí tohoto testu byla i analýza citlivosti základních předpokladů. Testováno bylo postupně několik parametrů. Vyšší citlivost byla zaznamenána při změně v obchodních plánech společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s., která je v analýze citlivosti vyjádřena ukazatelem poměru nákladů a výnosů. Druhým testovaným parametrem s významným dopadem je změna v rizikové diskontní sazbě.

Výsledek této analýzy citlivosti je uveden v následující tabulce.

Dopad na zpětně získatelnou částku investice vypočtenou metodou Hodnoty z užívání (mil. Kč)		Poměr nákladů a výnosů		
Riziková diskontní sazba	Změna	(5) p.b.	0 p.b.	5 p.b.
	(1) p.b.	542	106	(334)
	0 p.b.	426	-	(429)
	1 p.b.	312	(104)	(523)

V případě ukazatele poměr nákladů a výnosů by to znamenalo následující vývoj. Kdyby se tento poměrový ukazatel zlepšil o 5 procentních bodů, což by bylo důsledkem buď vyšších výnosů nebo nižších nákladů, a ostatní předpoklady modelů zůstaly neměnné, vykazala by Banka zrušení ztráty ze snížení hodnoty investice ve výši 206 mil. Kč (oproti zaúčtované zrušené ztrátě ze snížení hodnoty majetkové účasti v Raiffeisen stavební spořitelně ve výši 26 mil. Kč). Pokud by naopak došlo pouze ke zhoršení tohoto ukazatele o 5 procentních bodů oproti původnímu scénáři, vykazala by Banka znehodnocení majetkové účasti v Raiffeisen stavební spořitelna a.s. v částce 403 mil. Kč ve srovnání se základním předpokladem, což znamená rozdíl 429 mil. Kč oproti zaúčtované zrušené ztrátě ze snížení hodnoty majetkové účasti v Raiffeisen stavební spořitelně ve výši 26 mil. Kč.

Diskontní sazba byla druhým ukazatelem, který byl testován na citlivost. Pokud by tato sazba pro roky 2024 až 2028 klesla o 1 procentní bod na 13,6% a ostatní parametry modelu zůstaly stejné, došlo by ke zrušení ztráty ze snížení hodnoty ve výši 132 mil. Kč, tedy o 106 mil. Kč více než je vykazovaná hodnota. Pokud by diskontní sazba vzrostla ve stejném období o 1 procentní bod na 15,6 %, vykazala by Banka znehodnocení investice ve výši 78 mil. Kč.

Banka v roce 2024 neidentifikovala žádné další znehodnocení majetkových účastí.

b) Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)

mil. Kč	Sídlo	Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
Obchodní firma						
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	6 934	450	100%	100%	3 956
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	782	40	100%	100%	40
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	9 064	650	100%	100%	6 811
Celkem k 31. 12. 2024						10 807
Raiffeisen-Leasing, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	6 116	450	100%	100%	3 956
Raiffeisen investiční společnost a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	502	40	100%	100%	40
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b	8 310	650	100%	100%	6 785
Celkem k 31. 12. 2023						10 781

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

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

Raiffeisen investiční společnost a.s. – předmět podnikání:

- nabídka investičních produktů
- správa investičních a podílových fondů

Raiffeisen stavební spořitelna a.s. – předmět podnikání:

- provozování stavebního spoření
- poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření
- přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních institucí a poboček zahraničních finančních institucí
- poskytování záruk za úvěry ze stavebního spoření

c) Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)

mil. Kč	Sídlo	Vlastní kapitál	Z toho základní kapitál	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech	Účetní hodnota
Obchodní firma						
AKCENTA CZ a.s.	Praha 1, Salvátorská 931/8	429	100	30%	30%	147
Celkem k 31. 12. 2024						147
AKCENTA CZ a.s.	Praha 1, Salvátorská 931/8	416	100	30%	30%	147
AKCENTA LOGISTIC a.s. v likvidaci	Hradec Králové, Nerudova 1361/31	5	2	30%	30%	3
Celkem k 31. 12. 2023						150

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

29. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Goodwill	Software	Ostatní nehmotný majetek	Core Deposit	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2023	447	8 926	714	1 495	879	12 461
Přírůstky	-	397	-	-	459	856
Úbytky	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny (převody)	-	535	-	-	(535)	-
K 31. prosinci 2023	447	9 858	714	1 495	803	13 317
Přírůstky	-	551	-	-	337	888
Úbytky	-	(1)	(1)	-	-	(2)
Ostatní změny (převody)	-	674	-	-	(674)	-
K 31. prosinci 2024	447	11 082	713	1 495	466	14 203
Oprávký						
K 1. lednu 2023	-	(6 320)	(477)	(157)	-	(6 954)
Přírůstky – roční odpisy	-	(813)	(77)	(157)	-	(1 047)
Úbytky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2023	-	(7 133)	(554)	(314)	-	(8 001)
Přírůstky – roční odpisy	-	(771)	(55)	(157)	-	(983)
Úbytky	-	1	1	-	-	2
K 31. prosinci 2024	-	(7 903)	(608)	(471)	-	(8 982)
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2023	447	2 725	160	1 181	803	5 316
K 31. prosinci 2024	447	3 179	105	1 024	466	5 221

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 2024 byly kapitalizovány interní náklady v celkovém objemu 153 mil. Kč (v roce 2023: 136 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 retailových klientů, 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 14,6 %. Pro výpočet terminální hodnoty bylo použito 2% tempo růstu, které odpovídá dlouhodobým inflačním očekáváním.

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

- změna úrokových sazeb: analýza citlivosti je založena na výsledcích výpočtu tržního rizika, který Banka provádí na pravidelné bázi a který ukazuje citlivost čistého úrokového výnosu na paralelní pokles úrokové křivky v horizontu dvou let. Čistý úrokový výnos Banky obecně pozitivně koreluje s úrovní úrokových sazeb z důvodu nízké elasticity klientských sazeb běžných účtů.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

- 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 14,6 %. V analýze citlivosti jsou náklady na kapitál stanoveny na 15,6 %.
- 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.

30. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky, budovy a tech. zhodnocení budov	Inventář	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2023	3 502	189	1 323	42	5 056
Přírůstky	270	4	153	24	451
Úbytky	(237)	(7)	(362)	-	(606)
Ostatní změny (převody)	10	5	26	(41)	-
K 31. prosinci 2023	3 545	191	1 140	25	4 901
Přírůstky	812	11	171	53	1 047
Úbytky	(153)	(16)	(185)	-	(354)
Ostatní změny (převody)	8	-	17	(25)	-
K 31. prosinci 2024	4 212	186	1 143	53	5 594
Oprávky					
K 1. lednu 2023	(2 054)	(149)	(846)	-	(3 049)
Přírůstky	(475)	(9)	(255)	-	(739)
Úbytky	179	6	345	-	530
K 31. prosinci 2023	(2 350)	(152)	(756)	-	(3 258)
Přírůstky	(436)	(9)	(158)	-	(603)
Úbytky	133	15	167	-	315
K 31. prosinci 2024	(2 653)	(146)	(747)	-	(3 546)
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2023	1 195	39	384	25	1 643
K 31. prosinci 2024	1 559	40	396	53	2 048

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. 2024: 1 446 mil. Kč (k 31. 12. 2023: 1 039 mil. Kč) – viz bod 44 přílohy.

31. FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

mil. Kč	2024	2023
Deriváty	3 524	4 678
Úrokové deriváty	2 837	3 601
Měnové deriváty	687	1 077
Celkem	3 524	4 678

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

32. FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

a) Závazky vůči bankám

mil. Kč	2024	2023
Běžné účty/ Jednodenní vklady	799	1 150
Termínované vklady bank	362	3 748
Repo obchody	17 196	17 890
Celkem	18 357	22 788

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 1 219 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 1 258 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB a státní dluhopisy ve výši 17 964 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 20 162 mil. Kč), které Banka vykazuje v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry“.

Banka dále přijala mezibankovní úvěry ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 2 540 mil. Kč), které byly zajištěny vlastními hypotečními zástavní listy ve výši 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 3 256 mil. Kč).

b) Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu

mil. Kč	2024	2023
Běžné účty/ Jednodenní vklady	468 185	396 131
Termínované vklady	110 138	127 654
Vklady s výpovědní lhůtou	-	40
Repo obchody	25 015	15 032
Celkem	603 338	538 857

Banka aplikuje zajišťovací účetnictví při zajištění reálné hodnoty portfolia běžných a spořicíh účtů a emitovaných dluhových cenných papírů. Hodnota přecenění zajištěných položek je k 31. prosinci 2024: (4 689) mil. Kč (k 31. prosinci 2023: (6 467) mil. Kč).

Cenným papírem poskytnutým do zástavy u repo obchodů jsou státní dluhopisy ve výši 24 912 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 14 847 mil. Kč), které byly získány jako kolaterál v reverzním repu s ČNB.

Analýza závazků vůči klientům podle segmentů

mil. Kč	2024	2023
Vládní sektor	37 887	27 661
Ostatní finanční instituce	25 745	23 734
Nefinanční podniky	165 295	153 804
Domácnosti	374 411	333 658
Celkem	603 338	538 857

c) Emitované dluhové cenné papíry

Analýza emitovaných dluhových cenných papírů podle typu

mil. Kč	2024	2023
Hypoteční zástavní listy	1 520	5 519
Seniorní nepreferenční dluhopisy	38 147	30 793
Celkem	39 667	36 312

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Analýza hypotečních zástavních listů

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Účetní hodnota	
				2024	2023	2024	2023
8.3.2017	8.3.2024	XS1574151236	EUR	-	7 418	-	3 996
19. 3. 2020	19.3. 2025	CZ0002006893	CZK	1 500	1 500	1 520	1 523
15.7.2020	15.7.2030	CZ0002007057	CZK	41 000	41 000	-	-
15.11.2021	15.11.2031	XS2406886973	EUR	12 593	12 363	-	-
CELKEM				55 093	62 281	1 520	5 519

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

V roce 2024 došlo k maturitě hypotečního zástavního listu XS1574151236 emitovaného Bankou.

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

K 31. prosinci 2024 Banka držela celkem 508,3 mil. EUR (k 31. prosinci 2023: 508,3 mil. EUR) emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v EUR, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Evropskou centrální bankou a 41 000 mil. Kč emitovaných hypotečních zástavních listů denominovaných v Kč, které mohou být použity jako kolaterál v repo operacích s Českou národní bankou.

Kromě toho Banka používala emitované hypoteční zástavní listy denominované v EUR v objemu 131,7 mil. EUR (k 31. prosinci 2023: 131,7 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	
				2024	2023	2024	2023
18.03.2021	22.03.2026	XS2321749355	CZK	2 684	2 689	2 716	2 740
09.06.2021	09.06.2028	XS2348241048	EUR	8 815	8 654	8 828	8 651
20.09.2022	20.09.2027	XS2534984120	CZK	2 200	2 200	2 230	2 228
20.09.2022	20.09.2027	XS2534985283	CZK	1 318	1 318	1 331	1 340
28.11.2022	28.11.2027	XS2559478693	CZK	2 635	2 635	2 655	2 654
19.01.2023	19.01.2026	XS2577033553	EUR	4 647	12 363	4 961	13 180
24.05.2024	17.05.2029	XS2821764326	CZK	239	-	240	-
24.05.2024	17.05.2029	XS2821774390	CZK	2 259	-	2 275	-
05.06.2024	05.06.2030	XS2831757153	EUR	12 593	-	12 911	-
CELKEM				37 390	29 859	38 147	30 793

ISIN	Úroková sazba
XS2321749355	6M PRIBOR + 0.6 p.b. p.a.
XS2348241048	Fixní sazba 1% p.a.
XS2534984120	Fixní sazba 6.22% p.a.
XS2534985283	6M PRIBOR + 1 p.b. p.a.
XS2559478693	Fixní sazba 8,27% p.a.
XS2577033553	Fixní sazba 7,125% p.a.
XS2821764326	6M PRIBOR + 0.5% p.b p.a.
XS2821774390	Fixní sazba 4,5 % p.a.
XS2831757153	Fixní sazba 4,96% p.a.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

V roce 2024 vydala Banka jednu mezinárodní a dvě lokální lokální emise seniorních nepreferenčních dluhopisů, které jsou podřízené vůči ostatním preferenčním dluhopisům a zároveň MREL uznatelné.

Dluhopisy XS2821774390 a XS2821764326, vydané v květnu 2024, jsou přijaté k obchodování na Lucemburské burze a denominované v CZK mohou být prodávány i neprofesionálním klientům a byly nabízeny zejména investorům na domácím trhu. Jejich splatnost je 5 let a mají vnořenou call opci pro Banku na předčasné splacení v nominální hodnotě po 4 letech od data emise. Těmto dluhopisům není přidělen rating. Tyto dluhopisy jsou částečně drženy v knihách Banky.

Dluhopis XS2831757153, vydaný v červnu 2024, přijatý k obchodování na Lucemburské burze a denominovaný v EUR může být prodáván pouze způsobilým protistranám a byl nabízen zejména investorům na mezinárodním trhu. Jeho splatnost je 6 let a obsahuje vnořenou call opci pro Banku na předčasné splacení v nominální hodnotě po 5 letech od data emise. Tomuto dluhopisu byl přidělen rating Baa2 od společnosti Moody's.

V červnu 2024 Banka částečně odkoupila dluhopis XS2577033553, vydaný v lednu 2023. Podíl odkoupené části emise dosáhl 63%, tedy 315,5 mil. EUR.

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

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

d) Podřízené závazky a dluhopisy

Podřízený úvěr

mil. Kč	2024	2023
Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost)	6 922	3 238
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	-	1 080
Celkem	6 922	4 318

Podřízené dluhopisy

mil. Kč							
Datum emise	Datum splatnosti	ISIN	Měna	Nominální hodnota		Čistá účetní hodnota	
				2024	2023	2024	2023
26. 9. 2017	26. 9. 2027	CZ0003704595	CZK	300	300	308	310
16. 9. 2019	18. 9. 2029	CZ0003704900	CZK	300	300	303	302
CELKEM				600	600	611	612

ISIN	Úroková sazba
CZ0003704595	8,37 %
CZ0003704900	5,70 %

e) Ostatní finanční závazky

mil. Kč	2024	2023
Závazky z obchodování s cennými papíry	84	37
Závazky z nebankovní činnosti	318	417
Vypořádací a uspořádací účty	2 941	4 834
Závazky z leasingu	1 486	1 062
Celkem	4 831	6 350

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

33. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY SE ZÁPORNOU REÁLNOU HODNOTOU

mil. Kč	2024	2023
Kladná reálná hodnota derivátů k zajištění portfolia	10 286	12 725
Zajištění peněžních toků	447	483
Zajištění reálné hodnoty	9 839	12 242
Celkem	10 286	12 725

34. REZERVY

mil. Kč	2024	2023
Rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám	722	573
Ostatní rezervy	705	651
Rezervy na soudní spory	15	-
Mzdové rezervy	647	596
Rezerva na restrukturalizaci	-	-
Ostatní	43	55
Celkem	1 427	1 224

Rezervy k úvěrovým rizikům z podrozvahových položek tvoří Banka na závazné úvěrové přísliby, záruky a akreditivy poskytnuté klientům. Účelem této rezervy je pokrytí kreditních rizik spojených s poskytnutými podrozvahovými pohledávkami. Na odhadované ztráty z těchto potencionálních pohledávek jsou tvořeny rezervy na základě stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům. Pohyb rezerv k poskytnutým příslibům a finančním zárukám je součástí kapitoly 42 Finanční nástroje – úvěrové riziko.

Přehled ostatních rezerv

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Rezervy na mzdové bonusy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
1. 1. 2023	9	656	36	81	782
Tvorba rezerv	-	596	-	24	620
Použití rezerv	-	(634)	(36)	(26)	(696)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(9)	(22)	-	(24)	(55)
31. 12. 2023	-	596	-	55	651
Krátkodobé	-	439	-	14	453
Dlouhodobé	-	157	-	41	198
Tvorba rezerv	15	647	-	1	663
Použití rezerv	-	(583)	-	(7)	(590)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	(13)	-	(6)	(19)
31. 12. 2024	15	647	-	43	705
Krátkodobé	-	559	-	40	599
Dlouhodobé	15	88	-	3	106

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

V položce „Rezerva na restrukturalizaci“ byl k 1. lednu 2023 prezentován zůstatek rezervy na restrukturalizaci v souvislosti s právní fúzí sloučením společností Raiffeisenbank a.s. a Equa bank a.s.

V položce „Ostatní rezervy“ jsou zahrnuty rezervy na bonusy pro klienty a na své smluvní závazky spojené s uvedením pronajatých poboček do původního stavu apod. U všech typů ostatních rezerv je posuzováno riziko a pravděpodobnost plnění. V této položce je rovněž zahrnut dopad změn cizoměnových kurzů u položek rezerv, které jsou denominovány v cizí měně.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

35. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2024	2023
Dohadné účty pasivní - mzdové náklady	310	310
Nevyčerpaná dovolena	15	8
Výnosy příštích období a výdaje příštích období	138	136
Dohadné účty pasivní – nevyfakturované služby/zboží	1 124	796
Ostatní	81	167
Celkem	1 668	1 417

36. VLASTNÍ KAPITÁL

a) Základní kapitál

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2024:

Název	Sídlo	Počet kmenových akcií	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Podíl* na základním kapitálu (v %)
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	Rakousko	1 159 560	11 596	75
RLB OÖ Sektorholding GmbH	Rakousko	386 520	3 865	25
		1 546 080	15 461	100

* Jedná se o přímý podíl na základním kapitálu

Základní kapitál je plně splacený. S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva. Akcionář má právo na podíl ze zisku Banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky schválila k rozdělení. Banka nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy nebo prioritní dluhopisy ve smyslu § 286 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech. Banka v roce 2024 ani 2023 nedržela žádné vlastní akcie ani nevydala žádné zatímní listy.

Dne 27. března 2024 schválila valná hromada Banky následující rozdělení zisku za rok 2023:

Čistý zisk za rok 2023	5 498
Schválené rozdělení:	
Převod do nerozděleného zisku	436
Vyplacené dividendy akcionářům*	5 062
z toho: Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	3 796
RLB OÖ Sektorholding GmbH	1 266

*Dividenda byla vyplacena dne 3. dubna 2024.

Dividenda na akcii činila v roce 2024: 3 274 Kč (v roce 2023: 2 060 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. Celkový objem emise je k 31. prosinci 2024: 4 831 mil. Kč (k 31. prosinci 2023: 4 831 mil. Kč). Česká národní banka schválila zahrnutí AT1 certifikátů do vedlejšího Tier 1 kapitálu Banky. V roce 2024 Banka vyplatila z položky nerozdělených zisků držitelům těchto certifikátů kupón ve výši 434 mil. Kč (v roce 2023: 308 mil. Kč).

Raiffeisenbank a.s.
Individuální účetní závěrka
sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

c) Oceňovací rozdíly

Ze zajištění peněžních toků

mil. Kč	2024	2023
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 1.1.	(166)	(895)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	37	237
Celkem zůstatek k 1. 1.	(129)	(658)
Čisté zisky / (ztráty) ze zajištění peněžních toků za období		
Cross currency swapy	3	(3)
Úrokové swapy	(53)	732
Daňový dopad ze zajištění peněžních toků za období	7	(200)
Reálná hodnota efektivní části zajištění peněžních toků k 31.12.	(217)	(166)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	45	37
Celkem zůstatek k 31. 12.	(172)	(129)

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

mil. Kč	2024	2023
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 1.1.	15	(8)
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 1.1.	(3)	1
Celkem zůstatek k 1. 1.	12	(7)
Čistý zisk / (ztráta) z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	40	23
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	(8)	(4)
Oceňovací rozdíl z přecenění majetkových cenných papírů oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku k 31.12	55	15
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně související s oceňovacím rozdílem k 31.12.	(11)	(3)
Celkem zůstatek k 31. 12.	44	12

37. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

a) Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2024 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 2024 rezervu (viz bod 34 přílohy) na významné spory ve výši 15 mil. Kč (v roce 2023: 0 mil. Kč).

b) Poskytnuté úvěrové přísliby, záruky a ostatní poskytnuté přísliby

mil. Kč	2024	2023
Poskytnuté úvěrové přísliby	122 656	104 990
Poskytnuté finanční záruky	3 742	4 947
Ostatní poskytnuté přísliby	50 497	44 850
Celkem	176 895	154 787

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

mil. Kč	31. 12. 2024									
	Účetní hodnota					Rezervy				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Úvěrové instituce	4 813	97	-	-	4 910	-	-	-	-	-
Vládní instituce	71	-	-	-	71	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	25 574	3	-	-	25 577	(14)	-	-	-	(14)
Nefinanční podniky	84 739	37 475	86	2	122 302	(235)	(392)	(22)	-	(649)
Domácnosti	21 894	2 098	29	14	24 035	(13)	(27)	(11)	(8)	(59)
Celkem	137 091	39 673	115	16	176 895	(262)	(419)	(33)	(8)	(722)

mil. Kč	31. 12. 2023									
	Účetní hodnota					Rezervy				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Úvěrové instituce	5 193	567	-	-	5 760	(3)	(1)	-	-	(4)
Vládní instituce	68	-	-	-	68	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	17 759	1 442	5	-	19 206	(12)	(5)	(3)	-	(20)
Nefinanční podniky	62 324	45 534	87	2	107 947	(106)	(391)	(4)	-	(501)
Domácnosti	19 850	1 920	28	8	21 806	(12)	(27)	(7)	(2)	(48)
Celkem	105 194	49 463	120	10	154 787	(133)	(424)	(14)	(2)	(573)

38. FINANČNÍ DERIVÁTY

a) Deriváty k obchodování – přehled reálné a nominální hodnoty

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2024			
Úrokové			
Úrokové swapy	2 838	2 829	155 227
Úrokové forwardy	19	8	38 000
Úrokové	2 857	2 837	193 227
Cross currency swapy	8	46	3 302
Měnové forwardy a swapy	578	230	99 908
Měnové opce	411	411	72 224
Měnové	997	687	175 434
Celkem	3 854	3 524	368 661

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2023			
Úrokové			
Úrokové swapy	3 633	3 593	151 671
Úrokové forwardy	10	8	18 000
Úrokové	3 643	3 601	169 671
Cross currency swapy	-	29	1 314
Měnové forwardy a swapy	805	579	82 157
Měnové opce	470	469	79 207
Měnové	1 275	1 077	162 678
Celkem	4 918	4 678	332 349

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

b) Deriváty k obchodování – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2024				
Úrokové				
Úrokové swapy	50 366	81 119	23 742	155 227
Úrokové forwardy	34 000	4 000	-	38 000
Úrokové	84 366	85 119	23 742	193 227
Měnové				
Cross currency swapy	527	888	1 887	3 302
Měnové forwardy a swapy	92 499	7 409	-	99 908
Měnové opce	41 697	30 527	-	72 224
Měnové	134 723	38 824	1 887	175 434
Finanční deriváty celkem	219 089	123 943	25 629	368 661

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2023				
Úrokové				
Úrokové swapy	40 762	86 416	24 493	151 671
Úrokové forwardy	14 000	4 000	-	18 000
Úrokové	54 762	90 416	24 493	169 671
Měnové				
Cross currency swapy	305	1 009	-	1 314
Měnové forwardy a swapy	76 063	6 094	-	82 157
Měnové opce	41 823	37 384	-	79 207
Měnové	118 191	44 487	-	162 678
Finanční deriváty celkem	172 953	134 903	24 493	332 349

c) Zajišťovací deriváty – přehled reálné a nominální hodnoty

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

Banka evidovala v průběhu roku 2024 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;

V roce 2024 schválila Banka nový zajišťovací vztah – zajištění reálné hodnoty portfolia nakoupených státních dluhopisů denominovaných v EUR. K 31. prosinci 2024 je toto portfolio prázdné a reálné využití vztahu se předpokládá v roce 2025.

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Zajištění peněžních toků portfolia:

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

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

- Zajištění netto peněžních toků portfolia aktiv denominovaných v EUR vázaných na variabilní úrokovou sazbu a pasiv denominovaných v CZK vázaných na variabilní úrokovou sazbu.

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

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

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

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

mil. Kč	Reálná hodnota - aktiva	Reálná hodnota - závazky	Nominální hodnota
K 31. prosinci 2024			
Deriváty k zajištění portfolia			
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	1	100	1 797
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	236	347	8 450
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	4 205	9 839	370 845
Celkem	4 442	10 286	381 092

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

d) Zajišťovací deriváty – zbytková splatnost smluvní částky (nominální hodnota)

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2024				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	-	1 797	-	1 797
Průměrná úroková sazba	-	(0,43)%	-	(0,43)%
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	200	1 800	6 450	8 450
Průměrná úroková sazba	1,65%	1,85%	3,38%	3,01%
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	69 712	185 641	115 492	370 845
Průměrná úroková sazba	2,76%	2,91%	3,31%	3,00%
Finanční deriváty celkem	69 912	189 238	121 942	381 092

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2023				
Úrokové riziko				
Deriváty k zajištění portfolia				
Cross currency swapy k zajištění peněžních toků	550	1 554	-	2 104
Průměrná úroková sazba	(0,44)%	(0,41)%	-	(0,42)%
Úrokové swapy k zajištění peněžních toků	400	1 200	7 250	8 850
Průměrná úroková sazba	1,47%	1,90%	3,19%	2,94%
Úrokové swapy k zajištění reálné hodnoty	61 650	181 634	83 202	326 486
Průměrná úroková sazba	2,28%	2,79%	2,94%	2,73%
Finanční deriváty celkem	62 600	184 388	90 452	337 440

e) Zajištění reálné hodnoty

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2024				
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
		aktiva	závazky		
Úrokové riziko					
Deriváty k zajištění portfolia					
Úrokové swapy	370 845	4 205	9 839	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	1 886
					Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

mil. Kč	2023				
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
		aktiva	závazky		
Úrokové riziko					
Deriváty k zajištění portfolia					
Úrokové swapy	326 486	4 842	12 242	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	1 991
					Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

Zajišťované položky

mil. Kč	2024				
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	aktiva	závazky	aktiva	závazky	
Úrokové riziko					
Dluhové cenné papíry	60 349	-	(395)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (650)
Pohledávky za klienty	109 946	-	834	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě 478
Závazky vůči klientům	-	(165 436)	-	4 587	Finanční závazky v naběhlé hodnotě (1 103)
Emitované dluhové cenné papíry	-	(21 499)	-	101	Finanční závazky v naběhlé hodnotě (675)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	2023					Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
	Účetní hodnota		Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	
	aktiva	závazky	aktiva	závazky		
Úrokové riziko						
Dluhové cenné papíry	28 796	-	(305)	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 980
Pohledávky za klienty	125 652	-	355	-	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	3 825
Závazky vůči klientům	-	(147 730)	-	(5 691)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(7 386)
Emitované dluhové cenné papíry	-	(9 954)	-	(777)	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	(501)

f) Zajištění peněžních toků

Zajišťovací nástroje

mil. Kč	2024									
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázán zajišťovací nástroj	Změna reálné hodnoty použita 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
		aktiva	závazky							
Úrokové riziko										
Úrokové swapy	8 450	236	347	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	(47)	(53)	6	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	6	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích účetnictví
Cross currency swapy	1 797	1	100	Zajišťovací deriváty s kladnou/zápornou reálnou hodnotou	3	3	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacích účetnictví

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Zajišťované položky

mil. Kč	2024		2023	
	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Změna reálné hodnoty použitá ve výpočtu neefektivní části zajištění
Úrokové riziko				
Pohledávky za klienty	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(63)	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	(721)
Závazky vůči klientům	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-

39. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – OSTATNÍ

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

Banka v letech 2024 ani 2023 nepředala žádné hodnoty k obhospodařování, do správy a k uložení.

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

mil. Kč	2024	2023
Hodnoty převzaté k obhospodařování	18 992	14 386
Hodnoty převzaté do správy	143 036	104 183
Celkem	162 028	118 569

40. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

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,

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

všeobecné provozní náklady, daň z příjmu a objem klientských a neklientských aktiv a pasiv. Ostatní položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

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

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

Vybrané položky podle segmentů (2024)

K 31. prosinci 2024	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekonciliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
mil. Kč						
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	5 095	6 852	(158)	1 313	-	13 102
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 508	3 141	(68)	(328)	-	4 253
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	(2)	-	20	-	-	18
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	3	-	-	23	-	26
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	(58)	-	-	(58)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	(62)	(275)	9	7	-	(321)
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	4	4	(78)	(151)	-	(221)
Ostatní provozní (náklady)/ výnosy	(2 261)	(5 813)	(145)	(175)	-	(8 394)
Zisky/ (ztráty) ze znehodnocení majetkových účastí	-	-	-	26	-	26
Dividendový výnos	-	-	-	1	-	1
Zisk před zdaněním	4 285	3 909	(478)	716	-	8 432
Daň z příjmů	(600)	(548)	67	(100)	-	(1 181)
Zisk po zdanění	3 685	3 361	(411)	616	-	7 251
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	155 211	202 627	357 159	26 766	-	741 763
Závazky celkem	163 366	413 338	54 496	54 961	-	686 161

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Vybrané položky podle segmentů (2023)

K 31. prosinci 2023 mil. Kč	Korporátní podniky	Retailoví klienti	Treasury a ALM	Ostatní	Rekondiliace na výkaz o úplném výsledku	Celkem
Výkaz zisků a ztrát:						
Čistý úrokový výnos	4 982	6 602	1 037	714	-	13 335
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 493	2 870	(63)	(128)	-	4 172
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních operací	(12)	-	(318)	-	-	(330)
Čistý zisk/ (ztráta) z finančních aktiv jiných než k obchodování povinně vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	4	-	-	12	-	16
Čistý zisk/ (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-	-	(90)	-	-	(90)
Zisky / (ztráty) ze znehodnocení z úvěrových a podrozvahových expozic	(544)	(810)	(20)	23	-	(1 351)
Zisky/ (ztráty) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	7	-	-	-	-	7
Ostatní provozní (náklady)/ výnosy	(2 284)	(5 856)	(141)	7	-	(8 274)
Zisky/ (ztráty) ze znehodnocení majetkových účastí	-	-	-	(206)	-	(206)
Dividendový výnos	-	-	-	118	-	118
Zisk před zdaněním	3 646	2 806	405	540	-	7 397
Daň z příjmů	(934)	(721)	(103)	(141)	-	(1 899)
Zisk po zdanění	2 712	2 085	302	399	-	5 498
Aktiva a závazky:						
Aktiva celkem	159 081	187 801	306 125	24 010	-	677 017
Závazky celkem	153 043	371 508	57 388	41 220	-	623 159

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.

41. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

a) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých klientů před poskytnutím úvěru. Banka považuje za akceptovatelné zajištění především následující typy zajištění:

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

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

b) Metody měření úvěrového rizika

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

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

c) Koncentrace úvěrového rizika

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

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů/odvětví a koncentrace podle zeměpisných oblastí je uvedena v bodech 41(k) a 41(l).

d) Vymáhání pohledávek

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

e) Očekávané úvěrové ztráty

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát představuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku stanovenou na základě posouzení několika možných výsledků, časové hodnoty peněz a přiměřených a doložitelných informací, které jsou dostupné k datu vykazování bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí o minulých událostech, současných podmínkách a předpovědi budoucích ekonomických podmínek.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

Obecný přístup

Proces ocenění znehodnocení finančních aktiv z důvodu očekávaných úvěrových ztrát je oblastí, která vyžaduje použití komplexních modelů a významných předpokladů ohledně budoucích ekonomických podmínek a platební disciplíny. Při použití účetních požadavků na oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou vyžadována významná rozhodnutí, mj.:

- stanovení kritérií pro významné zvýšení úvěrového rizika,
- volba vhodných modelů a předpokladů pro ocenění očekávaných úvěrových ztrát,
- zohlednění rizikových faktorů nad rámec stávajících modelů,
- stanovení počtu a relativních vah výhledových scénářů pro každý typ produktu/trhu a související očekávané úvěrové ztráty,
- stanovení skupin podobných finančních aktiv pro účely ocenění očekávaných úvěrových ztrát.

V případě Raiffeisen Bank International (RBI) je úvěrové riziko založeno na riziku vzniku finanční ztráty, pokud některý z jejích zákazníků, klientů nebo protistran na trhu nesplní své smluvní povinnosti. Úvěrové riziko vzniká především z mezibankovních, komerčních a osobních úvěrů a úvěrových příslibů plynoucích z takových úvěrových činností, avšak může také vzniknout např. z poskytovaných finančních záruk, jakými jsou úvěrové záruky, akreditivy a akceptace (pozn. pro účely řízení rizik aplikuje Banka pravidla dle metodik RBI).

Banka je dále vystavena dalšímu úvěrovému riziku z titulu investic do dluhových cenných papírů a obchodování (úvěrová rizika z obchodování) včetně obchodování s nekapitálovými aktivy a deriváty a také výsledků transakcí s protistranami na trhu a reverzních repo obchodů.

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

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

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

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Kvantitativní kritéria

Jako primární indikátor významného zvýšení úvěrového rizika pro všechna významná portfolia používá RBI kvantitativní kritéria a dále pro jednotlivé úvěry dodatečná kvalitativní kritéria, jako např. 30 dní po splatnosti nebo opatření týkající se úlevy. Při kvantitativním zařazení do stupně porovnává Banka křivku PD za dobu trvání k datu 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 aktuálně platnou metodikou, 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 portfolio. 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 portfolio firem, států, bank a financování projektů, pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- detekce prvních známek zhoršení úvěru v systému včasného varování (Early Warning System),
- změny smluvních podmínek v rámci úlevy,
- externí rizikové faktory s možným významným dopadem na schopnost klienta splácet.

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno čtvrtletně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech portfoliích firem, států, bank a financování projektů držených RBI.

V případě retailových portfolio je proveden převod do Stupně 2 na základě následujících kvalitativních kritérií, tj. pokud dlužník splňuje jedno nebo více z následujících kritérií:

- aktivní příznak úlevy,
- selhání jiné expozice stejného klienta (segment PI),
- holistický přístup - platí pro případy, kdy jsou k dispozici nové informace o budoucnosti ohledně určitého segmentu nebo části portfolia a tyto informace nejsou zatím zohledněny v ratingovém systému. V případě zjištění takových případů vedení posoudí dané portfolio s ohledem na očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání (posouzení na portfoliovém základě).

Posouzení významného zvýšení úvěrového rizika zahrnuje informace o budoucnosti a je prováděno měsíčně na úrovni jednotlivých transakcí ve všech retailových portfoliích RBI.

Doplňková kritéria

Doplňková kritéria se použijí a finanční nástroj bude považován za předmět významného zvýšení úvěrového rizika, pokud je dlužník více než 30 dní v prodlení s plněním smluvních plateb. Předpoklad, že finanční aktiva, která jsou více než 30 dní v prodlení, by měla být přesunuta do Stupně 2, je vyvrácen ve velmi omezeném počtu případů.

Výjimka v případě nízkého úvěrového rizika

Ve vybraných případech, především u státních dluhových cenných papírů, používá RBI výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika. Všechny cenné papíry, které jsou označeny za cenné papíry s nízkým úvěrovým rizikem, mají rating v investičním stupni nebo lepší. RBI nepoužila výjimku z titulu nízkého úvěrového rizika pro žádné úvěrové obchody.

Definice selhání a úvěrově znehodnocených aktiv

RBI používá stejnou definici selhání (defaultu) pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9 jako pro výkaz vlastního kapitálu dle CRR (Basel 3). To znamená, že pohledávka v selhání je také ve Stupni 3. Selhání je posuzováno podle kvantitativních a kvalitativních spouštěčů. Především je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud je v prodlení s určitým významným úvěrovým závazkem více než 90 dní. Dále je dlužník považován za dlužníka v selhání, pokud má významné finanční potíže a je nepravděpodobné, že jakýkoliv úvěrový závazek splatí v plné výši. Definice selhání byla systematicky použita při modelaci Pravděpodobnosti selhání (Probability of Default - PD), Expozice při selhání (Exposure at Default - EAD) a Ztráty ze selhání (Loss given Default - LGD) napříč výpočty očekávaných ztrát RBI.

Vysvětlení vstupů, předpokladů a metod odhadu

Očekávané úvěrové ztráty jsou oceňovány na 12 měsíců nebo na dobu trvání podle toho, zda od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika nebo zda je aktivum považováno za úvěrově znehodnocené. Součástí PD, EAD a LGD na 12 měsíců nebo na dobu trvání jsou také informace o budoucnosti. Tyto předpoklady se liší podle typu produktu. Očekávané úvěrové ztráty jsou diskontovaným součinem pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty ze selhání (LGD), expozice při selhání (EAD) a diskontního faktoru (D).

Pravděpodobnost selhání (PD)

Pravděpodobnost selhání představuje pravděpodobnost, že dlužník nesplní svůj finanční závazek v následujících 12 měsících nebo během zbývajících doby trvání závazku. Obecně se pravděpodobnost selhání během doby trvání vypočte za použití startovacího bodu v podobě regulatorní pravděpodobnosti selhání během 12 měsíců po odečtení případné přírážky z důvodu obezřetnosti. Následně jsou použity různé statistické metody pro vytvoření odhadu vývoje profilu selhání od bodu prvotního zaúčtování po dobu trvání úvěru nebo úvěrového portfolia. Tento profil se opírá o historická data a parametrické funkce.

Pro odhadnutí profilu selhání u nesplacených úvěrových částek byly použity různé modely, které je možné rozčlenit do následujících kategorií:

- Státy, místní a regionální vlády, pojišťovny a subjekty kolektivního investování: Profil selhání je vytvořen pomocí migrační matice. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu.
- Firmy, projektové financování a finanční instituce: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití (přístup Weibull). Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití Vasicek one-factor modelu. Kalibrace míry selhání je založena na Kaplan-Maier metodě s úpravou pro případ odstoupení.
- Retailové a hypoteční úvěry: Profil selhání je vytvořen pomocí parametrické regrese přežití v rámci konkurujících rizik. Do pravděpodobnosti selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití satelitních modelů.

V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, je pro výpočet použito seskupování, průměrování a porovnávání vstupů oproti benchmarku.

Ztráta ze selhání (LGD)

Ztráta ze selhání představuje očekávání RBI ohledně rozsahu ztráty z expozice po selhání. Ztráta ze selhání se vyjadřuje jako procentní ztráta na jednotku expozice v době selhání.

Pro odhadnutí ztráty ze selhání ve vztahu k nesplaceným částkám úvěrů jsou používány různé modely, které lze rozčlenit do následujících kategorií:

- Státy: Pro státy se ztráta ze selhání stanovuje pomocí zdrojů z trhu.
- Firmy, projektové financování, finanční instituce, místní a regionální vlády, pojišťovny: Ztráta ze selhání se stanovuje diskontováním peněžních toků získaných v průběhu procesu vymáhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití modelu Vasicek.
- Retailové a hypoteční úvěry: Ztráta ze selhání je vytvářena odečtením úprav pro případ ekonomického poklesu a dalších přírážek z důvodu obezřetnosti od regulatorní ztráty ze selhání. Do ztráty ze selhání jsou zahrnuty informace o budoucnosti za použití různých satelitních modelů.

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

Expozice při selhání (EAD)

Expozice při selhání je založena na částce dle očekávání RBI dlužné v době selhání a stanovuje se na základě očekávaného platebního profilu, který se liší podle typu produktu. U pravidelněsplacených produktů a úvěrů s jednorázovým splacením se toto odvíjí od smluvních splátek dlužných. Pokud nejsou již zohledněny v odhadu PD za dobu trvání úvěru, jsou ve výpočtu brány v potaz i předpoklady týkající se předčasného (úplného) splacení či refinancování.

U revolvingových produktů se expozice při selhání předvídá pomocí přičtení nečerpané částky vynásobené konverzním faktorem k aktuálně čerpané částce, což stanovuje očekávané čerpání rámce v době selhání. Z úvěrového konverzního faktoru jsou odstraněny regulatorní přírážky z důvodu obezřetnosti. V omezených případech, kdy nejsou plně k dispozici některé vstupy, jsou pro výpočet použity předdefinované konstantní hodnoty.

Diskontní faktor (D)

Obecně pro rozvahové expozice, které nejsou leasingem či POCI, je diskontní sazbou 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 vypočteny s použitím efektivní úrokové míry diskontující peněžní toky na základě scénářů připravených specialisty vymáhání.
- U retailových pohledávek jsou opravné položky pro Stupeň 3 vytvářeny výpočtem statisticky nejpřesnějšího odhadu očekávané ztráty, který je upraven o nepřímé náklady.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 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 dlouhodobé průměrné hodnotě nebo dlouhodobě průměrnému růstu. Dopad těchto ekonomických proměnných na pravděpodobnost selhání, ztráty ze selhání a expozici při selhání byl stanoven provedením statistické regrese za účelem pochopení dopadu na počet selhání a jednotlivé složky ztrát ze selhání a expozic při selhání, který změny daných proměnných historicky měly.

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

Vysoké míry inflace změnily výhled pro úrokové sazby ve střední Evropě. Zatímco v případě ECB je očekáváno, že bude svou expanzivní měnovou politiku omezovat spíše 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 2024).

Reálný HDP	Scénář	2025	2026	2027
Česká republika	Optimistický	3,46	3,20	3,10
	Základní	2,20	2,50	2,40
	Pesimistický	0,23	1,41	1,31

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Nezaměstnanost	Scénář	2025	2026	2027
Česká republika	Optimistický	3,02	3,28	3,28
	Základní	3,42	3,50	3,50
	Pesimistický	4,33	4,01	4,01

Sazba dlouhodobých dluhopisů	Scénář	2025	2026	2027
Česká republika	Optimistický	2,37	2,74	2,60
	Základní	3,63	3,44	3,30
	Pesimistický	4,78	4,08	3,94

Inflace	Scénář	2025	2026	2027
Česká republika	Optimistický	0,83	1,23	1,13
	Základní	2,40	2,10	2,00
	Pesimistický	3,87	2,92	2,82

Makroekonomické scénáře od Raiffeisen Research jsou přepočteny na změny PD a LGD pomocí makroekonomických modelů. Při vývoji makroekonomického modelu byly zohledněny různé relevantní makroekonomické proměnné. Použitý model je lineární regresní model mající za cíl vysvětlit změny nebo úroveň míry selhání. Jako hybatelé úvěrového cyklu byly zohledněny následující druhy makroekonomických proměnných: reálný růst HDP, míra nezaměstnanosti, 3M sazba peněžního trhu, 10Y výnosy ze státních dluhopisů, index cen nemovitostí, směnné kurzy a míra inflace měřená HICP. Pro každou zemi (nebo portfolio v případě retailových expozic) je stanovena příslušná sada na základě schopnosti vysvětlit historické míry selhání. V rámci cyklu jsou PD upraveny o výsledky makroekonomického modelu, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky. V případě LGD je makroekonomický model aplikován na podkladové míry zotavení, tzn. že pozitivní makroekonomický výhled zvyšuje míry zotavení, a to má za následek pokles LGD. U retailových expozic je LGD modelována podobně jako míry selhání, a to buď přímo nebo přes jednotlivé komponenty, jako je míra zotavení, ztráta ze zotavení i ztráta z nezotavení. Dlouhodobé průměrné LGD jsou upraveny o výsledky makroekonomických modelů, aby reflektovaly současný a očekávaný stav ekonomiky.

Váhy přiřazené jednotlivým scénářům ke konci vykazovaného období jsou následující: 25 % optimistický, 50 % základní a 25 % pesimistický scénář.

Management overlays ve smyslu IFRS9

V situacích, kde stávající vstupní parametry, předpoklady a modelování nepokrývají všechny relevantní rizikové faktory, jsou úpravy po modelaci a ostatní rizikové faktory nejdůležitějšími druhy management overlays ve smyslu IFRS9. Ty jsou používány za okolností, kdy stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nezachycují veškeré relevantní rizikové faktory. Stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nemusí zachycovat veškeré relevantní rizikové faktory z důvodu dočasných okolností, nedostatku času pro řádné zapracování relevantních nových informací do ratingu nebo změn segmentace portfolií, případně pokud jednotlivé úvěrové expozice v rámci skupiny úvěrových expozic reagují na faktory či události jinak, než bylo původně očekáváno.

Jak v případě segmentu firem, tak i u retailových expozic byly ostatní rizikové faktory zohledněny a to prostřednictvím tzv. special risk factors pro neretailový segment, pro retailový segment prostřednictvím úprav po modelaci, tzv. holistický přístup.

Úpravy platné pro rok 2024 a pro rok 2023 jsou uvedeny v tabulce níže a jsou rozděleny podle příslušných kategorií.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

2024 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory	Úpravy po modelaci		Celkem
		Makroekonomická rizika	ESG	Ostatní	
Retailové expozice	1 038	-	8	361	1 407
Neretailové expozice	557	802	-	-	1 359
Celkem	1 595	802	8	361	2 766

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

(mil. Kč)	Modelované úvěrové ztráty	Ostatní rizikové faktory	Úpravy po modelaci		Celkem
		Makroekonomická rizika	ESG	Ostatní	
Retailové expozice	1 092	-	49	667	1 808
Neretailové expozice	560	788	-	-	1 348
Celkem	1 652	788	49	667	3 156

Úpravy po modelaci (retailové expozice)

S ohledem na obavy ohledně hrozícího rizika strmého růstu úrokových sazeb, které by se nejvíce dotklo hypoték v době refixace sazby, je v platnosti logika přesouvání hypotečních kontraktů ze Stupně 1 do Stupně 2 v závislosti na odhadovaném navýšení DSTI v době refixace v porovnání s akceptovaným navýšením v době poskytnutí kontraktu. V praxi to znamená, že do Stupně 2 je přesunut kontrakt, pokud DSTI predikované na základě odhadovaného makro-ekonomického vývoje úrokových sazeb v době následující refixace úvěru překročí hranici DSTI akceptovanou v době poskytnutí úvěru (tato akceptovaná hranice je stanovena na základě nelineárního logaritmického navýšení DSTI s nepřímou úměrou – pro vyšší poskytnuté DSTI je akceptováno nižší absolutní navýšení než pro nižší DSTI). K 31. prosinci 2024 celková hodnota rozvahové a podrozvahové expozice úvěrů, kterých se tento holistický přístup týká, činila 12 724 mil. Kč (v roce 2023: 31 746 mil. Kč). S ohledem na rozložení portfolia hypoték podle doby do následující refixace je objem po modelaci nejcitlivější na výši úrokových sazeb odhadovaných pro refixace, které proběhnou za 3 a více let.

V květnu 2024 byla tato logika rozšířena i na nezajištěné spotřebitelské úvěry, a to tak, že ze Stupně 1 do Stupně 2 jsou přesouvány nezajištěné spotřebitelské úvěry těch klientů, kteří mají současně hypoteční úvěr, který naplňuje podmínky pro přesun ze Stupně 1 do Stupně 2 dle logiky popsané výše. K 31. prosinci 2024 celková hodnota rozvahové a podrozvahové expozice úvěrů, kterých se tento holistický přístup týká, činila 371 mil. Kč.

V roce 2023 zavedla skupina RBI identifikaci vysoce rizikových zajištění hypoték z pohledu klimatických rizik (např. riziko požárů, riziko sesuvu půdy, riziko záplav apod.). Hypotéky zajištěné nemovitostí spadající do vysoce rizikové skupiny jsou přesouvány ze Stupně 1 do Stupně 2. Tato identifikace a následný přesun do Stupně 2 byly zrušeny v listopadu 2024 a nahrazeny plošnou úpravou koeficientu LGD pro retailové úvěry zajištěné nemovitostí.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Úpravy po modelaci jsou zrušeny buď poté, co se daná rizika zhmotnila a dotčené pohledávky byly přesunuty do Stupně 3, nebo pokud se očekávaná rizika nezhmotnila. V souvislosti s holistickým přístupem pro očekávaný růst úrokových sazeb se jedná o uzdravování kontraktů, u nichž predikované DSTI v době další refixace klesne pod hranici akceptovaného navýšení DSTI z doby poskytnutí úvěru. V květnu 2024 bylo toto uzdravování upraveno o probační periodu, kdy úvěrům zůstává holistický příznak ještě 12 měsíců po refixaci. Příslušné kontrakty buď přirozeně vstoupí do defaultu nebo nebudou po splnění uzdravovacích podmínek již zohledňovány pro úpravy po modelaci z důvodu zrušení zvýšeného úvěrového rizika. V souvislosti s vysoce rizikovým zajištěním hypoték dojde ke zrušení úpravy po modelaci v případě, že dané zajištění bude nahrazeno jiným (méně rizikovým) nebo pokud se předpověď pro dané klimatické riziko pro dané zajištění zmírní.

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

Ostatní rizikové faktory (neretailové expozice)

V případě firemních klientů byly do modelovaných očekávaných úvěrových ztrát začleněny vlivy dalších očekávaných úvěrových ztrát formou matice odvětví, specifík jednotlivých zemí a v případě potřeby dalších ostatních rizikových faktorů. Za účelem dalšího přizpůsobení rizikových parametrů Banka používá nad rámec stávajícího pohledu i diferenciaci podle odvětví. Riziko odvětví dle odvětvové matice („industry matrix“) je výsledkem kombinace krátkodobého stavu daného odvětví v rámci cyklu ekonomiky a očekávaného vývoje v rámci střednědobého horizontu.

V této souvislosti v roce 2023 Banka zohlednila i následující ostatní rizikové faktory: inflace především pro odvětví kde je očekávána snížená koupěschopná poptávka (restaurace, maloobchod, volnočasové produkty a služby včetně navazujících distributorů), vysoké úrokové sazby, nízký PMI index, narušení dodavatelských řetězců (dodavatele do automobilového průmyslu, těžké strojírenský, metalurgie, stavebnictví, komerční tisk a residenční bydlení), růst cen energií vstupních materiálů, komodit a cenová volatilita z důvodu přetrvávajícího konfliktu v Ukrajinské republice včetně rizika navazujících sankcí (plynařství, chemie, výroba skla a obchodování s energiemi). K 31. prosinci 2023 celková rozvahová a podrozvahová expozice úvěrů, u kterých byly zohledněny ostatní rizikové faktory, činila 97 049 mil. Kč.

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

Banka v roce 2024 zohlednila i následující ostatní rizikové faktory: kumulativní pokles reálných mezd během posledních let (především pro odvětví se sníženou koupěschopnou poptávkou např. restaurace, maloobchod a další), zároveň ale i růst reálné mzdy v posledním období (nebezpečí pro odvětví citlivá na nízké mzdové náklady jako jsou stavebnictví, logistika, maloobchod), nadhodnocený trh nemovitostí na základě reportu České národní banky, potenciální narušení dodavatelsko-odběratelských řetězců z důvodu situace mezi Čínskou lidovou republikou a Taiwanem, potenciální odchod ukrajinských pracovníků zpět na Ukrajinu z důvodu další mobilizace, digitalizace s dopadem do odvětví komerčního tisku, dále pak výrazné zvýšení pravděpodobnosti očekávaného selhání klientů v určitém odvětví signalizující portfoliovou změnu.

K 31. květnu 2024 přešla Banka na nový model identifikace ostatních rizikových faktorů, tzv. In-Model. Model je postupně optimalizován za využití spolehlivých externích dat z důvěryhodných zdrojů, jako jsou Česká národní banka nebo Český statistický úřad. Změna modelu neměla významný dopad do výše očekávaných úvěrových ztrát.

Poslední aktualizace ostatních rizikových faktorů byla provedena 31. října 2024. V poslední aktualizaci bylo do modelu zařazeno 80 odvětví z celkově sledovaných 188. Jejich celková rozvahová i podrozvahová expozice činila 158 685 mil Kč k 31. prosinci 2024. U 17 identifikovaných odvětví, kde počet rizikových

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

faktorů je větší nebo roven 5, je provedena re-klasifikace ze Stupně 1 do Stupně 2. U zbývajících odvětví je kalkulována případná ztráta na základě násobku opravné položky v klasifikaci Stupeň 1.

Rizika změn klimatu

Riziko klimatických změn a rizika související s životním prostředím (transitní a fyzické dopady těchto rizik) jsou významnými faktory v procesu řízení úvěrového rizika. Dopad těchto rizik klimatických změn a rizik související s životním prostředím ovlivňují celkový proces posouzení úvěruschopnosti klientů. Posouzení zranitelnosti klientů na rizika klimatických změn a rizik související s životním prostředím vychází z posouzení rizika poškození zajištění (nemovitostí) živelnými pohromami, kdy v důsledku tohoto znehodnocení zajištění může klesat motivace klientů dostát svým závazkům. V procesu řízení úvěrových rizik se rovněž posuzuje adaptační strategie klientů na rizika klimatických změn a rizika související s životním prostředím včetně dopadů očekávaných investičních nákladů související se snížením emisí a posouzení dopadů ztrát v dodavatelsko-odběratelských vztazích v případě neschopnosti snížení dopadů na životní prostředí. Posuzování těchto rizik na úrovni klienta i daného obchodu s klientem je zakomponováno do interních postupů a procesů Banky. Banka má stanovenou politiku pro klienty v exponovaných sektorech. V tomto ohledu je očekávána změna v souvislosti s implementací metod pro rizika související s klimatem na základě zkušeností z klimatického stresového testování ECB/EBA, jež budou ovlivňovat výsledný interní rating klientů. V roce 2024 Banka pokračovala ve sběru dat a dotváření nezbytné datové infrastruktury, vyhodnocovala tzv. E-score u jednotlivých klientů non-retail segmentu, nastavila si cíle pro tzv. financované emise a schvalovací kritéria pro vybrané klientské segmenty. Zároveň postupně implementovala EBA doporučení v oblasti ESG.

Analýza citlivosti

Nejvýznamnější předpoklady mající vliv na citlivost opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám jsou následující:

- hrubý domácí produkt (všechna portfolia),
- míra nezaměstnanosti (všechna portfolia),
- dlouhodobá sazba státních dluhopisů (obzvláště neretailová portfolia),
- ceny realit (obzvláště retailová portfolia).

V níže uvedené tabulce je znázorněno porovnání vykázaných kumulovaných ztrát ze znehodnocení pro očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv a podrozvahových expozic ve Stupni 1 a 2 (váženo 25 procenty pro optimistický, 50 procenty pro základní a 25 procenty pro pesimistický scénář) a každého scénáře se 100% vahou. Optimistický a pesimistický scénář nereflektuje extrémní případy, ale průměr scénářů rozložených v daných případech.

2024 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 407	1 240	1 399	1 590
Neretailové expozice	1 359	1 309	1 353	1 421
Celkem	2 766	2 549	2 752	3 011

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

(mil. Kč)	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	1 808	1 624	1 806	1 995
Neretailové expozice	1 348	1 297	1 340	1 414
Celkem	3 156	2 921	3 146	3 409

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Banky ze znehodnocení finančních aktiv a podrozvahových expozic pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za 12 měsíců (Stupeň 1).

2024 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za 12 měsíců	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 407	855	552
Neretailové expozice	1 359	467	892
Celkem	2 766	1 322	1 444

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za 12 měsíců	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 808	976	832
Neretailové expozice	1 348	466	882
Celkem	3 156	1 442	1 714

V níže uvedené tabulce je znázorněn dopad stupňů na kumulované ztráty Banky ze znehodnocení finančních aktiv a podrozvahových expozic pomocí porovnání vykázaných částek kumulovaných za všechna neproblematická aktiva, která jsou předmětem výpočtu výše znehodnocení, se zvláštním případem, kdy jsou veškeré kumulované ztráty ze znehodnocení oceněny na základě očekávaných ztrát za dobu trvání (Stupeň 2). Jelikož nejsou k dispozici dostatečně dlouhé řady historických dat ohledně použití stupňů, není v současné době možné odhadnout přiměřené zvýšení, nicméně nepředpokládáme, že by podíl aktiv ve Stupni 2 někdy dosáhl 100 %.

2024 - Kumulované ztráty ze znehodnocení (Stupeň 1 a 2)

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za dobu trvání	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 407	3 235	(1 828)
Neretailové expozice	1 359	1 500	(141)
Celkem	2 766	4 735	(1 969)

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

(mil. Kč)	Vykázané	Kumulované ztráty ze znehodnocení za dobu trvání	Vliv zařazení do stupně
Retailové expozice	1 808	3 395	(1 587)
Neretailové expozice	1 348	1 483	(135)
Celkem	3 156	4 878	(1 722)

Odpisy

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepisovány (částečně nebo v plné výši), pokud nelze očekávat splacení v souladu s IFRS9. Takový případ nastane, když dlužník již nemá provozní příjmy a hodnoty kolaterálu nemohou vytvořit dostatečné peněžní toky. V případě neretailových expozic jsou tyto spravovány na základě individuálního přístupu v týmu Workout. V případě expozic v konkursu je postupováno a odepisováno dle stavu konkursního řízení. U retailových expozic dochází k odpisu, pokud jsou vyčerpány všechny vymáhací procesy a neočekáváme žádné další plnění. Je to např.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

v případě úvěrových expozic po zastavení exekuce pro nemajetnost, skončené oddlužení v insolvenčním řízení, když jsme nevy mohli žádnou částku v posledních dvanácti měsících a současně neočekáváme žádné další plnění. Pokud se jedná o běžný účet, kde je debet tvořen zejména poplatky, realizujeme odpis po uplynutí 90 dní po splatnosti. V případě expozic vůči firmám s ukončenou činností jsou úvěry odepsány až na hodnotu kolaterálu, pokud daná společnost již negeneruje žádné peněžní toky z činnosti.

Smluvní nesplacená částka finančních aktiv, která byla během vykazovaného období odepsána a která jsou stále předmětem vymáhání činí 0 mil. Kč (v roce 2023: 3 mil. Kč).

f) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě a rezervy k poskytnutým příslibům a finančním zárukám dle stupňů znehodnocení

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

mil. Kč	31. 12. 2024				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	120 790	3 911	-	-	124 701
Vládní instituce	115 544	-	-	-	115 544
Úvěrové instituce	-	936	-	-	936
Ostatní finanční instituce	2 111	911	-	-	3 022
Nefinanční podniky	3 135	2 064	-	-	5 199
Úvěry a pohledávky za bankami	183 011	-	-	-	183 011
Centrální banky	173 334	-	-	-	173 334
Úvěrové instituce	9 677	-	-	-	9 677
Úvěry a pohledávky za klienty	324 495	51 139	4 578	783	380 995
Vládní instituce	273	-	-	-	273
Ostatní finanční instituce	44 944	3 382	238	-	48 564
Nefinanční podniky	109 957	23 984	1 380	282	135 603
Domácnosti	169 321	23 773	2 960	501	196 555
Celkem	628 296	55 050	4 578	783	688 707

* 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. 2023				
	Účetní hodnota - brutto				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	89 915	3 540	-	-	93 455
Vládní instituce	85 302	-	-	-	85 302
Úvěrové instituce	-	949	-	-	949
Ostatní finanční instituce	1 067	1 468	-	-	2 535
Nefinanční podniky	3 546	1 123	-	-	4 669
Úvěry a pohledávky za bankami	160 672	-	-	-	160 672
Centrální banky	147 102	-	-	-	147 102
Úvěrové instituce	13 570	-	-	-	13 570
Úvěry a pohledávky za klienty	286 347	79 353	4 765	658	371 123
Vládní instituce	353	-	-	-	353
Ostatní finanční instituce	45 259	5 363	313	-	50 935
Nefinanční podniky	99 984	34 654	1 783	172	136 593
Domácnosti	140 751	39 336	2 669	486	183 242
Celkem	536 934	82 893	4 765	658	625 250

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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. 2024				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	(13)	(30)	-	-	(43)
Vládní instituce	(7)	-	-	-	(7)
Úvěrové instituce	-	(1)	-	-	(1)
Ostatní finanční instituce	(2)	(2)	-	-	(4)
Nefinanční podniky	(4)	(27)	-	-	(31)
Úvěry a pohledávky za bankami	(2)	-	-	-	(2)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(2)	-	-	-	(2)
Úvěry a pohledávky za klienty	(799)	(1 241)	(2 569)	97	(4 512)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(30)	(15)	(230)	-	(275)
Nefinanční podniky	(325)	(385)	(846)	(18)	(1 574)
Domácnosti	(444)	(841)	(1 493)	115	(2 663)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(814)	(1 271)	(2 569)	97	(4 557)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(262)	(419)	(33)	(8)	(722)
Celkem	(1 076)	(1 690)	(2 602)	89	(5 279)

* 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. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI*	Celkem
Dluhové cenné papíry	(14)	(58)	-	-	(72)
Vládní instituce	(11)	-	-	-	(11)
Úvěrové instituce	-	(1)	-	-	(1)
Ostatní finanční instituce	(1)	(16)	-	-	(17)
Nefinanční podniky	(2)	(41)	-	-	(43)
Úvěry a pohledávky za bankami	(3)	-	-	-	(3)
Centrální banky	-	-	-	-	-
Úvěrové instituce	(3)	-	-	-	(3)
Úvěry a pohledávky za klienty	(829)	(1 695)	(2 496)	156	(4 864)
Vládní instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	(36)	(20)	(213)	-	(269)
Nefinanční podniky	(278)	(520)	(1 051)	17	(1 832)
Domácnosti	(515)	(1 155)	(1 232)	139	(2 763)
Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem	(846)	(1 753)	(2 496)	156	(4 939)
Rezervy k podrozvahovým položkám	(133)	(424)	(14)	(2)	(573)
Celkem	(979)	(2 177)	(2 510)	154	(5 512)

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

g) Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách

Rozdělení finančních aktiv na retailové a neretailové expozice vychází z interních riskových modelů a neshoduje se s rozdělením na sektory použitým v kapitole 41 f).

mil. Kč	31. 12. 2024				
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2024	160 672	-	-	-	160 672
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	174 332	-	-	-	174 332
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(152 388)	-	-	-	(152 388)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	395	-	-	-	395
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2024	183 011	-	-	-	183 011

mil. Kč	31. 12. 2023				
Hrubá účetní hodnota – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	166 801	7	-	-	166 808
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	155 945	-	-	-	155 945
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(162 261)	(7)	-	-	(162 268)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	187	-	-	-	187
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2023	160 672	-	-	-	160 672

mil. Kč	31. 12. 2024				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2024	89 915	3 540	-	-	93 455
Převod do/(z) Stupně 1	928	(928)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(1 238)	1 238	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	39 867	-	-	-	39 867
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(8 756)	-	-	-	(8 756)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	74	61	-	-	135
Stav k 31. 12. 2024	120 790	3 911	-	-	124 701

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
Hrubá účetní hodnota – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	38 482	1 325	-	-	39 807
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(2 208)	2 208	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	42 886	-	-	-	42 886
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(3 177)	-	-	-	(3 177)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Částečné splacení	13 825	-	-	-	13 825
Úpravy o kurzové rozdíly	107	7	-	-	114
Stav k 31. 12. 2023	89 915	3 540	-	-	93 455

mil. Kč	31. 12. 2024				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2024	140 846	39 359	1 797	49	182 051
Převod do/(z) Stupně 1	9 822	(9 822)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(16 936)	16 968	(32)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(303)	(360)	663	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	64 780	3	1	158	64 942
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(34 953)	(18 118)	(866)	(39)	(53 976)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(154)	(8)	(162)
Částečné splacení	(14 779)	(1 575)	(257)	-	(16 611)
Resegmentace z retailového portfolia	(18)	21	118	1	122
Úpravy o kurzové rozdíly	1 138	165	4	-	1 307
Stav k 31. 12. 2024	149 597	26 641	1 274	161	177 673

mil. Kč	31. 12. 2023				
Hrubá účetní hodnota – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	139 320	30 956	1 650	153	172 079
Převod do/(z) Stupně 1	8 062	(8 062)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(28 693)	28 693	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(579)	(780)	1 359	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	70 030	-	5	31	70 066
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(36 164)	(11 310)	(819)	(121)	(48 414)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(35)	-	(35)
Částečné splacení	(12 409)	(396)	(367)	(14)	(13 186)
Resegmentace z retailového portfolia	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	1 279	258	4	-	1 541
Stav k 31. 12. 2023	140 846	39 359	1 797	49	182 051

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2024				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2024	145 501	39 994	2 968	609	189 072
Převod do/(z) Stupně 1	20 258	(20 103)	(155)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(9 383)	9 528	(145)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 082)	(725)	1 807	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	49 482	6	3	171	49 662
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(19 881)	(3 502)	(688)	(45)	(24 116)
Snížení z důvodu odpisů	0	0	(150)	(38)	(188)
Částečné splacení	(10 015)	(679)	(218)	(74)	(10 986)
Resegmentace na neretailové portfolium	18	(21)	(118)	(1)	(122)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2024	174 898	24 498	3 304	622	203 322

mil. Kč	31. 12. 2023				
Hrubá účetní hodnota – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	128 028	50 401	2 815	521	181 765
Převod do/(z) Stupně 1	15 240	(15 019)	(221)	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	(10 092)	10 322	(230)	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	(1 061)	(641)	1 702	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	36 772	7	14	164	36 957
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	(14 569)	(4 727)	(784)	39	(20 041)
Snížení z důvodu odpisů	-	-	(134)	(50)	(184)
Částečné splacení	(8 817)	(349)	(194)	(65)	(9 425)
Resegmentace na neretailové portfolium	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2023	145 501	39 994	2 968	609	189 072

mil. Kč	31. 12. 2024				
Opravné položky – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2024	(3)	-	-	-	(3)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	-	-	-	-	-
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	1	-	-	-	1
Stav k 31. 12. 2024	(2)	-	-	-	(2)

mil. Kč	31. 12. 2023				
Opravné položky – pohledávky za bankami	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(1)	-	-	-	(1)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(1)	-	-	-	(1)
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(1)	-	-	-	(1)
Stav k 31. 12. 2023	(3)	-	-	-	(3)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2024				
Opravné položky – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2024	(14)	(58)	-	-	(72)
Převod do/(z) Stupně 1	(20)	20			
Převod do/(z) Stupně 2	1	(1)			
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	-	-	-	-	-
Snížení z důvodu odúčtování	-	-	-	-	-
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	20	9	-	-	29
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2024	(13)	(30)	-	-	(43)

mil. Kč	31. 12. 2023				
Opravné položky – dluhové cenné papíry	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(6)	(39)	-	-	(45)
Převod do/(z) Stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	3	(3)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	-	-	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(2)	-	-	-	(2)
Snížení z důvodu odúčtování	-	-	-	-	-
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	(9)	(13)	-	-	(22)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	-	-	-	-
Úpravy o kurzové rozdíly	-	(3)	-	-	(3)
Stav k 31. 12. 2023	(14)	(58)	-	-	(72)

mil. Kč	31. 12. 2024				
Opravné položky – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2024	(283)	(482)	(989)	21	(1 733)
Převod do/(z) Stupně 1	(91)	91	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	31	(31)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	-	1	(1)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(53)	-	-	-	(53)
Snížení z důvodu odúčtování	-	181	290	-	471
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	70	(111)	(223)	(39)	(303)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	12	142	8	162
Úpravy o kurzové rozdíly	(4)	(5)	(2)	-	(11)
Stav k 31. 12. 2024	(330)	(344)	(783)	(10)	(1 467)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				
Opravné položky – neretailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(199)	(547)	(847)	10	(1 583)
Převod do/(z) Stupně 1	(181)	181	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	54	(54)	-	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	2	27	(29)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(63)	-	-	-	(63)
Snížení z důvodu odúčtování	-	122	295	56	473
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	121	(225)	(397)	(45)	(546)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	-	34	-	-	34
Úpravy o kurzové rozdíly	(17)	(20)	(11)	-	(48)
Stav k 31. 12. 2023	(283)	(482)	(989)	21	(1 733)

mil. Kč	31. 12. 2024				
Opravné položky – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2024	(546)	(1 213)	(1 507)	135	(3 131)
Převod do/(z) Stupně 1	(468)	453	15	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	40	(56)	16	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	5	24	(29)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(182)	-	-	-	(182)
Snížení z důvodu odúčtování	6	188	97	13	304
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	669	(319)	(485)	(79)	(214)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	7	26	117	38	188
Vliv unwindu	-	-	(10)	-	(10)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2024	(469)	(897)	(1 786)	107	(3 045)

mil. Kč	31. 12. 2023				
Opravné položky – retailové expozice	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(649)	(811)	(1 301)	252	(2 509)
Převod do/(z) Stupně 1	(340)	306	34	-	-
Převod do/(z) Stupně 2	60	(93)	33	-	-
Převod do/(z) Stupně 3	34	50	(84)	-	-
Převod do POCI	-	-	-	-	-
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(237)	-	-	-	(237)
Snížení z důvodu odúčtování	7	180	153	15	355
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	572	(890)	(415)	(181)	(914)
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	7	45	83	49	184
Vliv unwindu	-	-	(10)	-	(10)
Úpravy o kurzové rozdíly	-	-	-	-	-
Stav k 31. 12. 2023	(546)	(1 213)	(1 507)	135	(3 131)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2024				
Rezervy k podrozvahovým položkám	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2024	(133)	(424)	(14)	(2)	(573)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(130)	(173)	-	-	(303)
Snížení z důvodu odúčtování	1	36	6	-	43
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	1	146	(25)	(6)	116
Úpravy o kurzové rozdíly	(1)	(4)	-	-	(5)
Stav k 31. 12. 2024	(262)	(419)	(33)	(8)	(722)

mil. Kč	31. 12. 2023				
Rezervy k podrozvahovým položkám	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1.1.2023	(130)	(290)	(57)	-	(477)
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	(80)	(129)	-	-	(209)
Snížení z důvodu odúčtování	1	36	10	-	47
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	81	(30)	33	(2)	82
Úpravy o kurzové rozdíly	(5)	(11)	-	-	(16)
Stav k 31. 12. 2023	(133)	(424)	(14)	(2)	(573)

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

h) Rozdělení finančních aktiv v naběhlé hodnotě a úvěrových příslibů a finančních záruk dle interního ratingu a stupně znehodnocení

Banka přiděluje každé úvěrové expozici ratingový stupeň dle ratingového modelu odpovídajícímu příslušné expozici a segmentu dlužníka.

Ratingové modely a ratingové stupně úvěrového rizika jsou definovány na základě statistických modelů a technik. Výsledný ratingový stupeň je kombinací kvalitativních a kvantitativních parametrů, který indikuje pravděpodobnost selhání úvěrové expozice.

Každá úvěrová expozice musí mít přidělený ratingový stupeň. Na základě průběžného monitoringu a pravidelné revize dlužníka a expozice dochází k přehodnocení přiděleného ratingového stupně. Expozice a dlužník tak může být v průběhu vztahu s Bankou přesunut do jiného ratingového stupně úvěrového rizika. Přidělení ratingové stupně se provádí obvykle na základě následující informací:

- Informace získané od dlužníka – požadavek na financování, auditovaná účetní závěrka, manažerské účetnictví, finanční plán, struktura tržeb, odběratelů a pohledávek, struktura nákladů, dodavatelů a závazků, struktura bankovních úvěrů, vnitroskupinové vztahy, konkurence, údaje o managementu, atd.,
- Interní informace – plnění podmínek z úvěrových smluv, dodržování finančních kovenantů, interní monitoring klienta a úvěrové expozice,
- Externí informace z registrů, novinové články, změny externího úvěrového ratingu,
- Ceny kótovaných cenných papírů dlužníka, je-li relevantní,
- Skutečné a očekávané významné změny v politickém, regulatorním a technologickém prostředí, dlužníka nebo v jeho obchodních aktivitách.

V retailu je rating odvozen ze scoringu dostupných informací a je aktualizován měsíčně.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Ratingové stupně pro neretailové portfolio:

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

Ratingové stupně pro retailové portfolio:

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Pohledávky za bankami

mil. Kč	2024				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	173 334	-	-	-	173 334
Silný	9 677	-	-	-	9 677
Dobrý	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Celkem	183 011	-	-	-	183 011

mil. Kč	2023				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	147 102	-	-	-	147 102
Silný	13 570	-	-	-	13 570
Dobrý	-	-	-	-	-
Uspokojující	-	-	-	-	-
Nestandardní	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Celkem	160 672	-	-	-	160 672

Dluhové cenné papíry

mil. Kč	2024				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	118 739	1 984	-	-	120 723
Dobrý	2 051	1 585	-	-	3 636
Uspokojující	-	342	-	-	342
Nestandardní	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Celkem	120 790	3 911	-	-	124 701

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2023				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	89 032	2 417	-	-	91 449
Dobrý	883	788	-	-	1 671
Uspokojující	-	335	-	-	335
Nestandardní	-	-	-	-	-
Úvěrové znehodnocení	-	-	-	-	-
Celkem	89 915	3 540	-	-	93 455

Pohledávky za klienty – neretailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2024				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	77	-	-	-	77
Silný	48 266	2 205	-	-	50 471
Dobrý	66 469	10 270	-	-	76 739
Uspokojující	34 247	11 996	-	-	46 243
Nestandardní	538	2 170	-	1	2 709
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 274	160	1 434
Celkem	149 597	26 641	1 274	161	177 673

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2023				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	-	-	-	-	-
Silný	20 486	5 106	-	-	25 592
Dobrý	86 728	19 884	-	-	106 612
Uspokojující	33 142	12 613	-	-	45 755
Nestandardní	490	1 756	-	2	2 248
Úvěrové znehodnocení	-	-	1 797	47	1 844
Celkem	140 846	39 359	1 797	49	182 051

Pohledávky za klienty – retailové

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2024				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	451	32	-	-	483
Silný	92 657	8 360	-	23	101 040
Dobrý	42 548	7 037	-	67	49 652
Uspokojující	33 166	4 947	-	85	38 198
Nestandardní	6 076	4 122	-	73	10 271
Úvěrové znehodnocení	-	-	3 304	374	3 678
Celkem	174 898	24 498	3 304	622	203 322

mil. Kč Účetní hodnota brutto	2023				Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	
Výborný	149	1	-	-	150
Silný	73 466	20 210	-	25	93 701
Dobrý	35 778	11 279	-	67	47 124
Uspokojující	29 670	5 250	-	109	35 029
Nestandardní	6 438	3 254	-	70	9 762
Úvěrové znehodnocení	-	-	2 968	338	3 306
Celkem	145 501	39 994	2 968	609	189 072

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2024				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	1 804	23	-	-	1 827
Silný	52 094	5 329	-	-	57 423
Dobrý	56 868	22 419	-	1	79 288
Uspokojující	26 177	11 398	-	3	37 578
Nestandardní	148	504	-	-	652
Úvěrové znehodnocení	-	-	115	12	127
Celkem	137 091	39 673	115	16	176 895

mil. Kč	2023				
Účetní hodnota brutto	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Výborný	22	1	-	-	23
Silný	39 318	5 906	-	-	45 224
Dobrý	47 689	31 827	-	3	79 519
Uspokojující	17 926	11 359	-	1	29 286
Nestandardní	239	370	-	-	609
Úvěrové znehodnocení	-	-	120	6	126
Celkem	105 194	49 463	120	10	154 787

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	2024	2023
Finanční aktiva modifikovaná během účetního období		
Naběhlá hodnota před modifikací smluvních peněžních toků	1 074	1 072
Čistý zisk/ (ztráta) z modifikace	3	2
Finanční aktiva modifikovaná od prvotního zaúčtování		
Hrubá účetní hodnota k rozvahovému dni finančních aktiv, pro která se opravná položka změnila na 12-ti měsíční ECL během účetního období	80	80

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

mil. Kč	2024		2023	
	Účetní hodnota - brutto	Zajištění	Účetní hodnota - brutto	Zajištění
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Stupeň 3)	4 578	1 095	4 765	1 433

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

k) Koncentrace úvěrového rizika dle zemí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2024	2023
Česká republika	354 543	342 632
Slovensko	4 252	4 988
Ostatní členské státy Evropské unie	14 894	18 125
Ostatní	7 306	5 378
Hrubá účetní hodnota celkem	380 995	371 123

Vykazování koncentrace úvěrového rizika dle zemí vychází z domicilu klienta.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Úvěrové přísliby a finanční záruky

mil. Kč	2024	2023
Česká republika	161 003	140 946
Slovensko	1 317	1 055
Ostatní členské státy Evropské unie	11 380	10 401
Ostatní	3 195	2 385
Celkem	176 895	154 787

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

I) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění

mil. Kč 2024	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	1	-	48	798	814	24	111	1 796
Činnosti domácností	52	-	-	125 681	-	1 403	-	127 136
Činnosti v oblasti nemovitostí	205	-	335	29 680	86	32	-	30 338
Doprava a skladování	1	-	156	1 165	512	112	171	2 117
Informační a komunikační činnosti	5	-	86	233	112	118	-	554
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	35	-	36	456	9	-	1	537
Ostatní činnosti	1	-	4	142	-	-	-	147
Peněžnictví a pojišťovnictví	22	-	5 328	645	457	3 303	-	9 755
Profesní, vědecké a technické činnosti	18	329	179	1 820	416	153	-	2 915
Stavebnictví	7	-	74	2 609	26	105	-	2 821
Těžba a dobývání	-	-	3	16	-	-	-	19
Ubytování, stravování a pohostinství	13	-	22	2 252	-	-	-	2 287
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	45	69	618	5 239	2 145	701	122	8 939
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	29	-	36	138	2	25	840	1 070
Vzdělávání	-	-	4	78	-	-	-	82
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	8	93	-	13	-	114
Zdravotní a sociální péče	1	228	36	693	-	-	-	958
Zemědělství, lesnictví, rybářství	22	68	81	1 542	3	62	10	1 788
Zpracovatelský průmysl	152	462	940	6 513	1 222	1 119	155	10 563
Celkem	609	1 156	7 994	179 793	5 804	7 170	1 410	203 936

Banka 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.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč 2023	Peněžní zajištění	Záruky státu	Bankovní záruky	Nemovitosti	Záruky společnosti	Ostatní zajištění	Movitý majetek	Zajištění celkem
Administrativní a podpůrné činnosti	2	-	47	535	488	8	114	1 194
Činnosti domácností	12	-	-	122 417	-	917	-	123 346
Činnosti v oblasti nemovitostí	300	-	315	27 731	117	12	71	28 546
Doprava a skladování	1	-	165	1 529	582	109	159	2 545
Informační a komunikační činnosti	18	-	88	373	51	118	-	648
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	34	-	30	523	2	-	1	590
Ostatní činnosti	1	-	5	155	-	-	-	161
Peněžnictví a pojišťovnictví	50	-	5 594	902	783	3 777	-	11 106
Profesní, vědecké a technické činnosti	42	589	241	1 830	283	117	-	3 102
Stavebnictví	33	-	80	3 003	81	137	1	3 335
Těžba a dobývání	-	1	3	-	-	-	-	4
Ubytování, stravování a pohostinství	15	207	10	2 385	3	-	7	2 627
Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel	60	134	563	5 227	1 238	881	159	8 262
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	57	-	75	145	5	-	882	1 164
Vzdělávání	6	-	4	98	-	-	-	108
Zásobování vodou, činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi	-	-	18	340	32	18	4	412
Zdravotní a sociální péče	1	306	23	813	-	5	-	1 148
Zemědělství, lesnictví, rybářství	23	67	101	1 447	12	52	2	1 704
Zpracovatelský průmysl	165	481	653	5 886	1 233	1 008	191	9 617
Celkem	820	1 785	8 015	175 339	4 910	7 159	1 591	199 619

Banka používá pro účely vykazání pohledávek za klienty podle sektorů a druhu zajištění hodnotu zajištění v diskontované hodnotě sníženou do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

m) Analýza úvěrů klientům dle prodlení splatnosti

mil. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
2024							
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	323 641	772	48	10	10	14	324 496
Stupeň 2	49 142	1 565	347	53	26	6	51 139
Stupeň 3	1 293	160	204	361	550	2 010	4 578
POCI	528	92	23	21	29	90	783
Brutto	374 604	2 589	622	445	615	2 120	380 995
Opravné položky	(1 890)	(190)	(125)	(244)	(370)	(1 693)	(4 512)
Netto	372 713	2 399	497	201	245	427	376 483

mil. Kč	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Nad 1 měsíc do 3 měsíců	Nad 3 měsíce do 6 měsíců	Nad 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
2023							
Pohledávky za klienty							
Stupeň 1	283 683	2 606	34	15	6	2	286 346
Stupeň 2	76 890	2 117	301	38	4	3	79 353
Stupeň 3	1 520	144	244	594	612	1 652	4 766
POCI	432	45	32	29	21	99	658
Brutto	362 525	4 912	611	676	643	1 756	371 123
Opravné položky	(2 402)	(226)	(180)	(428)	(336)	(1 292)	(4 864)
Netto	360 123	4 686	431	248	307	464	366 259

Podíl pohledávek se selháním se meziročně snížil na 1,4 % z 1,5 % celkového úvěrového portfolia. Krytí individuálními opravnými položkami pro úvěry se selháním se zvýšilo na 46,1 % na konci roku 2024 z 43,1 % 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 přihlédnutí 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 přearžována do kategorie expozice s úlevou „*výkonná*“ (performing). Poté následuje zkušební doba trvající minimálně 24 měsíců, kdy je tato expozice pravidelně sledována. Pokud po uplynutí této zkušební doby jsou splněny stanovené podmínky, přestane být tato expozice vedena jako expozice s úlevou.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

V rámci nastavených procesů jsou klienti Banky s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, posuzováni, vyhodnocováni a monitorováni dle požadovaných algoritmů v souladu s regulačními předpisy. V praxi to znamená, že všichni klienti s finančními potížemi, kterým byla poskytnuta úleva, či se u nich jedná o úlevu, jsou minimálně pod monitoringem týmu Early Warning System či v případě selhání již v péči týmů Workout či Collection. Aplikované algoritmy jsou v souladu s požadavky mateřské skupiny pro jednotlivé segmenty Banky. Výše uvedené procesy rovněž mají vliv na zařazení pohledávek do jednotlivých stupňů dle IFRS 9 a tedy zároveň na posuzování výše individuálních a portfoliových opravných položek.

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

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31. 12. 2024					
Nefinanční podniky	66	248	314	(144)	16
Domácnosti	500	912	1 413	(241)	576
Celkem	566	1 160	1 727	(385)	592

mil. Kč	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou			Opravné položky	Zajištění
	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Celkem s úlevou		
31. 12. 2023					
Nefinanční podniky	1 066	270	1 336	(185)	1 003
Domácnosti	478	698	1 176	(204)	516
Celkem	1 544	968	2 512	(389)	1 519

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 63 mil. Kč (za rok 2023: 70 mil. Kč).

Vývoj úvěrů a pohledávek za klienty s úlevou

mil. Kč	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2024			
Stav k 1. 1.	1 336	1 176	2 512
Přírůstky (+)	84	607	691
Úbytky (-)	(1 042)	(335)	(1 377)
Změny v expozicích (+/-)	(64)	(35)	(99)
Stav k 31. 12.	314	1 413	1 727

mil. Kč	Nefinanční podniky	Domácnosti	Celkem
2023			
Stav k 1. 1.	1 849	1 563	3 412
Přírůstky (+)	115	474	589
Úbytky (-)	(555)	(794)	(1 349)
Změny v expozicích (+/-)	(73)	(67)	(140)
Stav k 31. 12.	1 336	1 176	2 512

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

mil. Kč 2024	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	273	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	48 564	-	0,0%
Nefinanční podniky	135 603	314	0,2%
Domácnosti	196 555	1 413	0,7%
Celkem k 31. 12. 2024	380 995	1 727	0,5%

mil. Kč 2023	Úvěry a pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou	Podíl úvěrů a pohledávek s úlevou
Vládní instituce	353	-	0,0%
Ostatní finanční instituce	50 935	-	0,0%
Nefinanční podniky	136 593	1 336	1,0%
Domácnosti	183 242	1 176	0,6%
Celkem k 31. 12. 2023	371 123	2 512	0,7%

o) Maximální úvěrová expozice

2024	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	16 963	-	16 963	-	-	-
Pohledávky za bankami*	183 009	4 910	187 919	166 293	-	166 293
Pohledávky za klienty*	376 483	171 985	548 468	203 936	19 929	223 865
Dluhové cenné papíry*	124 658	-	124 658	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	8 296	-	8 296	84	-	84
Cenné papíry k obchodování	541	-	541	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	182	-	182	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	232	-	232	-	-	-
Ostatní aktiva	11 593	-	11 593	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

2023	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na pod- rozvahu	Celkové alokované zajištění
mil. Kč						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	14 912	-	14 912	-	-	-
Pohledávky za bankami*	160 669	5 760	166 429	141 448	1 270	142 718
Pohledávky za klienty*	366 259	149 027	515 286	199 619	18 284	217 903
Dluhové cenné papíry*	93 383	-	93 383	-	-	-
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	10 070	-	10 070	186	-	186
Cenné papíry k obchodování	446	-	446	-	-	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	208	-	208	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	132	-	132	-	-	-
Ostatní aktiva	12 998	-	12 998	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

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.

2024	Příslušná hodnota nezapočtená ve výkazu o finanční pozici					
mil. Kč	Hodnota aktiva/ závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/ závazku započtená ve výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	8 172	-	8 172	7 377	84	712
Reverzní repo	173 834	-	173 834	169 668	-	4 166
Aktiva celkem	182 006	-	182 006	177 045	84	4 878
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	13 412	-	13 412	7 304	5 637	471
Repo operace	42 211	-	42 211	42 180	-	31
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	-	-	-	-	-	-
Pasiva celkem	55 623	-	55 623	49 484	5 637	502

*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

2023	Příslušná hodnota nezapočtená ve výkazu o finanční pozici					
mil. Kč	Hodnota aktiva/ závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/ závazku započtená ve výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj*	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	9 858	-	9 858	9 231	186	441
Reverzní repo	147 672	-	147 672	142 898	-	4 774
Aktiva celkem	157 530	-	157 530	152 129	186	5 215
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	16 588	-	16 588	8 991	6 798	800
Repo operace	32 922	-	32 922	32 873	-	49
Přijaté úvěry zajištěné vlastními cennými papíry	2 540	-	2 540	2 540	-	-
Pasiva celkem	52 050	-	52 050	44 404	6 798	849

*Hodnota finančního nástroje je snížena do aktuální výše zůstatku poskytnutého/ přijatého úvěru.

42. 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 42 (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 42 (d)).

Riziko likvidity

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 facilitu). 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 2024 a 2023 vyvíjel následovně:

LCR (%)	2024	2023
31.3.	221,7	237,8
30.6.	218,0	218,5
30.9.	239,0	210,9
31.12.	235,5	218,9

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 2024 a 2023 vyvíjel následovně:

NSFR (%)	2024	2023
31.3.	150,3	156,3
30.6.	155,5	155,7
30.9.	157,1	153,3
31.12.	164,9	151,7

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 38 (b) a 38 (d).

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

2024 (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	3 524	3 651	244	387	986	1 780	254
Závazky vůči bankám	18 357	18 806	2 413	2 152	9 937	4 304	-
Závazky vůči klientům	603 338	603 720	569 901	20 896	11 860	663	400
Emitované dluhové cenné papíry	39 667	45 627	337	1 690	1 454	29 248	12 898
Podřízené závazky a dluhopisy	7 533	10 723	-	76	438	5 706	4 503
Ostatní finanční závazky	4 831	4 940	3 391	69	312	1 039	129
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	10 286	10 932	470	1 062	1 517	6 547	1 336
Podrozvahové položky	176 895	176 895	176 895	-	-	-	-
Celkem	864 431	875 294	753 651	26 332	26 504	49 287	19 520

2023 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Finanční závazky							
k obchodování - Deriváty							
k obchodování	4 678	4 844	258	491	1 526	2 228	342
Závazky vůči bankám	22 788	23 242	6 672	-	7 597	8 973	-
Závazky vůči klientům	538 857	539 141	496 670	25 234	16 716	381	140
Emitované dluhové cenné papíry	36 312	40 921	893	4 253	539	35 237	-
Podřízené závazky a dluhopisy	4 930	6 910	-	34	334	4 209	2 333
Ostatní finanční závazky	6 350	6 413	5 332	64	287	647	83
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	12 725	13 833	302	828	2 289	8 450	1 964
Podrozvahové položky	154 787	154 787	154 787	-	-	-	-
Celkem	781 427	790 092	664 915	30 904	29 286	60 125	4 863

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

Měnové riziko

Měnové riziko je riziko vyplývající ze změn na měnových trzích. Zdrojem tohoto rizika je měnová pozice Banky, která je dána nesouladem aktiv a pasiv Banky v různých měnách včetně měnově citlivých položek podrozvahy. Většina kurzových rozdílů je způsobena změnami cizoměnových kurzů u měnových pozic Banky denominovaných v EUR a USD. Měnové riziko je řízeno obchodními limity, metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 42 d).

Úrokové riziko

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

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

řízení likvidity Banka používá statistické modely pro distribuci těch položek, u nichž není možné jednoznačně definovat okamžik úrokového přecenění či likvidní splatnosti (např. běžných účtů).

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

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

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Jelikož Banka neobchoduje s akciemi na vlastní účet, je Banka vystavena akciovému riziku pouze nepřímo z akcií, které Banka drží jako zástavu kryjící klientské úvěry. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ přílohy (bod 42 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 nesplacených 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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 vykázaný v reálné hodnotě:

2024	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	16 963	-	-	16 963	16 963	-
Pohledávky za bankami*	-	-	183 009	183 009	183 009	-
Pohledávky za klienty*	-	-	372 367	372 367	376 483	(4 116)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	122 114	2 661	-	124 775	124 658	117
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	18 612	18 612	18 357	255
Závazky vůči klientům	-	-	603 538	603 538	603 338	200
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	39 640	39 640	39 667	(27)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	7 717	7 717	7 533	184
Ostatní finanční závazky**	-	-	3 345	3 345	3 345	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

2023	Level 1	Level 2	Level 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Rozdíl
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	14 912	-	-	14 912	14 912	-
Pohledávky za bankami*	-	-	160 669	160 669	160 669	-
Pohledávky za klienty*	-	-	358 514	358 514	366 259	(7 745)
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě*	91 902	1 277	563	93 741	93 383	358
Pasiva						
Závazky vůči bankám	-	-	22 911	22 911	22 788	123
Závazky vůči klientům	-	-	538 933	538 933	538 857	76
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	35 312	35 312	36 312	(1 000)
Podřízené závazky a dluhopisy	-	-	4 609	4 609	4 930	(321)
Ostatní finanční závazky**	-	-	5 288	5 288	5 288	-

*Hodnota včetně opravných položek

**Hodnota bez závazků z leasingu

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2024			Reálná hodnota k 31. 12. 2023		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Kladná reálné hodnota derivátů k obchodování	-	3 854	-	-	4 918	-
Cenné papíry k obchodování	510	-	31	411	-	35
Kladná reálné hodnota zajišťovacích derivátů	-	4 442	-	-	5 152	-
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	182	-	-	208	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	194	-	38	94	-	38
Celkem	704	8 478	69	505	10 278	73

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2024			Reálná hodnota k 31. 12. 2023		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	-	3 524	-	-	4 678	-
Záporná reálné hodnota finančních derivátů	-	10 286	-	-	12 725	-
Celkem	-	13 810	-	-	17 403	-

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).

2024

	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
mil. Kč				
Stav na začátku období	35	-	38	73
Přesun do Level 3	-	-	-	-
Nákupy	-	-	-	-
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	-	-
Prodeje/vypořádání/přesun	(4)	-	-	(4)
Přesun z Level 3	-	-	-	-
Stav na konci období	31	-	38	69

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

2023

mil. Kč	Finanční aktiva k obchodování (dluhové cenné papíry)	Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního výsledku hospodaření	Celkem
Stav na začátku období	-	120	25	145
Přesun do Level 3	41	-	-	41
Nákupy	-	-	13	13
Úplný zisk/(ztráta)	-	-	-	-
- ve výsledovce	-	-	-	-
- ve vlastním kapitálu (bod. 36)	-	-	-	-
Prodeje/vypořádání/přesun	(6)	-	-	(6)
Přesun z Level 3	-	(120)	-	(120)
Stav na konci období	35	-	38	73

V roce 2023 Banka reklasifikovala dluhový cenný nástroj ve výši 120 mil. Kč v kategorii „*Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“ z Levelu 3 z důvodu existence ceny kótované na aktivním trhu ke konci účetního období.

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

Hodnota v kategorii Level 3, položka „*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření*“ představuje podíl ve společnosti Bankovní identita a.s. ve výši 36 mil. Kč (v roce 2023: 36 mil. Kč) a ve společnosti SWIFT ve výši 2 mil. Kč (v roce 2023: 2 mil. Kč).

d) Metody řízení rizik

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

Celková i jednotlivá tržní rizika Banka sleduje na bázi Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu tržních kurzů a sazeb v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Hodnota Value at Risk je za celou banku a pro bankovní knihu měřena na bázi 20 denního intervalu držby a hladině spolehlivosti 99 procent. Pro obchodní knihu (vč. měnových pozic) je uvažována báze 1 denního intervalu držby. 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 účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	K 31. prosinci 2024	Průměr 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023
VaR tržní riziko celkem	2 522	2 403	2 018	1 717

Úroková rizika

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2024	Průměr 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023
VaR úrokových pozic – celkem	1 905	1 665	1 665	1 623
VaR úrokových pozic – bankovní kniha	1 912	1 663	1 647	1 620
VaR úrokových pozic – obchodní kniha	1	2	2	4

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Úroková citlivost aktiv a závazků

mil. Kč	31. 12. 2024					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	5 236	-	-	-	11 727	16 963
Finanční aktiva k obchodování	56	205	57	223	3 854	4 395
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	3 854	3 854
Cenné papíry k obchodování	56	205	57	223	-	541
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	127	-	55	-	-	182
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	232	232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	287 301	40 496	191 628	137 587	27 138	684 150
Pohledávky za bankami	174 586	4 441	3 682	300	-	183 009
Pohledávky za klienty	107 082	28 956	150 961	62 346	27 138	376 483
Dluhové cenné papíry	5 633	7 099	36 985	74 941	-	124 658
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	438	438
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	4 442	4 442
Pohledávka z daně z příjmů	-	-	-	-	1 145	1 145
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	-	-	-	-	10 954	10 954
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 221	5 221
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	2 048	2 048
Ostatní aktiva	4	-	-	-	11 589	11 593
Aktiva celkem	292 724	40 701	191 740	137 810	78 788	741 763
Pasiva						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	3 524	3 524
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	3 524	3 524
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	597 678	24 258	21 384	13 215	17 191	673 726
Závazky vůči bankám	4 101	9 660	4 150	-	446	18 357
Závazky vůči klientům	578 654	11 832	633	305	11 914	603 338
Emitované dluhové cenné papíry	10 528	240	15 989	12 910	-	39 667
Podřízené závazky a dluhopisy	4 395	2 526	612	-	-	7 533
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	4 831	4 831
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(4 689)	(4 689)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	10 286	10 286
Rezervy	-	-	-	-	1 427	1 427
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	219	219
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 668	1 668
Celkem pasiva	597 678	24 258	21 384	13 215	29 626	686 161
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2024						
	(304 954)	16 443	170 356	124 595	49 162	55 602
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	277 546	76 969	146 420	73 381	-	574 316
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	299 024	75 171	129 378	70 743	-	574 316
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2024	(21 478)	1 798	17 042	2 638	-	-
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2024	(326 432)	(308 191)	(120 793)	6 440	55 602	-

* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

Raiffeisenbank a.s.**Individuální účetní závěrka**

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

mil. Kč	31. 12. 2023					Celkem
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	
Aktiva						
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	2 762	-	-	-	12 150	14 912
Finanční aktiva k obchodování	36	34	66	310	4 918	5 364
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 918	4 918
Cenné papíry k obchodování	36	34	66	310	-	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	124	-	84	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	-	-	-	-	132	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	256 721	37 994	182 404	115 818	27 374	620 311
Pohledávky za bankami	150 246	2 142	7 981	300	-	160 669
Pohledávky za klienty	102 905	28 922	141 788	65 270	27 374	366 259
Dluhové cenné papíry	3 570	6 930	32 635	50 248	-	93 383
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	50	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-	-	5 152	5 152
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	-	-	-	-	10 931	10 931
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	5 316	5 316
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	1 643	1 643
Ostatní aktiva	2	-	-	-	12 996	12 998
Aktiva celkem	259 521	38 028	182 594	116 128	80 746	677 017
Pasiva						
Finanční závazky k obchodování	-	-	-	-	4 678	4 678
Deriváty k obchodování	-	-	-	-	4 678	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	524 780	27 009	37 070	409	19 969	609 237
Závazky vůči bankám	5 836	7 550	8 476	-	926	22 788
Závazky vůči klientům	509 031	16 668	358	107	12 693	538 857
Emitované dluhové cenné papíry	8 076	-	28 236	-	-	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	1 837	2 791	-	302	-	4 930
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	6 350	6 350
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-	-	-	-	(6 467)	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	-	-	12 725	12 725
Rezervy	-	1	17	4	1 202	1 224
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	50	50
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	295	295
Ostatní pasiva	-	-	-	-	1 417	1 417
Celkem pasiva	524 780	27 010	37 087	413	33 869	623 159
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2023						
	(265 259)	11 018	145 507	115 715	46 877	53 858
Nominální hodnota derivátů - aktiva*	231 912	74 610	136 347	64 242	-	507 111
Nominální hodnota derivátů - pasiva*	252 180	67 423	136 805	50 703	-	507 111
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2023	(20 268)	7 187	(458)	13 539	-	-
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2023	(285 527)	(267 322)	(122 273)	6 981	53 858	

* Nominální hodnota derivátů – aktiva/ pasiva zahrnuje úrokové swapy a úrokové forwardy.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 2024	Průměr 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023
VaR měnových pozic	1	1	1	1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Devizová pozice

V tabulce je uvedena měnová pozice Banky v nejdůležitějších měnách, zbytek měn je uveden v položce
Ostatní měny.

mil. Kč	31. 12. 2024				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
Aktiva					
Pokladní hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	12 750	2 729	1 291	193	16 963
Finanční aktiva k obchodování	4 037	155	203	-	4 395
Deriváty k obchodování	3 698	124	32	-	3 854
Cenné papíry k obchodování	339	31	171	-	541
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	127	-	55	-	182
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	36	2	194	-	232
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	570 505	109 069	3 759	817	684 150
Pohledávky za bankami	183 009	-	-	-	183 009
Pohledávky za klienty	274 310	98 377	2 979	817	376 483
Dluhové cenné papíry	113 186	10 692	780	-	124 658
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	438	-	-	-	438
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	3 772	662	8	-	4 442
Pohledávka z daně z příjmů	1 145	-	-	-	1 145
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	10 954	-	-	-	10 954
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 221	-	-	-	5 221
Dlouhodobý hmotný majetek	2 048	-	-	-	2 048
Ostatní aktiva	10 849	705	39	0	11 593
Aktiva celkem	621 882	113 322	5 549	1 010	741 763
Pasiva a vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	3 333	189	2	-	3 524
Deriváty k obchodování	3 333	189	2	-	3 524
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	514 392	133 172	22 036	4 126	673 726
Závazky vůči bankám	2 030	16 312	13	2	18 357
Závazky vůči klientům	496 578	81 691	21 017	4 052	603 338
Emitované dluhové cenné papíry	12 967	26 700	-	-	39 667
Podřízené závazky a dluhopisy	612	6 921	-	-	7 533
Ostatní finanční závazky	2 205	1 548	1 006	72	4 831
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	(4 689)	-	-	-	(4 689)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 146	122	18	-	10 286
Rezervy	1 235	182	9	1	1 427
Závazek ze splatné daně	-	-	-	-	-
Odložený daňový závazek	219	-	-	-	219
Ostatní pasiva	1 547	117	-	4	1 668
Vlastní kapitál	55 602	-	-	-	55 602
Celkem pasiva a vlastní kapitál	581 785	133 782	22 065	4 131	741 763
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2024	40 097	(20 460)	(16 516)	(3 121)	-
Podrozvahová aktiva*	477 434	227 790	38 776	5 754	749 754
Podrozvahová pasiva*	517 322	207 502	22 258	2 645	749 727
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2024	(39 888)	20 288	16 518	3 109	27
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2024	209	(172)	2	(12)	27

* V podrozvahových aktivech a pasivech jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

mil. Kč	31. 12. 2023				Celkem
	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	
Aktiva					
Pokladni hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky	9 898	3 416	1 256	342	14 912
Finanční aktiva k obchodování	5 225	114	25	-	5 364
Deriváty k obchodování	4 815	78	25	-	4 918
Cenné papíry k obchodování	410	36	-	-	446
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	124	-	84	-	208
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	36	2	94	-	132
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	500 958	115 415	3 173	765	620 311
Pohledávky za bankami	159 432	1 237	-	-	160 669
Pohledávky za klienty	260 439	102 608	2 447	765	366 259
Dluhové cenné papíry	81 087	11 570	726	-	93 383
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	50	-	-	-	50
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	4 748	404	-	-	5 152
Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech	10 931	-	-	-	10 931
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 316	-	-	-	5 316
Dlouhodobý hmotný majetek	1 643	-	-	-	1 643
Ostatní aktiva	12 628	342	26	2	12 998
Aktiva celkem	551 557	119 693	4 658	1 109	677 017
Pasiva a vlastní kapitál					
Finanční závazky k obchodování	4 560	118	-	-	4 678
Deriváty k obchodování	4 560	118	-	-	4 678
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	458 201	124 891	21 691	4 454	609 237
Závazky vůči bankám	3 179	19 500	105	4	22 788
Závazky vůči klientům	440 005	73 323	21 170	4 359	538 857
Emitované dluhové cenné papíry	10 485	25 827	-	-	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	612	4 318	-	-	4 930
Ostatní finanční závazky	3 920	1 923	416	91	6 350
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečehovaných položek	(6 467)	-	-	-	(6 467)
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 572	124	29	-	12 725
Rezervy	1 036	172	7	9	1 224
Závazek ze splatné daně	50	-	-	-	50
Odložený daňový závazek	295	-	-	-	295
Ostatní pasiva	1 290	123	-	4	1 417
Vlastní kapitál	53 858	-	-	-	53 858
Celkem pasiva a vlastní kapitál	525 395	125 428	21 727	4 467	677 017
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2023	26 162	(5 735)	(17 069)	(3 358)	-
Podrozvahová aktiva*	403 547	209 561	40 373	16 308	669 789
Podrozvahová pasiva*	429 564	203 981	23 367	13 032	669 944
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31. 12. 2023	(26 017)	5 580	17 006	3 276	(155)
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2023	145	(155)	(63)	(82)	(155)

* V podrozvahových aktivech a pasivech jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací a nominální hodnoty všech derivátových kontraktů.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

Riziko tržních spreadů

Banka pro stanovení rizika změny tržních spreadů u termínovaných měnových obchodů (v obchodním portfoliu) a u vlastních pozic v dluhových nástrojích (státních i korporátních) používá také metodu Value at Risk. Za meziročním změnou ukazatele stojí především navýšení objemu státních dluhopisů ČR v investičním portfoliu banky.

mil. Kč	K 31. prosinci 2024	Průměr 2024	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023
VaR tržních spreadů – celkem	2 401	2 307	1 750	1 220
VaR tržních spreadů – dluhové nástroje	2 401	2 308	1 751	1 222
VaR tržních spreadů – měnové pozice	1	1	2	2

Akciové riziko

Tržní rizika plynoucí z aktivit na akciových trzích Banky jsou řízena limity na maximální otevřené pozice v akciových nástrojích. Banka od konce roku 2013 pozastavila obchodování s akciovými instrumenty na vlastní účet.

Stresové testování

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

e) Operační riziko

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty Banky vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, nebo systémů či riziko ztráty Banky vlivem vnějších událostí. Banka tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko Banka používá standardizovaný přístup.

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

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou:

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

Cílem sběru dat o ztrátách v důsledku operačního rizika není pouze kumulace dat, ale zejména jejich analýza. Závažnější případy jsou předkládány a projednávány Výborem pro řízení provozních rizik a kontrol (ORMCC). Zde jsou prezentována, diskutována a schvalována opatření zaměřená na minimalizaci dalšího výskytu podobného typu události, popř. jeho úplnou eliminaci. V případě, že Výbor shledá, že vytváření případných opatření nebude z nějakého důvodu efektivní, probíhá zde oficiální akceptace takového typu rizika, příp. incidentu. Pro implementaci navrhovaných změn jsou stanovovány konkrétní odpovědnosti a jejich plnění je Výborem pro řízení operačních rizik kontrolováno. Ostatní případy jsou řešeny v rámci příslušných oddělení.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

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

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

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

EWI jsou používány k průběžnému sledování a hlášení rizikové expozice za operační rizika. Poskytují včasné varování pro možné kroky nebo změny v rizikovém profilu, které mohou vyvolat manažerská opatření. Mezi sledované EWI patří např. počet propuštěných zaměstnanců, odliv vkladů v retailovém portfoliu, počet soudních sporů stejného typu vedených proti Bance nebo nedostupnosti klíčových IT služeb.

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

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

f) Řízení vlastního kapitálu

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

CRD IV umožňuje členským státům od roku 2014 stanovit pro banky povinnost vytvořit a udržovat tři druhy rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5 % kmenového kapitálu Tier 1. Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji přírážkou pro J-SVI, která pro banku činí 0,5 %. U proticyklické kapitálové rezervy ČNB rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatnily po dobu následujících dvou let. ČNB průběžně navyšovala rezervu až na 1,75 % v lednu 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 ČNB snížila výši této rezervy na 0,5 % od 1.7.2021. Během roku 2022 proticyklická rezerva vzrostla o 0,5 % od března 2022 a o dalších 0,5 % od července 2022 na celkovou úroveň 1,5 %. Od ledna 2023 se proticyklická rezerva navýšila o 0,5 % na 2 %, od dubna 2023 o 0,5% na 2,5 %. Od července a od října 2023 došlo k poklesu sazby vždy o 0,25% na konečných 2,0%. Od dubna 2024 došlo ke snížení o 0,25% na 1,75% a od července 2024 o 0,5% na 1,25%. Od ledna 2025 ČNB opět zavádí přírážku na Systémové riziko ve výši 0,5%.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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 2024 Banka vyhověla všem regulatorním požadavkům.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu

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

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

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

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

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

Rizikový limit pro podstupované riziko (tj. výše ekonomického kapitálu) je stanoven na úrovni 95% interního kapitálu. Neallokovaná část interního kapitálu slouží jako rezerva. V případě překročení limitů definovaných v rizikovém apetitu dojde k okamžitému informování výboru ALCO a Představenstva Banky a zajištění nápravných opatření.

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

SVSK je součástí finančního plánování (formou rizikového apetitu). Tvorba finančního plánu je promítnuta do pravidelných měsíčních stresových testů formou predikce kapitálu a plánovaného vývoje. Hlášení o SVSK je měsíčně reportováno výboru ALCO. SVSK je v Bance uplatňován jak na lokální (měsíčně), tak na konsolidované bázi (čtvrtletně).

ⁱ V roce 2024 Banka získala veřejný rating od ratingové agentury Moody's. V rámci metodiky SVSK však Banka používá jako klíčový parametr cílovaný rating, který však v současné době odpovídá ratingu veřejnému.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

43. REKONCILIACE ZÁVAZKŮ VYPLÝVAJÍCÍCH Z FINANCOVÁNÍ, VČETNĚ ZMĚN VYPLÝVAJÍCÍCH Z PENĚŽNÍCH TOKŮ I ZMĚN NEPENĚŽNÍCH

	K 1. lednu 2024	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2024
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	36 312	14 846	(11 746)	486	(231)	39 667
Podřízené závazky a dluhopisy	4 930	2 473	-	125	5	7 533
Závazky z leasingu	1 062	-	(383)	15	792	1 486

	K 1. lednu 2023	Peněžní toky		Nepeněžní změny		K 31. prosinci 2023
		Přítok	Odtok	Přecenění cizoměnových pozic	Ostatní nepeněžní změny	
Emitované dluhové cenné papíry	24 553	13 232	(2 894)	616	805	36 312
Podřízené závazky a dluhopisy	4 860	-	(41)	107	4	4 930
Závazky z leasingu	1 229	-	(377)	12	198	1 062

44. LEASING

a) Práva k užívání

Práva k užívání se vztahují k pronájmu nemovitostí a movitých věcí, které jsou součástí dlouhodobého hmotného majetku – viz. bod 30 přílohy.

mil. Kč	Nemovitosti	Automobily	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2023	2 265	102	2 367
Přírůstky	239	33	272
Úbytky	(229)	(38)	(267)
K 31. prosinci 2023	2 275	97	2 372
Přírůstky	764	49	813
Úbytky	(29)	(51)	(80)
K 31. prosinci 2024	3 010	95	3 105
Oprávkový			
K 1. lednu 2023	(1 078)	(53)	(1 131)
Přírůstky – roční odpisy	(381)	(24)	(405)
Úbytky	172	31	203
K 31. prosinci 2023	(1 287)	(46)	(1 333)
Přírůstky – roční odpisy	(370)	(30)	(400)
Úbytky	22	52	74
K 31. prosinci 2024	(1 635)	(24)	(1 659)
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2023	988	51	1 039
K 31. prosinci 2024	1 375	71	1 446

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

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

2024 (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	1 486	1 595	46	69	312	1 039	129

2023 (mil. Kč)	Účetní hodnota	Celkový smluvní závazek	0 – 1 měsíc	1 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Závazky z leasingu	1 062	1 125	44	64	287	647	83

c) Analýza pohledávek z operativního podnájmu podle zbytkové smluvní splatnosti (nediskontované peněžní toky)

2024 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	55	4	12	39	-

2023 (mil. Kč)	Celkem	0 - 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	nad 5 let
Pohledávky z operativního podnájmu	22	4	11	7	-

d) Hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku

mil. Kč	2024	2023
Výnosy z podnájmu	17	14
Úrokové náklady z leasingových závazků	(38)	(25)
Odpisy práv k užívání	(400)	(405)
Náklady na krátkodobé leasingy	(2)	(3)

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

45. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

K 31. prosinci 2024

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	6 223	-	37 932	230	1 759	46 144
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	7 156	-	42	-	1	7 199
Závazky	403	7	6 914	389	5 982	13 695
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	12 599	-	100	-	-	12 699
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	6 922	-	-	-	-	6 922
Vydané záruky	1 200	-	700	-	272	2 172
Přijaté záruky	87	-	-	-	1 153	1 240
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	602 830	-	9 240	-	-	612 070
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	602 958	-	9 239	-	-	612 197
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	14	-	14
Výnosy z úroků	4 366	22	1 113	6	101	5 608
Náklady na úroky	(5 783)	-	(235)	(7)	(363)	(6 388)
Výnosy z poplatků a provizí	48	-	300	-	24	372
Náklady na poplatky a provize	(29)	-	(33)	-	(280)	(342)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	415	-	4	-	4	423
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	1 881	-	-	-	-	1 881
Všeobecné provozní náklady	(393)	-	(25)	(309)	(32)	(759)
Ostatní provozní výnosy, čisté	21	-	230	-	2	253

*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-1

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 6 223 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Austria d.d. (Chorvatsko) (sesterská společnost) ve výši 127 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank S.A. (Rumania) (sesterská společnost) ve výši 6 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 28 169 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 9 677 mil. Kč.
- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 214 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 602 830 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 5 230 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 4 010 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 304 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 3 787 mil. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 332 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 22 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 1 495 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 4 mil. Kč.
- Viktor Property, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 48 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 10 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 10 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 99 mil. Kč.
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 302 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 137 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 717 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 250 mil. Kč.
- Raiffeisenbank Austria d.d. (Chorvatsko) (sesterská společnost) ve výši 2 596 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 1 562 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 602 958 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 5 229 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 4 010 mil. Kč.

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 6 922 mil. Kč.

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

- Raiffeisen CEE Region Holding GmbH ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

K 31. prosinci 2023

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	8 398	783	39 577	210	793	49 761
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	8 796	-	49	-	-	8 845
Závazky	602	22	5 506	356	5 904	12 390
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	15 395	-	54	-	-	15 449
Ostatní kapitálové nástroje	4 107	-	-	-	724	4 831
Podřízené závazky a dluhopisy	3 238	-	-	-	1 080	4 318
Vydané záruky	2 499	-	1 998	-	329	4 826
Přijaté záruky	112	-	-	-	1 685	1 797
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové pohledávky)	550 792	-	4 050	-	-	554 842
Nominální hodnoty finančních derivátů (podrozvahové závazky)	550 314	-	4 087	-	-	554 401
Poskytnuté neodvolatelné úvěrové přísliby	-	-	-	14	-	14
Výnosy z úroků	6 728	21	1 011	5	18	7 783
Náklady na úroky	(8 797)	-	(176)	(6)	(255)	(9 234)
Výnosy z poplatků a provizí	48	-	283	-	25	356
Náklady na poplatky a provize	(33)	-	(40)	-	(193)	(266)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(292)	-	(73)	-	29	(336)
Čistý zisk nebo ztráta ze zajišťovacího účetnictví	1 911	-	-	-	-	1 911
Všeobecné provozní náklady	(291)	-	(24)	(281)	(25)	(621)
Ostatní provozní výnosy, čisté	10	-	208	-	2	220

*Ostatní členové vedení jsou manažeři úrovně B-I

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

Pohledávky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených u:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 8 398 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 3 mil. Kč.
- Raiffeisenbank AO (Russia) (sesterská společnost) ve výši 27 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank S.A. (Rumania) (sesterská společnost) ve výši 1 mil. Kč.

Poskytnutý úvěr:

- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 25 006 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 12 333 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 9 mil. Kč.
- Tatra-Leasing, s.r.o. (sesterská společnost) ve výši 354 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 550 792 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 4 040 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 10 mil. Kč.

Vydané záruky – podrozvahové pohledávky:

- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 700 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 1 298 mil. Kč.

Závazky představují zejména:

Kreditní zůstatky na BÚ vedených Bankou za:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 428 mil. Kč.
- Raiffeisen Leasing, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 3 285 mil. Kč.
- Raiffeisen FinCorp s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 309 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 25 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 881 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 4 mil. Kč.
- Viktor Property, s.r.o. (dceřiná společnost) ve výši 53 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 6 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 16 mil. Kč.

Termínované vklady:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 14 mil. Kč.
- UNIQA pojišťovna, a.s. (přidružená společnost mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG) ve výši 105 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 2 780 mil. Kč.
- Raiffeisen investiční společnost a.s. (dceřiná společnost) ve výši 452 mil. Kč.
- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 345 mil. Kč.

Repo operace:

- Tatra Banka, a.s. (sesterská společnost) ve výši 1 302 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 160 mil. Kč.
- Raiffeisen Bank Hungary (sesterská společnost) ve výši 1 252 mil. Kč.

Nominální hodnoty finančních derivátů – podrozvahové závazky:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 550 314 mil. Kč.
- AKCENTA CZ a.s. (přidružená společnost) ve výši 4 077 mil. Kč.
- Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dceřiná společnost) ve výši 10 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

**sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém
Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024**

Podřízený dluh od:

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 3 238 mil. Kč.
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG ve výši 1 080 mil. Kč.

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

- Raiffeisen Bank International AG (mateřská společnost) ve výši 4 107 mil. Kč.
- RLB OÖ Sektorholding GmbH ve výši 724 mil. Kč.

Raiffeisenbank a.s.

Individuální účetní závěrka

sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém

Evropskou unií za rok končící 31. prosince 2024

46. UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Dne 20. ledna 2025 Banka uplatnila call opci na předčasné splacení u emitovaného dluhového cenného papíru XS2577033553. Výše odkoupené části emise dosáhla 184,5 mil. EUR.

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2024.

➤ Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Regulatorní rámec

Dohled nad Raiffeisenbank a.s. vykonává Česká národní banka.

Požadavky bankovní regulace jsou v rámci Evropské unie dány regulatorním rámcem Basilej III, prostřednictvím nařízení EU č. 575/2013/EU o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR – Capital Requirements Regulation) a směrnice EU č. 2013/36/EU o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (CRD IV – Capital Requirements Directive). Směrnice CRD IV byla transponována do českého právního řádu novelou zákona o bankách a přijetím vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. CRR upravuje mimo jiné i požadavky na likviditu, strukturu kapitálu a regulatorní požadavky týkající se kapitálové přiměřenosti a angažovanosti. Některé části jsou dále rozpracovány v prováděcích předpisech.

CRD IV umožňuje stanovit a udržovat tři druhy kapitálových rezerv – bezpečnostní kapitálovou rezervu, rezervu na krytí systémového rizika a proticyklickou kapitálovou rezervu. Pokud jde o bezpečnostní kapitálovou rezervu, ČNB se rozhodla uplatnit tuto rezervu od začátku u všech institucí v plné výši 2,5 % kmenového kapitálu Tier 1. Od října 2021 Česká národní banka zrušila rizikovou přírážku pro Systémové riziko a nahradila ji přírážkou pro J-SVI, která pro Banku činí 0,5 %. U proticyklické kapitálové rezervy ČNB rozhodla na konci roku 2014 stanovit počáteční nulovou výši rezervy, kterou banky uplatnily po dobu následujících dvou let. ČNB průběžně navyšovala rezervu až na 1,75 % v lednu 2020. V rámci přijímaných protikrizových opatření proti Covid-19 ČNB snížila výši této rezervy na 0,5 % od 1. 7. 2021. Během roku 2022 proticyklická rezerva vzrostla o 0,5 % od března 2022 a o dalších 0,5 % od července 2022 na celkovou úroveň 1,5 %. Od ledna 2023 se proticyklická rezerva navýšila o 0,5 % na 2 %, od dubna 2023 o 0,5 % na 2,5 %. Od července a od října 2023 došlo k poklesu sazby vždy o 0,25 % na konečných 2,0 %. Od dubna 2024 došlo ke snížení o 0,25 % na 1,75 % a od července 2024 o 0,5 % na 1,25 %. Od ledna 2025 ČNB opět zavádí přírážku na systémové riziko ve výši 0,5 %.

Konsolidovaný kapitál a rizikově vážená aktiva

Konsolidovaný regulatorní kapitál Skupiny pro určení konsolidované kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2024 činil 56,8 miliardy Kč. Konsolidovaná kapitálová přiměřenost Skupiny činila 20,82 %, konsolidovaný ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu činil 16,37 %. Objem rizikově vážených aktiv (Risk Weighted Assets, RWA) Skupiny dosáhl k 31. prosinci 2024 výše 272,6 miliardy Kč (v roce 2023: 266,0 miliardy Kč).

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích dle vyhlášky 354/2021 ze dne 20. září 2021, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle části osmé Nařízení č. 575/2013/EU	individuální	individuální
v mil. Kč	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Základní kapitál	15 461	15 461
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	27 493	27 491
Rezervní fond	694	694
Oceňovací rozdíly	(128)	(117)
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Zisk za účetní období	7 251	5 498
Vlastní kapitál celkem	55 602	53 858
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(7 251)	(5 498)
Goodwill	(447)	(447)
Nehmotná aktiva	(4 326)	(4 601)
Odložené daňové pohledávky	597	621
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(8)	(1)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(48)	(38)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	(310)	(317)
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(83)	(35)
Oceňovací rozdíly	128	117
Ostatní kapitálové nástroje	(4 831)	(4 831)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpotech)	39 023	38 828
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpotech)	43 854	43 659
Podřízený dluh	6 742	4 803
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	272	744
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	7 014	5 547
Souhrnná výše kapitálu	50 868	49 206

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU	individuální	individuální
v mil. Kč	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	15 258	14 174
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	13 814	12 400
- dle standardizovaného přístupu (STA)	1 438	1 768
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	6	6
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	62	99
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	2 193	1 862
Kapitálový požadavek k expozicím v sekuritizaci	273	255
Kapitálové požadavky celkem	17 786	16 390

Rizikově vážená aktiva:	individuální	individuální
v mil. Kč	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	172 677	154 999
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	-	-
Expozice vůči bankám	6 567	7 406
Expozice vůči podnikům	90 175	89 064
Retailové expozice	63 330	57 644
Akciové expozice	12 156	618
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	449	267
Položky představující sekuritizované pozice	3 407	3 186
Standardizovaný přístup (STA)	17 980	22 100
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	19	119
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	-	-
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	50	39
Expozice vůči bankám	-	-
Expozice vůči podnikům	764	267
Retailové expozice	6 751	10 945
Expozice zajištěné nemovitostmi	5 567	6 274
Expozice v selhání	352	365
Vysoce rizikové expozice	-	-
Akciové expozice	-	-
Ostatní expozice	4 477	4 091
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	194 064	180 285
Credit value adjustment (riziko CVA)	78	69
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	769	1 235
Rizikově vážená aktiva z titulu operačního rizika	27 413	23 279
Rizikově vážená aktiva celkem	222 324	204 868

Kapitálové poměry	individuální	individuální
	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	17,55 %	18,95 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	19,73 %	21,31 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	22,88 %	24,02 %

Poměrové ukazatele	individuální	individuální
	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA)	1,01 %	0,85 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (ROAE)	16,56 %	12,00 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	225 941	211 040
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 666	2 650
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 241	1 697

Další detailnější informace o povinně zveřejňovaných informacích dle vyhlášky č. 163/2014 je možné najít na internetových stránkách Banky: <https://www.rb.cz/o-nas/povinne-uverejnovane-informace>

Údaje o kapitálu a poměrových ukazatelích dle vyhlášky 354/2021 ze dne 20. září 2021, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle části osmé Nařízení č. 575/2013/EU	konsolidované	konsolidované
v mil. Kč	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Základní kapitál	15 461	15 461
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	32 199	30 201
Rezervní fond	824	824
Oceňovací rozdíly	(128)	(117)
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Zisk za účetní období	9 068	7 494
Vlastní kapitál celkem	62 255	58 694
Úpravy kmenového Tier 1 kapitálu:		
Nepoužitelný zisk	(7 211)	(5 809)
Goodwill	(447)	(447)
Nehmotná aktiva	(4 757)	(5 000)
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	625	646
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	(8)	(1)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování dle CRR (AVA adjustment)	(48)	(38)
Sekuritizované expozice (s rizikovou váhou 1 250 %)	(310)	(317)
Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	(91)	(38)
Oceňovací rozdíly	128	117
Úprava nerozděleného zisku/neuhrazené ztráty	(686)	(505)
Ostatní kapitálové nástroje	(4 831)	(4 831)
Souhrnná výše kmenového Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	44 619	42 471
Ostatní kapitálové nástroje	4 831	4 831
Souhrnná výše Tier 1 kapitálu (po odpočtech)	49 450	47 302
Podřízený dluh	7 034	5 103
Přebytek krytí očekávaných ztrát při přístupu IRB	272	744
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	7 306	5 847
Souhrnná výše kapitálu	56 756	53 149

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písmeno c) až f) Nařízení č. 575/2013/EU	konsolidované	konsolidované
v mil. Kč	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	18 940	18 688
- dle přístupu založeného na interním ratingu (IRB)	12 889	12 395
- dle standardizovaného přístupu (STA)	6 045	6 287
- z titulu úpravy ocenění o úvěrové riziko	6	6
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku, měnovému a komoditnímu riziku celkem	62	99
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	2 534	2 240
Kapitálový požadavek k expozicím v sekuritizaci	273	255
Kapitálové požadavky celkem	21 809	21 282

Rizikově vážená aktiva:	konsolidované	konsolidované
v mil. Kč	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Přístup založený na interním ratingu (IRB)	161 118	154 932
Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	-	-
Expozice vůči bankám	6 567	7 406
Expozice vůči podnikům	90 175	89 063
Retailové expozice	63 330	57 644
Akciové expozice	597	552
Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	449	267
Položky představující sekuritizované pozice	3 407	3 186
Standardizovaný přístup (STA)	75 565	78 588
Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám	19	119
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	1	1
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	99	100
Expozice vůči bankám	114	108
Expozice vůči podnikům	16 785	16 389
Retailové expozice	29 022	31 353
Expozice zajištěné nemovitostmi	20 941	22 300
Expozice v selhání	1 592	1 184
Vysoce rizikové expozice	0	67
Akciové expozice	23	27
Ostatní expozice	6 969	6 940
Rizikově vážená aktiva z titulu úvěrového rizika celkem	240 090	236 706
Credit value adjustment (riziko CVA)	78	69
Rizikově vážená aktiva z titulu pozičního rizika, měnového a komoditního rizika	769	1 235
Rizikově vážená aktiva z titulu operačního rizika	31 675	27 995
Rizikově vážená aktiva celkem	272 612	266 005

Kapitálové poměry	konsolidované	konsolidované
	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	16,37 %	15,97 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1 (v %)	18,14 %	17,78 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál (v %)	20,82 %	19,98 %

Poměrové ukazatele	konsolidované	konsolidované
	k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA)	1,17 %	1,07 %
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (ROAE)	18,74 %	16,35 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	226 201	211 963
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 770	2 755
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 577	2 127

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 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 Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během roku 2024 Skupina vyhověla všem regulatorním požadavkům.

Banka rovněž pravidelně sestavuje regulatorní Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu (Příloha 2) a předkládá ji ČNB.

> Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů

Zisk na akcii (v konsolidovaných výkazech): („Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům mateřské společnosti“ 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 konsolidovaných výkazech): „Zisk před daní z příjmů“ děleno průměrný vlastní kapitál;

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu po zdanění (ROAE, v konsolidovaných výkazech): „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům mateřské společnosti“ děleno průměrný vlastní kapitál;

Rentabilita průměrných aktiv před daní z příjmů (ROAA, v konsolidovaných výkazech): „Zisk před daní z příjmů“ děleno průměrná celková aktiva;

Rentabilita průměrných aktiv po zdanění (ROAA, v konsolidovaných výkazech): „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům mateřské společnosti“ děleno průměrná celková aktiva;

Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 po zdanění (ROAE, v konsolidovaných výkazech): „Čistý zisk za účetní období náležející akcionářům mateřské společnosti“ děleno průměrný kapitál Tier 1;

Průměrný vlastní kapitál (v konsolidovaných výkazech): součet hodnot vlastního kapitálu ke konci roku X-1 a ke konci roku X děleno 2;

Průměrná celková aktiva (v konsolidovaných výkazech): součet hodnot celkových aktiv ke konci roku X-1 a ke konci roku X děleno 2;

Průměrný kapitál Tier 1 (v konsolidovaných výkazech): součet hodnot kapitálu Tier 1 ke konci roku X-1 a ke konci roku X děleno 2;

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;

Průměrná celková aktiva (v individuálních výkazech): součet měsíčních hodnot celkových aktiv ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

Průměrný kapitál Tier 1 (v individuálních výkazech): součet měsíčních hodnot kapitálu Tier 1 ke konci roku X-1 až ke konci roku X děleno 13;

Celkové provozní výnosy (v konsolidovaných výkazech): 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 a finančních závazků vykázaných v naběhlé hodnotě“, „Ostatní provozní výnosy“ a „Ostatní provozní náklady“;

Celkové provozní výnosy (v individuálních výkazech): 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 a finančních závazků vykázaných v naběhlé hodnotě“, „Ostatní provozní výnosy“, „Ostatní provozní náklady“ a „Ztráty ze znehodnocení majetkových účastí“;

Poměr nákladů a výnosů (v konsolidovaných výkazech): („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 (v konsolidovaných výkazech): „Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů“ děleno průměrná celková aktiva;

Poměr nevýkonných úvěrů (v konsolidovaných výkazech): „Pohledávky za klienty ve stupni 3 a POCI“ děleno „Hrubá účetní hodnota pohledávek za klienty“;

Poměr nákladů na úvěrové riziko k provozním výnosům (v konsolidovaných výkazech): „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. 2024 do 31. 12. 2024

Raiffeisenbank a.s. se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ: 140 78, IČ: 49240901, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze dne 25. června 1993, sp. zn. B 2051 (dále jen „Banka“) je součástí skupiny Raiffeisen Bank International AG, ve které existují vztahy mezi bankou a ovládajícími osobami a dále mezi bankou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 zákona o obchodních korporacích a s přihlédnutím k právní úpravě obchodního tajemství podle § 504 z č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku.

Obsah

1. Struktura vztahů mezi propojenými osobami.....	506
1.1. Ovládající osoby.....	506
1.2. Ostatní propojené osoby.....	508
1.3. Popis vztahů mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími, úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů, způsob a prostředky ovládnutí.....	511
2. Výčet smluv.....	512
2.1. Výčet smluv s ovládajícími osobami.....	512
2.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami.....	527
3. Výčet jiných právních úkonů.....	572
3.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládajícími osobami.....	572
3.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami.....	572
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.....	572
4. Výčet ostatních faktických opatření.....	573
4.1. Výčet opatření na popud ovládajících osob.....	573
4.2. Výčet opatření v zájmu ostatních propojených osob.....	573
5. Závěrečné prohlášení představenstva společnosti Raiffeisenbank a.s.	574

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 mit Revisionsverband eGen* se sídlem Bregenz, Rheinstrasse 11, 6900, Rakouská republika

Raiffeisenverband Salzburg eGen* se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

Agroconsult Austria Gesellschaft m.b.H.* se sídlem Salzburg, Schwarzstrasse 13-15, 5020, Rakouská republika

Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung* se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika

RLB Verwaltungs GmbH* se sídlem Klagenfurt, Raiffeisenplatz 1, 9020, Rakouská republika

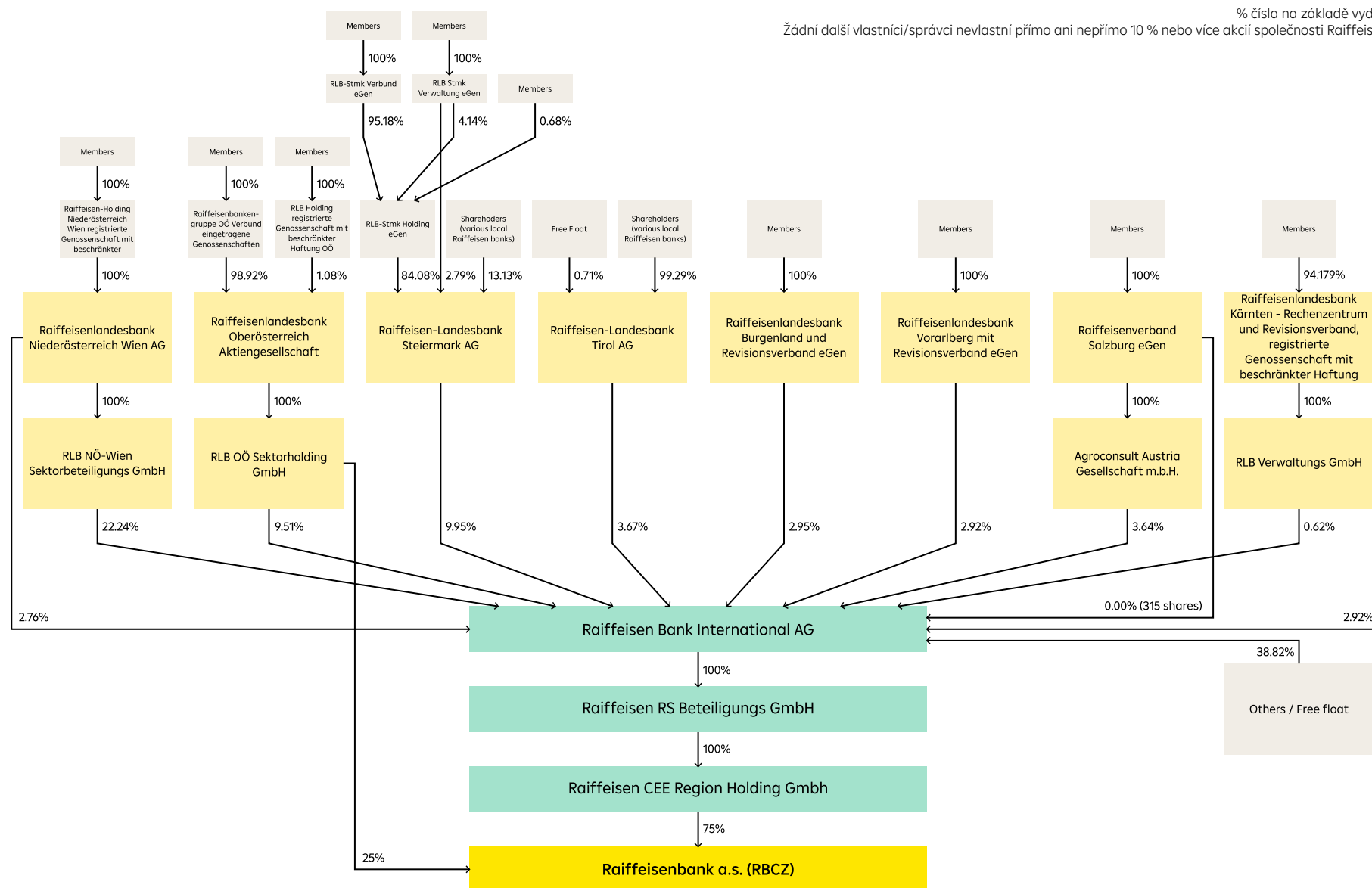
Raiffeisen Bank International AG (dále i „RBI“) se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika

Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika

Přímo ovládající osobou (přímým majoritním akcionářem) je:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, se sídlem Am Stadtpark 9, 1030 Vídeň, Rakouská republika (reprezentuje 75 % hlasovacích práv)

* tzv. Landesbanky se staly nepřímo ovládajícími společnostmi na základě deklarovaného jednání ve shodě vůči RBI.



1.2. Ostatní propojené osoby

Česká Republika

Raiffeisen – Leasing, s.r.o. („RLCZ“)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen investiční společnost a.s. („RIS“)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Raiffeisen stavební spořitelna a.s. („RSTS“)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
AKCENTA CZ a.s.	Praha 1 - Staré Město, Salvátorská 931/8, 110 00
AKCENTA LOGISTIC a.s. v likvidaci *	Hradec Králové - Pražské Předměstí, Nerudova 1361/31, 500 02
Nerudova Property s.r.o.	Hradec Králové - Pražské Předměstí, Nerudova 1361/31, 500 02
Akcenta Digital s.r.o.	Hradec Králové - Pražské Předměstí, Nerudova 1361/31, 500 02
GoodMills Česko s.r.o.	Praha 9 – Libeň, Českomoravská 2420/15, 190 00

* společnost AKCENTA LOGISTIC a.s. vstoupila ke dni 1. 1. 2023 do likvidace a dne 11. dubna 2024 byla vymazána z obchodního rejstříku.

Raiffeisenbank a.s. vyhlásila ke dni 30. listopadu 2021 koncernové uspořádání, v němž figuruje Raiffeisenbank a.s. jako řídící osoba ve smyslu § 79 ZoK a řízené osoby RSTS, RLCZ a RIS podléhající jednotnému řízení.

Osoby propojené nepřímo přes Raiffeisen – Leasing, s.r.o.:

Abelin Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Agave Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Aglaia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Aiolos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Amathia Property, s.r.o. (pozbytí 24. 9. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ananké Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Antiopa Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Antonínská 2, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Apaté Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Appolon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Ares Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Argos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Astra Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Até Property, s.r.o. (pozbytí 14. 3. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ballota Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Beroe Property, s.r.o. (pozbytí 31. 3. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Beskydská brána, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Bratislavská 59, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Clio Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Cranto Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Credibilis a.s. (pozbytí 27. 12. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Cymo Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dafné Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Darmera Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dero Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dike Property, s.r.o. (pozbytí 29. 8. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dolní náměstí 34 s.r.o. (pozbytí 27. 5. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Doris Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Dota Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Eleos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Éós Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Epifron Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ephyra Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Erginos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Eudore Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Eunomia Property, s.r.o. (pozbytí 2. 5. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Evarne Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Fallopia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Fidurock Residential, a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00

FIRA Properties a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Fittonia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Fobos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Folos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Fortunella Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Frixos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Gaia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Galene Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Grainulos s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
GRENA REAL s.r.o. (pozbytí 25. 10. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
GS55 Sazovice s.r.o. (pozbytí 18. 4. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Harmonia Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Hébé Property, s.r.o. (pozbytí 9. 9. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Hefaistos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Hestia Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Holečkova Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Hypnos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Charis Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Chodská 12, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Chronos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ianira Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
JFD Real s.r.o. (pozbytí 25. 10. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kalypso Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kappa Estates, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Karpó Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kéto Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kleió Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kleta Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Klymene Property, s.r.o. (pozbytí 23. 7. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Krios Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Křížkovského 3, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Kybelé Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Lázně Dobrá Voda s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Létó Property s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Ligea Property, s.r.o. (pozbytí 3. 9. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Lité Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Luna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Marissa Ypsilon, a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Médea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Mélite Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Melpomené Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Mneme Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Morfeus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Nefelé Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Nereus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Neso Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
OC Chrpa a.s. (zanikla v důsledku fúze s Pásithea Property – rozhodný den 1. 1. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Orchideus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Palace Holding, s.r.o. (pozbytí 5. 12. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Panope Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Pásithea Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Plutos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Pontos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Proteus Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Provazníková 40 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
P20 Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00

Raiffeisen Broker, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Raiffeisen Direct Investments CZ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Raiffeisen FinCorp s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Czech 1 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Czech 3 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Czech 4 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Czech 5 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Czech 6 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RDI Management s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
RESIDENCE PARK TŘEBEŠ, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Carina Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
RLRE Ypsilon Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 78
Sao Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Sázavská 826 s.r.o. (pozbytí 14. 6. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
SeEnergy PT, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Senna Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Sky Solar Distribuce s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
SPILBERK SPV delta s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
SPILBERK SPV gama s.r.o.	Brno, Jaselská 206/27, Veveří, 602 00
Stará 19 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Strašnická realitní a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Thaumas Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Thallos Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Theia Property, s.r.o. (pozbytí 29. 8. 2024)	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Thoe Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Uniola Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Veletržní 42 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Viktor Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Vlhká 26 s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00
Xantoria Property, s.r.o.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, 140 00

Ostatní země

Networkbanky skupiny Raiffeisen Bank International AG

Tatra Banka, a.s. („TBSK“)	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Raiffeisen Bank Zrt. („RBHU“)	Váci út 116-118, Budapešť, Maďarsko
Raiffeisen banka a.d. („RBRS“)	Dorda Stanojevića 16, Novi Beograd, Srbsko
Raiffeisenbank Austria d.d. („RBHR“)	Magazinska cesta 69 Záhřeb, Chorvatsko
Raiffeisen Bank S.A. („RBRO“)	Sky Tower Building, 246C Calea Floreasca, Bukurešť, Rumunsko
AO Raiffeisenbank („RBRU“)	Smolenskaya-Sennaya 28, Moskva, Ruská federace
Raiffeisenbank Sh. A („RBAL“)	European Trade Center, Bulevardi „Bajram Curri“, Tirana, Albánie
Priorbank JSC („RBBY“) (pozbytí k 29. 11. 2024)	31A V. Khoruzhey, 220002 Minsk, Bělorusko
Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina („RBBH“)	Zmaja od Bosne bb 71000 Sarajevo, Bosna a Hercegovina
Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C. („RBKO“)	99 Robert Doll St. 10000, Priština, Kosovo
Raiffeisen Bank JSC („RBUA“)	Vul Leskova, 9, 01011 Kyjev, Ukrajina

Ostatní subjekty

Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L. („CRISP“)	Dimitre Pompeiu Bld. No. 9-9A, 020335, Bukurešť, Rumunsko
Regional Card Processing Centre, s.r.o.	Nám. Mateja Korvína 1, 811 07, Bratislava, Slovenská republika
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	Hodžovo námestie 3, 811 06, Bratislava, Slovenská republika
Tatra-Leasing, s.r.o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Staré Mesto, Slovenská republika
Raiffeisen Digital Bank AG (dříve Raiffeisen Centrobank AG)	Am Stadtpark 9, 1030 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	Mooslackengasse 12, 1190, Vídeň, Rakouská republika
Ukrainian Processing Center PJSC	Moskovsky av., 9, Kyiv, 04073, Ukrajina
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Mooslackengasse 12, 1190 Vídeň, Rakouská republika
RB International Finance (USA) LLC	1177 Avenue of The Americas 5th Floor New York, NY 10036 United States
STRABAG SE	Triglavstrasse 9, 9500, Villach, Rakouská republika
Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft	Wipplingerstraße 25 A-1010 Wien, Rakouská republika
RBI Retail Innovation LLC	Str.Kniaziv Ostrozkykh 8, Kyiv, Ukraine
AKCENTA DE GmbH	Axel-Springer-Platz 3, 20355 Hamburg, Deutschland

Pozn.: V seznamu „Ostatní subjekty“ výše jsou uvedeny pouze subjekty, se kterými má Raiffeisenbank a.s. aktivní ekonomické vztahy. Nejedná se o úplný výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou.

1.3. Popis vztahů mezi propojenými osobami, úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů, způsob a prostředky ovládnání

Skupina mateřské společnosti Raiffeisen Bank International AG (RBI Group) je přední bankovní skupinou působící v regionu střední a východní Evropy. V rámci jednotlivých států tohoto regionu poskytuje Raiffeisen Bank International AG bankovní služby prostřednictvím dvanácti majoritně vlastněných samostatných právnických osob s bankovní licencí, tzv. Networkbank (seznam Networkbank viz výše). Raiffeisenbank a.s. je jednou z těchto Networkbank, jejíž úlohou je poskytování bankovních služeb v České republice jak tuzemským, tak i zahraničním klientům v souladu se strategií skupiny.

Ovládající osoby vykonávají svůj vliv v ovládané osobě prostřednictvím vlastnictví 75% podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech ovládané osoby. Krom toho jsou někteří členové představenstva Raiffeisen Bank International AG zároveň členy dozorčí rady Raiffeisenbank a.s.

2. Výčet smluv

2.1. Výčet smluv s ovládacími osobami

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2024 mezi bankou a ovládacími osobami uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu, záruky a protizáruky a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky. Z důvodu bankovního tajemství nejsou o smluvních dokumentech zveřejněny detaily.

Raiffeisen Bank International AG

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o podřízeném úvěru	Raiffeisen Bank International AG	15. 9. 2008	Poskytnutí podřízeného úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2010	Úprava smluvních podmínek
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti Risk Managementu a Reportingu / placení smluvních poplatků
4x dílčí dohoda „Service Agreement“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých oblastí
Service Agreement for Workout (S/2010/01715)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2011	Bližší upravuje podmínky spolupráci v oblasti Workout
Smlouva „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	3. 1. 2011	Smlouva o poskytování stanovených služeb ve vybraných oblastech / placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního lora účtu	Raiffeisen Bank International AG	28. 3. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
11x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT (v roce 2016 nahrazeny novými verzemi smluv)	Raiffeisen Bank International AG	31. 10. 2011	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací
Smlouva o nepřímé spoluúčasti na STEP2	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2011	Stanovení podmínek využívání služeb STEP2
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	11. 11. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
Smlouva o otevření korespondenčního lora účtu	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2011	Otevření korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o refundaci pojistného	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2011	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Project Contract“	Raiffeisen Bank International AG	29. 12. 2011	Poskytnutí analýzy dodávky softwarové aplikace / placení smluvní odměny
Service Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2012	Smlouva na služby poskytované majoritním akcionářem
Rámcová smlouva „Project and Consultancy“	Raiffeisen Bank International AG	23. 3. 2012	Poskytnutí konzultačních služeb v oblasti projektového řízení / placení smluvní ceny
Dodatek k dílčí dohodě „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	12. 6. 2012	Úprava bližších podmínek pro oblast „Rating Model Validation and Methods“
Dohoda o úpravě spolupráce „Service Level Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2012	Úprava spolupráce v rámci kompetenčního centra v oblasti „Fixed Income“ / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ a „Service Agreement“	Raiffeisen Bank International AG	30. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek ke smlouvě „Project Contract“ ze dne 11. 11. 2011	Raiffeisen Bank International AG	1. 7. 2012	Úprava smluvních podmínek
Prováděcí dohoda k Rámcové smlouvě „Project and Consultancy“ ze dne 23. 3. 2012	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2012	Bližší úprava podmínek v rámci projektu v oblasti platebního styku
Rámcová servisní smlouva	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2012	Smlouva o poskytování stanovených služeb v oblasti transakcí / placení smluvní odměny
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Workout
Dílčí dohoda „Service Agreement“ k Rámcové smlouvě o spolupráci v oblasti Risk Managementu a Reportingu ze dne 1. 1. 2011	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2012	Stanovení bližších smluvních podmínek pro oblast Credit Management Corporate
Service Description RIAH	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIAH
Dodatek ke smlouvě „Service Agreement“ z roku 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva „Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub“ (dokumentace nahrazena novou v roce 2016)	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2013	Nový skupinový vzdálený přístup / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	25. 1. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2013	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group	Raiffeisen Bank International AG	1. 3. 2013	Dohoda o vzájemné podpoře v oblasti Operations / placení smluvní odměny
Dohoda „Agreement for rendering the Project FATCA between RBI and RBCZ“	Raiffeisen Bank International AG	10. 4. 2013	Dohoda o vzájemné spolupráci v rámci projektu FATCA / placení smluvních poplatků a odměny
Smlouva „Service Agreement - Building a best fit Operations Target Operating Model“	Raiffeisen Bank International AG	29. 5. 2013	Poskytování služby pro podporu mezinárodních operací v RBI Group / placení smluvních poplatků
Dohoda „FATCA Support Services“	Raiffeisen Bank International AG	20. 11. 2013	Využívání infrastruktury Norkom pro identifikaci procesu FATCA / placení smluvních poplatků
Smlouva „Transfer Agreement“ – Převedení podřízeného úvěru	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2013	Převedení podřízeného úvěru z Raiffeisenbank Malta / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva „ISLA Global Master securities lending Agreement – schedule“	Raiffeisen Bank International AG	19. 12. 2013	Rámcová smlouva o půjčování investičních nástrojů / placení smluvní odměny
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2014	Rozšíření poskytovaných služeb
Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building	Raiffeisen Bank International AG	27. 1. 2014	Smlouva Multichannel customer acquisition and Digital CC capability building / placení dohodnutých poplatků
Dohoda o součinnosti pro aktivitu RBCZ Lean Study Stay 2014	Raiffeisen Bank International AG	24. 2. 2014	Součinnost dodavatele a odběratele při školicí akci Lean Study Stay 2014
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	14. 3. 2014	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement / placení smluvní odměny
Smlouva o poskytování služeb pro integrované řízení rizik a vyvážené řízení rizik	Raiffeisen Bank International AG	26. 3. 2014	Poplatky RBI / placení smluvních poplatků
Share Incentive Program	Raiffeisen Bank International AG	1. 4. 2014	Opční program členů představenstva

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Master Agreement for dealings in fund shares	Raiffeisen Bank International AG	2. 4. 2014	Obchodování fondů obhospodařovaných RCM / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 smlouvy o projektu FATCA	Raiffeisen Bank International AG	7. 4. 2014	Specifikace podpory implementace FATCA / placení smluvní odměny
Servisní smlouva na HO Services	Raiffeisen Bank International AG	15. 4. 2014	Servisní smlouva na HO Services / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě na zpracování platebních karet	Raiffeisen Bank International AG	9. 6. 2014	Aktualizace ochrany osobních údajů
1 dodatek k Service Description RIAH navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT ze dne 31. 10. 2011 (resp. 19. 4. 2016)	Raiffeisen Bank International AG	14. 7. 2014	Dodatek upravuje od roku 2014 cenu za službu RIAH
Smlouva (ASLA) - Operations Center Model	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2014	Smlouva Operations Center Model / placení smluvních poplatků
Service Level Agreement (Running Target Operating Model)	Raiffeisen Bank International AG	14. 11. 2014	Pravidla a podmínky pro určité typy transakcí jménem RBI
Smlouva o projektu RDL032	Raiffeisen Bank International AG	2. 12. 2014	Auditní nálezy - Treasury Limits - BN-497 / placení dohodnutých poplatků
EUR 70.000.000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates	Raiffeisen Bank International AG RB Prag Beteiligungs GmbH	15. 12. 2014	Investiční certifikáty 2014 / dividendový kupón
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Úprava pro rok 2015, dílčí změny v oblasti poskytovaných služeb
Service Agreement for Risk Methods & Analytics	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Spolupráce s RBI v oblasti Risk Methods & Analytics
Service Agreement for Credit Risk Control	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2015	Spolupráce s RBI v oblasti Credit Risk Control
Schválení nového limitu – overdraft limit	Raiffeisen Bank International AG	12. 1. 2015	Schválení nového limitu – overdraft limit / placení smluvních poplatků
Smlouva - Non-Disclosure	Raiffeisen Bank International AG	30. 1. 2015	Smlouva o mlčenlivosti
Smlouva Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2015	Smlouva o poskytování služeb v rámci Market Data / placení smluvních poplatků
Smlouva Reimbursement	Raiffeisen Bank International AG	7. 4. 2015	Program „Rotace“ v rámci RBI
Agreement for rendering the Project Brain 2 (Kamakura)	Raiffeisen Bank International AG	21. 4. 2015	Služby poskytované RBI bance v rámci implementace systému Kamakura / placení smluvní odměny
Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení splatnosti k bankovní záruce	Raiffeisen Bank International AG	6. 5. 2015	Schválení limitu Raiffeisen Bank International AG - prodloužení splatnosti k bankovní záruce
Dodatek ke smlouvě Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	16. 6. 2015	Změna ročních poplatků / placení smluvních poplatků
Project Collateral Fields Changes	Raiffeisen Bank International AG	28. 7. 2015	Doplnění atributů pro rekondiliace Notes / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2015	Účast na riziku / placení smluvních poplatků
Agreement for rendering the Project CPA rollout on Nearshored OFSAA Hub	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2015	Nový Pricing Engine pro Corp Divizi RBI / placení smluvní poplatků
Schválení limitu - nefinancovaná participace	Raiffeisen Bank International AG	16. 9. 2015	Schválení limitu - nefinancovaná participace / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 9. 2015	Účast na riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva Midas Core Banking systém	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2015	Sublicenční smlouva poskytování Midas core banking / placení smluvních poplatků
Schválení limitu – navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2015	Schválení limitu – navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva Micro	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Smlouva FWR	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2015	Dohoda o náhradě nákladů spojených s analýzou dat z marketingového výzkumu / placení smluvních poplatků
Schválení limitu – navýšení settlement limitu	Raiffeisen Bank International AG	26. 11. 2015	Schválení limitu – navýšení settlement limitu / placení smluvních poplatků
Smlouva o automatických převodech zůstatků	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2015	Úprava vzájemných práv a povinností při provádění automatických převodů zůstatků mezi účty vedenými u Raiffeisenbank a.s.
Agreement for rendering the CRS Group Program	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2015	Vzájemné poskytování služeb v rámci projektu Common Reporting Standard / placení smluvních poplatků
Cross Border Merchant Services Visa and Master Card Consolidated Settlement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Jedná se o službu, kterou poskytuje karetní účtárna v Olomouci pro RBI
Dodatek k Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Aktualizace dodatků, změna plnění v jednotlivých oblastech
Service Agreement for Credit Risk Control	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2016	Aktualizace (zprášení) předmětu dodávaných služeb
Schválení nového limitu	Raiffeisen Bank International AG	19. 1. 2016	Overdraft limit
Prodloužení maturity limit	Raiffeisen Bank International AG	9. 2. 2016	Nefinancovaná participace (garance)
Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	21. 3. 2016	Spoluúčast na riziku
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	29. 3. 2016	Nový limit na vydanou záruku
Rámcová smlouva o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	19. 4. 2016	Stanovení podmínek spolupráce v oblasti IT služeb / placení smluvních poplatků
Schválení limitu	Raiffeisen Bank International AG	10. 5. 2016	Navýšení settlement limitu
Dodatek č. 1 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	25. 5. 2016	Úprava podmínek
Participation Certificate (Globus)	Raiffeisen Bank International AG	18. 7. 2016	Spoluúčast na riziku
Agreement for rendering the Project MAD II STOR	Raiffeisen Bank International AG	8. 8. 2016	Implementace skupinového řešení pro MADII/MAR projekt
Service Agreement - Provision of Program Management Services (Compliance)	Raiffeisen Bank International AG	18. 8. 2016	Poradenství a informační podpora v oblasti Compliance
Service Agreement (HR Services, S/2016/00437)	Raiffeisen Bank International AG	5. 9. 2016	Poskytování služeb v oblasti Talent Management a Succession Planning
Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2016	Poskytování služby Fraud Propensity Tool
Service Description Lotus Notes International Domino Hub (ukončeno k 4. 2. 2020)	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2016	Poskytování služby Lotus Notes International Domino Hub
Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2016	Poskytování platformy TIGER
Agreement FWR (výzkum v ČR)	Raiffeisen Bank International AG	22. 9. 2016	Náhrada nákladů na zpracování analýz z výzkumu v ČR
Dodatek č. 2 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	23. 9. 2016	Úprava podmínek
Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	27. 9. 2016	Poskytování služby Midas Maintenance
Amendment No. 1 to Project CRS (Agreement for rendering the CRS Group Program)	Raiffeisen Bank International AG	5. 10. 2016	Podpora projektu CRS ze strany RBI

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Agreement for rendering the Project "MiFID II – KIDs for PRIIPs"	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2016	Implementace a integrace ke skupinovému řešení v projektu PRIIPs
Agreement for rendering the Project MiFID II	Raiffeisen Bank International AG	20. 12. 2016	Implementace skupinového řešení pro projekt MiFID II
11x dílčí dohoda „Service Description“ navazující na Rámcovou smlouvu o spolupráci v oblasti IT	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2016	Bližší popis spolupráce ohledně jednotlivých IT aplikací
Dodatek č. 3 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	9. 11. 2016	Úprava podmínek
Dodatek č. 4 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2016	Úprava podmínek
Agreement for rendering the Project RAP NWU Rollout	Raiffeisen Bank International AG	13. 12. 2016	Participace na skupinovém projektu RBI „Roll out Research Application“
Participation Certificate (Steinhoff Möbel Holding Alpha GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2016	Spoluúčast na riziku
Service Level Agreement (AMA Service Level Agreement)	Raiffeisen Bank International AG	22. 12. 2016	Poskytování služeb popsaných ve smlouvě / placení smluvních poplatků
EUR 25.200.000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates	Raiffeisen Bank International AG RB Prag Beteiligungs GmbH	19. 1. 2017	Investiční certifikáty 2017 / dividendový kupón
Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	16. 2. 2017	Úprava smluvních poplatků
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	20. 2. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému MIS
Amendment of RBCZ-2014-IT Benchmarking Study-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 2. 2017	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 5 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	13. 3. 2017	Úprava podmínek participace na riziku
Service agreement for Integrated Risk Management	Raiffeisen Bank International AG	8. 5. 2017	Úprava a aktualizace stávajícího SLA s RBI / placení smluvních poplatků
Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	9. 5. 2017	Dodatek ke smlouvě International Group Marketing Agreement / placení smluvní odměny
Dodatek č. 6 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	26. 6. 2017	Úprava podmínek participace na riziku
Appendix to Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	17. 8. 2017	Dodatek k Service Agreement, zahrnutí služby Tatra Asset Management
Amendment of Service Description CNI Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě CNI, který upravuje roční cenu za službu
Amendment of Service Description GCPP Solution	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě GCPP, který upravuje roční cenu za službu počínaje od 1. ledna 2017
Gartner for Technical Professional Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Smlouva prodlužuje čerpání služby od RBI o dva roky do 28. 2. 2019
Service Description Cyber Threat Intelligence Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny (viz kapitola 9.1 v nové verzi smlouvy)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Service Description External Vulnerability Scan	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová dílčí smlouva na IT službu, spadající pod platnou rámcovou smlouvu S/2011/02204. Předmětem smlouvy jsou pravidelné skeny zranitelnosti systémů dostupných z Internetu a dále roční skeny zranitelnosti webových aplikací.
Amendment of Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu
Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo k rozšíření služby a úpravě roční ceny za službu MIS Support
Service Description Online Banking Security Service	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Nová verze smlouvy, ve které došlo ke změně alokačního klíče pro výpočet ceny
Service Description RIAH Raiffeisen International Access Hub	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Stanovení bližších podmínek spolupráce při správě a podpoře systému RIAH
Amendment of Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	22. 8. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě TIGER, který upravuje roční cenu za službu počínaje od 1. ledna 2017
Amendment No. 2 Project CRS (dodatek ke smlouvě č. 5/2015/00444)	Raiffeisen Bank International AG	29. 8. 2017	Implementace skupinového řešení pro CRS
Amendment No. 1 to the Service Agreement (S/2016/00437)	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2017	Úprava smluvních podmínek
Amendment of Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	13. 9. 2017	Dodatek ke smlouvě na IT službu FPT, upravující roční poplatek
Agreement – Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Bank International AG	16. 10. 2017	Zpracování výzkumu spokojenosti v segmentu FWR
FX Raiffeisen	Raiffeisen Bank International AG	13. 10. 2017	Dohoda o poskytování obchodní elektronické platformy / sdílení nákladů
Amendment of Service Description Lotus Notes International Domino HUB service (ukončeno spolu se smlouvou k 4. 2. 2020)	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2017	Dodatek k platné IT servisní smlouvě LN upravující roční poplatek
Amendment of Service Agreement 2012	Raiffeisen Bank International AG	5. 12. 2017	Aktualizace dodávaných služeb v oblasti Raiffeisen Research / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 7 Participation Certificate (Lasselsberger GmbH)	Raiffeisen Bank International AG	12. 12. 2017	Úprava smluvních podmínek
Custody Agreement No. S/2017/00380	Raiffeisen Bank International AG	10. 1. 2018	Smlouva v oblasti Custody
Banknote/precious metal trading agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 2. 2018	Úprava obchodování s bankovkami a cennými kovy. Specifikace odpovědností během transportu
Statement of Work No. RBI-2018-Biometrics and Cryptography Consultancy-01	Raiffeisen Bank International AG	16. 2. 2018	Poskytování služeb Crypto&Biometric kompetenčního centra
International Group Marketing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	11. 4. 2018	Úprava marketingových výdajů
Letter of intent	Raiffeisen Bank International AG	18. 4. 2018	Participace ve společném projektu BCBS 239
Amendment of service agreement	Raiffeisen Bank International AG	10. 6. 2018	Poskytování služeb v rámci „Service agreement“
Service Level Agreement (GPS Operations) A Appendix 2 - Individual Agreement	Raiffeisen Bank International AG	26. 6. 2018	SLA - GPS operations a související dohoda o zpracování dat dle GDPR - příloha č. 2
Amendment of service agreement	Raiffeisen Bank International AG	23. 7. 2018	Přidání služby RAP maintenance a změna alokačního klíče

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
FRAMEWORK SERVICE AGREEMENT In the Area of Information Technology S/2018/00280	Raiffeisen Bank International AG	27. 7. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb
Statement of Work	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2018	SOW - dodávka projektu do skupiny RBI
Amendment to IT Service Description MIS Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – zvýšení roční ceny
Amendment to IT Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – snížení roční ceny
Amendment to IT Service Description Market Data Distribution	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – snížení roční ceny
Amendment to IT Service Description TIGER Operating	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – navýšení roční ceny
Amendment to IT Service Description GCPP Solution	Raiffeisen Bank International AG	27. 8. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě – snížení roční ceny
Service Level Agreement - Group Risk Controlling	Raiffeisen Bank International AG	29. 8. 2018	Poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Appointment of agent to accept service of process in England and Wales + Schedule 1	Raiffeisen Bank International AG	31. 8. 2018	Splnění požadavků Intercontinental Exchange pro získání členství
IT Service Descripton: RBI/RBCZ-2018-Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	26. 9. 2018	Poskytování služeb v rámci PSD2 / placení smluvních poplatků
Master Participation Agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 10. 2018	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek
IT Service Description PGP Tool	Raiffeisen Bank International AG	7. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb PGP Tool
IT Service Description Corporate Network International (CNI)	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb CNI
Amendment of IT Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	8. 11. 2018	Dodatek k platné IT servisní smlouvě MIDAS Maintenance, který upravuje roční cenu za službu
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	4. 12. 2018	Smlouva konsoliduje a nahrazuje platné smlouvy ohledně bezpečnosti IT (Online Banking Security Service+ External Vulnerability Scan +Cyber Threat Intelligence Service)
EUR 75.000.000 Subordinated loan agreement	Raiffeisen Bank International AG	10. 12. 2018	Smlouva o podřízené půjčce / placení smluvních úroků
IT Statement of Work No. RBCZ-2018-RAP Centralized Research Distribution-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 12. 2018	Implementace standardizovaných šablon ("Economic update" & "Interest rate outlook") in Raiffeisen Research Application (RAP)
Service level agreement: Research	Raiffeisen Bank International AG	4. 2. 2019	Dodávání definovaných výzkumů / placení smluvních poplatků
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR + Appendix 1	Raiffeisen Bank International AG	8. 2. 2019	Dohoda GDPR
Service level agreement – GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	23. 4. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb GPS centra / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the Framework Service Level Agreement in the Area of IT	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
IT Service Description GCPP Support and Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Smlouva upravující podmínky na služby GCPP / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the IT Service Description Fraud Propensity Tool	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek č. 1 upravující služby Fraud Propensity Tool

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Amendment No. 01/2019 to the IT Service Description RBCZ – 2016- MIS Support and Maintenance – 01	Raiffeisen Bank International AG	14. 5. 2019	Dodatek upravující služby
Amendment No. 01/2019 of the IT Service Description RBI/RBCZ – 2018 – Digital Services	Raiffeisen Bank International AG	20. 5. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě
IT Service Description T.I.G.E.R. Operating	Raiffeisen Bank International AG	22. 5. 2019	Servisní smlouva / placení smluvních poplatků
Amendment No. 1/2019 to the Gartner for Technical Professional Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	30. 5. 2019	Dodatek upravující přístup do databáze
Service level agreement	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Service level agreement - Marketing	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2019	Rámcová smlouva o poskytování služeb / placení smluvních poplatků
Market Data Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	14. 6. 2019	Smlouva o smluvním přístupu k datům a analýzám / placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2019 to the Sublicense Agreement RBCZ-2015-SL Bank Fusion Midas-01	Raiffeisen Bank International AG	14. 6. 2019	Dodatek č. 01/2019
Cost reimbursement agreement	Raiffeisen Bank International AG	19. 6. 2019	Poskytování služby Blueprint / placení smluvních poplatků
EUR 22.500.000 Subordinated loan agreement	Raiffeisen Bank International AG	24. 6. 2019	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
IT Service Description for PGP & POG	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2019	Služba PGP a POG / placení smluvních poplatků
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2019	Prodloužení smlouvy Security Service Usage Agreement / placení smluvních poplatků
Framework agreement S/2019/00260	Raiffeisen Bank International AG	31. 7. 2019	Rámcová smlouva, která postupně nahradí původní rámcové smlouvy
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 8. 2019	Spoluúčast na riziku
IT Service Description Midas Maintenance	Raiffeisen Bank International AG	3. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém MIDAS / placení smluvních poplatků
IT Service Description Archer Services	Raiffeisen Bank International AG	3. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém Archer / placení smluvních poplatků
Service level agreement: Contract Management System	Raiffeisen Bank International AG	6. 9. 2019	Rámcová smlouva pro systém CMT / placení smluvních poplatků
Placement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	28. 9. 2019	Dodatek k Rámcové smlouvě
Smlouva o vedení účtu loro	Raiffeisen Bank International AG	30. 9. 2019	Smlouva o zřízení a vedení účtu
Servicing Agreement	Raiffeisen Bank International AG	23. 10. 2019	Servisní smlouva/ placení smluvních poplatků
IT Project Contract – CPA Operation Optimization	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2019	Smlouva upravující projekt CPA / placení smluvních poplatků
Cost reimbursement agreement PRIIPS Trading Systems	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2019	Náhrada nákladů PRIIPS / placení smluvních poplatků
Service level agreement: Procurement	Raiffeisen Bank International AG	6. 11. 2019	Rámcová smlouva pro systém iProc / placení smluvních poplatků
EUR 30.000.000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	18. 11. 2019	Investiční certifikáty 2019 / dividendový kupón
IT Project Contract – Project COAST	Raiffeisen Bank International AG	16. 12. 2019	Smlouva upravující projekt COAST / placení smluvních poplatků
Amandment No. 01/2019 to the cost reimbursement agreement PRIIPS Trading Systems	Raiffeisen Bank International AG	30. 12. 2019	Dodatek / úprava finančního plnění

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Project MIS Reporting Layer Implementation IT Project Contract	Raiffeisen Bank International AG	30. 12. 2019	Smlouva o poskytování služeb/placení smluvních poplatků
Statement of Work No. RBI-2020-Source Code Review Consultancy-01	Raiffeisen Bank International AG	31. 12. 2019	Dodávka služby source code review z RBCZ do RBI / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	30. 1. 2020	Spoluúčast na riziku
Supplement to the Contact Bank Agreement	Raiffeisen Bank International AG Raiffeisen Kapitalanlage G.m.b.H	26. 3. 2020	Dodatek ke smlouvě
IT Service Description Cloud Access Security Broker	Raiffeisen Bank International AG	14. 4. 2020	Rámcová smlouva pro službu Cloud Access Security Broker/placení smluvních poplatků
Statement of work – Voice of Employee	Raiffeisen Bank International AG	20. 5. 2020	Dodávka služby Voice of Employee/ placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-PGP/POG Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Service level agreement – GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	25. 6. 2020	Rámcová smlouva pro poskytování systému GPS/placení smluvních poplatků
Service level agreement – GPS Operations	Raiffeisen Bank International AG	2. 7. 2020	Rámcová smlouva pro systém GPS/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-Midas Maintenance-01	Raiffeisen Bank International AG	3. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2016-Fraud Propensity Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-TIGER Operating-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the Usage Agreement RBCZ-2019-Security Services Usage Agreement-01	Raiffeisen Bank International AG	6. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě Usage Agreement /placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2016-Archer Services-01	Raiffeisen Bank International AG	21. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
Amendment No. 01/2020 to the Usage Agreement RBCZ-2019-Market Data Usage Agreement-01	Raiffeisen Bank International AG	21. 7. 2020	Dodatek ke smlouvě Usage Agreement /placení smluvních poplatků
Service level agreement M&A	Raiffeisen Bank International AG	22. 7. 2020	Smlouva o poskytování poradenských služeb/placení smluvních poplatků
Statement of work – GPS RSC implementation	Raiffeisen Bank International AG	13. 8. 2020	Rámcová smlouva – implementace Learning management modulu/placení smluvních poplatků
Counter Guarantee	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2020	Protizáruky
Amendment No. 01/2020 to the Framework Service Agreement In the Area of Information Technology	Raiffeisen Bank International AG	15. 9. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě
IT Service Level Agreement: RBI/RBCZ-2020-Advanced Data Lake	Raiffeisen Bank International AG	17. 9. 2020	Rámcová smlouva o poskytování služeb
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	5. 10. 2020	Spoluúčast na riziku
Amendment No. 01/2020 to the IT Service Description RBCZ-2019-GCPP Support and Maintenance-01	Raiffeisen Bank International AG	7. 10. 2020	Dodatek ke smlouvě IT Service Description/placení smluvních poplatků
EUR 24.000.000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2020	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
EUR 30.000.000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	16. 11. 2020	Investiční certifikáty 2020 / dividendový kupón
Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2020	Emise dluhopisu
Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	15. 12. 2020	Hypoteční zástavní list
The Sideletter to Financial Institutions, Country & Portfolio Management from 01.01.2016	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2021	Ustanovuje změnu subdodavatele
Service Level Agreement (Compliance)	Raiffeisen Bank International AG	11. 1. 2021	Dohoda upravuje podmínky služeb oblasti Compliance a AML
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2016-GCPP Solution-01	Raiffeisen Bank International AG	17. 1. 2021	Dodatek č. 1
IT Statement of Work RBCZ-2020-Advanced Analytics – Customer 360	Raiffeisen Bank International AG	20. 1. 2021	Stanovuje technické podmínky spolupráce v oblasti IT
Sideletter to SLA Group Risk Controlling	Raiffeisen Bank International AG	13. 5. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Risk Controlling
EUR 26.000.000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	Raiffeisen Bank International AG RLB OÖ Sektorholding GmbH	17. 5. 2021	Investiční certifikáty 2021 / dividendový kupón
EUR 9.000.000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen Bank International AG	17. 5. 2021	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků
Appointment of Joint Lead Managers and Joint Bookrunners	Raiffeisen Bank International AG	24. 5. 2021	Specifika dluhopisového programu / smluvní poplatky
Sideletter to SLA Financial Institutions, Country & Portfolio Management	Raiffeisen Bank International AG	25. 5. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Public Cloud-Services
Service Level Agreement for Cloud Enablement Service	Raiffeisen Bank International AG	1. 6. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Cloud Enablement Service
Subscription Agreement	Raiffeisen Bank International AG	7. 6. 2021	Specifika dluhopisového programu / smluvní poplatky
Amendment No. 01/2021 to the IT Statement of Work Sanctioned Securities Monitoring Service	Raiffeisen Bank International AG	26. 7. 2021	Dodatek č. 1
IT Statement of Work RBCZ-2021-Advanced Analytics – Customer 360	Raiffeisen Bank International AG	29. 7. 2021	Stanovuje technické podmínky spolupráce v oblasti IT – Advanced Analytics
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2020-CASB-01	Raiffeisen Bank International AG	3. 8. 2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2016-Fraud Propensity Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	5. 8. 2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-PGP/POG Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	5. 8. 2021	Dodatek č. 1
Statement of Work RBCZ	Raiffeisen Bank International AG	6. 8. 2021	Stanovuje pravidla digitální personalizace / smluvní odměna
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-Midas Maintenance-01	Raiffeisen Bank International AG	24. 8. 2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-FX Raiffeisen Sub White Label (FX Raiffeisen)-01	Raiffeisen Bank International AG	30. 8. 2021	Dodatek č. 1
MIS Hosting and Support Agreement 2021	Raiffeisen Bank International AG	10. 9. 2021	Smlouva upravující placení smluvních poplatků pro Pricing Engine CPA pro Corporate Divizi RBI a pro manažersko-informační systém ProMIS

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
IT Project Contract (CPA Leasing)	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v rámci projektu v oblasti IT - Leasing
Amendment No. 01/2021 to the Service Level Agreement Contract Management System	Raiffeisen Bank International AG	20. 9. 2021	Dodatek č. 1
Placement Agreement	Raiffeisen Bank International AG	8. 10. 2021	Specifika dluhopisového programu / smluvní poplatky
Amendment No. 01/2021 to the Service Service Description IT SD RBIHO RBCZ CNI 2020	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2021	Dodatek č. 1
IT Project Contract - Group Collaboration (IT PA RBIHO RBCZ Group Collaboration 2020)	Raiffeisen Bank International AG	19. 10. 2021	Specifikace podmínek IT projektu.
Security Service Usage Agreement	Raiffeisen Bank International AG	20. 10. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce v oblasti IT
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-TIGER Operating-01	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2021	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2021 to the IT Service Description RBCZ-2018-Trading Systems – PRIIPs-01	Raiffeisen Bank International AG	5. 11. 2021	Dodatek č. 1
IT Project Contract	Raiffeisen Bank International AG	10. 11. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v rámci projektu v oblasti IT / smluvní odměna
IT Project Contract - Cyber Defence Center (SOC) Onboarding (RBI-RBCZ-Cyber Defence Center (SOC) Onboarding)	Raiffeisen Bank International AG	10. 11. 2021	Specifikace podmínek IT projektu.
Statement of Work: GPS Onboarding Module Project	Raiffeisen Bank International AG	11. 11. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce
IT Service Description RBI Cyber Defense Center Service (RCDC)	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2021	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Security Monitoring a Security Incident and Event Management (SIEM)/smluvní odměna
Service Description - Threat modelling service (RBI RBCZ – 2022 – Threat modelling service)	Raiffeisen Bank International AG	17. 1. 2022	Stanovuje rozsah a podmínky spolupráce
Int. Retail Risk Management (HO-Charges) 2021	Raiffeisen Bank International AG	17. 1. 2022	Service Level Agreement (SLA) / S&M
Amendment No. 02/2021 to the IT Service Description RBCZ-2019-Archer Services-01	Raiffeisen Bank International AG	1. 2. 2022	Dodatek č. 02/2021 ke Smlouvě Archer Services
Cost Reimbursement Agreement FICO Debt Manager	Raiffeisen Bank International AG	1. 2. 2022	Stanovuje rozsah spolupráce
Cost Reimbursement Agreement Precognitive Strong Customer Authentication for Payment Software as a Service	Raiffeisen Bank International AG	2. 3. 2022	Stanovuje rozsah spolupráce
Cost Reimbursement Agreement – Digital Personalization MVP	Raiffeisen Bank International AG	9. 3. 2022	Stanovuje rozsah spolupráce
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 3. 2022	Spoluúčast na riziku
Statement of work – RBI Group Core IT – IT PMI Support	Raiffeisen Bank International AG	21. 6. 2022	Stanovuje podmínky spolupráci v oblasti IT PMI Support
Participation certificate Dated 23 June 2022	Raiffeisen Bank International AG	23. 6. 2022	Spoluúčast na riziku
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description RBCZ-2016-Fraud Propensity Tool-01	Raiffeisen Bank International AG	10. 8. 2022	Dodatek č. 1
Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	8. 9. 2022	Dealer services related to the issuances under the EUR 5bn Note Programme

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Mandate letter	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2022	Appointment of Joint Lead Managers and Joint Bookrunners in relation to a proposed issuance of up to EUR 350mn Senior Non-Preferred MREL Eligible Sustainable Notes by Raiffeisenbank a.s.
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description RBCZ-2019-FX Raiffeisen Sub White Label (FX Raiffeisen)-01	Raiffeisen Bank International AG	13. 9. 2022	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Level Agreement – Advanced Analytics Data Lake CDR33808	Raiffeisen Bank International AG	24. 10. 2022	Dodatek č. 1
IT Statement of Work RBCZ-2022-Advanced Analytics – Customer 360 CDR30634	Raiffeisen Bank International AG	24. 10. 2022	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti Advanced Analytics – Customer 360
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description for Frontend Analytics	Raiffeisen Bank International AG	8. 12. 2022	Dodatek č. 1
Amendment No. 01/2022 to the IT Service Description RBCZ-2020-CASB-01	Raiffeisen Bank International AG	8. 12. 2022	Dodatek č. 1
Participation Certificate	Raiffeisen Bank International AG	28. 12. 2022	Spoluúčast na riziku
Amendment No. 01/2022 to the SOFTWARE SUBLICENSE AGREEMENT RBCZ-2006-Capstone-01	Raiffeisen Bank International AG	3. 1. 2023	Dodatek č. 1
Amendment No. 02/2022 to the Service Level Agreement from Cloud Enablement Service	Raiffeisen Bank International AG	15. 2. 2023	Dodatek č. 2
SERVICE LEVEL AGREEMENT (SLA RBIHO RBCZ Mid-Market CC 2023 (1))	Raiffeisen Bank International AG	27. 11. 2023	Smlouva o úrovni služeb s ohledem na služby kompetenčního centra pro středně velké firmy.
Iproc Amendment 2024	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2024	Plnění: 118 238 EUR/rok, jde o dodatek Iprocu na rok 2024
Contract Management Systemt (CMT) 2024	Raiffeisen Bank International AG	1. 1. 2024	Plnění: 54 854 EUR/rok, jde o dodatek CMT na rok 2024
EUR 100,000,000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen Bank International AG	22. 1. 2024	Subordinated Loan
Service Level Agreement FCPM/GCRM/GSEM	Raiffeisen Bank International AG	23. 1. 2024	Service Level Agreement upravující rozsah poskytovaných služeb
Statement of Work - Salesforce Licenses (CDR55890)	Raiffeisen Bank International AG	2. 4. 2024	Zajištění standardních licencí pro Salesforce Financial services cloud a Marketing cloud
Amended and Restated Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	25. 4. 2024	Změněná a přepracovaná dealerská smlouva k programu Dluhopis 5 000 000 000 EUR
Addendum 11 to Enclosure 2 - Agreement on Data Transfer SWIFT gpi Central Tracking Solution	Raiffeisen Bank International AG Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	21. 5. 2024	Addendum 11 to Enclosure 2 (CDR56639)
Mandate Letter	Raiffeisen Bank International AG	23. 5. 2024	Jmenování společných vedoucích manažerů a společných účetních manažerů v souvislosti s navrhovanou emisí očekávaných seniorních nepreferovaných dluhopisů MREL v hodnotě 500 mil.
Service Level Agreement - Raiffeisen Research Equity Scoring	Raiffeisen Bank International AG	23. 5. 2024	Podpora pro equity scoring
RBCZ-2019-Midas Maintenance-01/2025; Amendment No. 01/2024	Raiffeisen Bank International AG	27. 5. 2024	721 554

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dealer Manager Agreement	Raiffeisen Bank International AG	28. 5. 2024	Smlouva s manažerem dealera v souvislosti s Výzvou Raiffeisenbank a.s. držitelům jejích dluhopisů s pevnou sazbou 500 000 000 EUR
Subscription Agreement	Raiffeisen Bank International AG	3. 6. 2024	Smlouva o předplatném - udržitelné dluhopisy způsobilé pro MREL splatné 5. Června 2030
Amendment No. 01/2024 to the IT Service Description RBCZ-2019-TIGER Operating-01	Raiffeisen Bank International AG	28. 6. 2024	Dodatek k platné IT servisní smlouvě TIGER, který upravuje roční cenu služby, popis poskytované služby a kontaktní údaje obou smluvních stran
License Agreement Q1 (Contract No. CDR59791)	Raiffeisen Bank International AG	6. 8. 2024	Sublicence pro dodávku customizace Salesforce za Q1/2024 - subdodavatel Enehan s.r.o.
Amended and Restated Dealer Agreement	Raiffeisen Bank International AG	5. 9. 2024	Novelizovaná a přepracovaná dealerská smlouva k programu Hypoteční zástavní list v hodnotě 5 000 000 000 EUR
License Agreement Q2 (Contract No. CDR61236)	Raiffeisen Bank International AG	9. 9. 2024	Sublicence pro dodávku customizace Salesforce za Q2/2024 - subdodavatel Enehan s.r.o.
Amendment No. 01/2024 to the SERVICE LEVEL AGREEMENT Mid-Market Competence Center	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2024	Změna článku 5 - Orientační posouzení nákladů na služby - změna odhadovaných poplatků pro rok 2024 a nastavení podmínek pro rok 2025
Übertragungszertifikat	Raiffeisen Bank International AG	12. 11. 2024	Převodní listina - Smlouva o zápůjčce
Statement of Work: RBI – RBCZ 2024 Mobrix	Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2024	Budování nového a zachování stávajícího opakovaně použitelného designu Systémové komponenty
Dohoda o výkonu práv a povinností primárního dealera českých státních dluhopisů	Raiffeisen Bank International AG Ministertvo financí ČR	19. 12. 2024	Upravení práv ve věci vydávání, prodeje, obchodování a podpory státních dluhopisů.

RLB OÖ Sektorholding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
EUR 30.000.000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH Raiffeisen Bank International AG	18. 11. 2019	Investiční certifikáty 2019 / dividendový kupón
EUR 30.000.000 Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH Raiffeisen Bank International AG	16. 11. 2020	Investiční certifikáty 2020 / dividendový kupón
Subordinated Unsecured Additional Tier 1 Certificates with Temporary Write-down	RLB OÖ Sektorholding GmbH Raiffeisen Bank International AG	17. 5. 2021	Poskytnutí AT1 Certifikátů / smluvní odměna
Agreement on Referral of Client Relationships of the Privatbank business of RLB OÖ	RLB OÖ Sektorholding GmbH	5. 10. 2021	Postoupení úvěrového portfolia Privatbank Praha
Agreement on Future Assignment of Receivables	RLB OÖ Sektorholding GmbH	5. 10. 2021	Doporučení klientů týkající se depozitních a investičních produktů

Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 1994	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce
Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2002	Smlouva o poskytování poradenských služeb / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 k Dohodě o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	5. 1. 2004	Úprava smluvních podmínek
Amendment No. 1 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 2005	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Amendment No. 2 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	4. 1. 2006	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Amendment No. 3 to Contract for the provision of consulting services	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 1. 2007	Úprava smluvních podmínek (poplatku)
Intercreditor Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 5. 2010	Dohoda mezi věřiteli – Biocel Paskov, a.s.
Shareholder's undertaking	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 5. 2010	Dohoda akcionářů – Biocel Paskov, a.s.
MultiCash Transfer Service Level Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	16. 10. 2010	Komunikace mezi RBCZ a RLBOOE prostřednictvím systému MultiCash – přijímání clientských platebních příkazů
Bankovní záruka – VOG, s.r.o.	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 8. 2012	Bankovní záruka
2002 Master Agreement ISDA	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 6. 2013	Rámcová smlouva
Schedule to the 2002 ISDA Master Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 6. 2013	Plán pro plnění Master Agreementu
Credit Support Annex	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	18. 6. 2013	Úvěrová podpora
Dohoda k dohodě o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	7. 11. 2016	Dohoda o vyslání určitého pracovníka – Large Corp, prodloužení o rok
Dodatek č. 11 k bank. záruce č. 906.408 (ARMA BAU s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	22. 2. 2017	Bank. záruka za provozní úvěr 100 %
2016 Credit Support Annex for Variation Margin (VM)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 3. 2017	Příloha Úvěrová podpora k ISDA Master Agreement
Dodatek č. 11 k participation certificate č. 021006/2009 (HABAU CZ s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 3. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dodatek č. 14 k participation certificate č. 10 (PERAPLAS ČESKO s.r.o.)	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	8. 6. 2017	Spoluúčast na riziku 100 %
Dohoda o podmínkách dočasného vysílání pracovníků za účelem výkonu pracovní činnosti	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	9. 10. 2017	Vyslání odborníků k dočasnému výkonu pracovní činnosti za účelem prohlubování spolupráce
EUR 25.000.000 Subordinated loan agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	11. 12. 2018	Smlouva o podřízeném dluhu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Amendment to ISDA	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 1. 2022	Agreement on amendment of the Credit Support Annex
Amendment to ISDA MASTER AGREEMENT	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	1. 1. 2022	Agreement on change of Paragraph 13. Governing Law and Jurisdiction letter
Amendment to ISDA Master Agreement	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 2. 2022	Úprava smlouvy - ISDA Master Agreement podepsaná dne 18. 6. 2013
Amendment to ISDA	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	3. 2. 2022	Úprava smlouvy - ISDA 2016 Credit support Annex podepsaná dne 1. 3. 2017
Twenty-second Amended Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	10. 6. 2022	Spoluúčast na riziku
The seventh Amended Participation Certificate No. NDP/004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	30. 6. 2022	Spoluúčast na riziku
Abänderung Nr. 21 zu Kreditbesicherungsgarantie für Loan Agreement „Uverova smlouva c. 020638/2001“ Nr. 501569	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	21. 12. 2022	Bank. záruka za provozní úvěr 100 %
The seventh amended participation Certificate No. NDP/0004/NCRAM/01/24313246	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	12. 1. 2023	Spoluúčast na riziku (AgroVation Kněžmost k.s.)
Twenty-third Amendment Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	31. 5. 2023	Spoluúčast na riziku (Intersport ČR s.r.o.)
Abänderung Nr. 22 zu Garantie	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	8. 11. 2023	Bank. záruka za provozní úvěr 100 % (efko cz s.r.o.)
Twenty-fifth Amendment Participation Certificate No. 020950/2007	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	25. 7. 2024	Spoluúčast na riziku (Intersport ČR s.r.o.)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Abänderung Nr. 23 zu Garantie	Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft	27. 11. 2024	Bank. záruka za provozní úvěr 100% (efko cz s.r.o.)

V průběhu účetního období nebyla v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající ze strany ovládané osoby přijata či uskutečněna žádná jiná plnění a protiplnění mimo rámec běžných plnění a protiplnění uskutečňovaných ovládanou osobou ve vztahu k osobě ovládající jako akcionáře ovládané osoby.

2.2. Výčet smluv s ostatními propojenými osobami

V účetním období roku 2024 měla Raiffeisenbank a.s. vztahy s následujícími propojenými osobami:

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Žádost o otevření účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 1993	Zřízení a otevření účtu
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 6. 2000	Zřízení a vedení běžného účtu
Smlouva o zřízení běžného investičního účtu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 10. 2001	Zřízení běžného investičního účtu
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů + přílohy č. 1 – 5	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 4. 2007	Obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, vypořádání obchodů s cennými papíry, správa cenných papírů
Rámcová treasury smlouva č. HS/02/TMAPO/02/49241257	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů ze dne 10. 4. 2007	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25. 9. 2013	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 11. 2013	Zřízení služeb běžného bankovníctví / placení smluvních poplatků
Smlouva o zprostředkování tipu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 10. 2018	Dohoda o zprostředkování
Smlouva o využívání služeb call centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 11. 2018	Zajištění služeb call centra
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zprostředkování tipu ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 4. 2019	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 11. 2019	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zprostředkování tipu
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o zprostředkování tipu 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 2. 2020	Dodatek č. 3 ke Smlouvě
Smlouva o vydání debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 7. 2020	Zřízení a vedení platební karty
Smlouva o spolupráci S/2020/00099	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	5. 8. 2020	Smlouva o spolupráci – call centrum/ smluvní odměna
Smlouva o spolupráci S/2020/00191	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 10. 2020	Smlouva o spolupráci – call centrum/ smluvní odměna
Dohoda o mlčenlivosti CDR10722	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 10. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o zprostředkování tipu č. 37700019 ze dne 10. 10. 2018	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 1. 2021	Upravuje platnost nových podmínek pro přiznání provize / smluvní provize

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 4. 2021	Stanovuje pravidla ochrany, předávání a nakládání s daty / smluvní sankce při porušení
Rámcová smlouva o poskytování služeb	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 4. 2021	Stanovuje podmínky vzájemné spolupráce / smluvní odměna
Smlouva o obchodním zastoupení CDR17260	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 4. 2021	Stanovuje podmínky obchodního zastoupení / smluvní odměna
Smlouva o podnájmu prostor sloužících k podnikání	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 4. 2021	Stanovuje podmínky podnájmu nebytových prostor / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb OVS a archivu / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti Risk controlling	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Risk controllingu / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti vymáhání pohledávek / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů (Back office)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Back office / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb (v oblasti Back office)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Smlouva o poskytování služeb
Smlouva o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti kontaktního centra / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování a schvalování úvěrů (včetně řízení úvěrových rizik)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti Retail risk / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci za účelem společného využívání služeb odhadců RB	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 4. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb odhadců RB / smluvní odměna
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a přípravou	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 5. 2021	Vymezuje podmínky podnájmu nebytových prostor / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti interního auditu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	25. 5. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti interního auditu / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb (Marketing)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 5. 2021	Smlouva o poskytování marketingových služeb / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 5. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti CRM	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 5. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti CRM

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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 spolupráci	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 7. 2021	Vymezuje podmínky vzájemné spolupráce
Smlouva o spolupráci – akceptace rizika	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 7. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce o akceptaci rizika
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 8. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti OIT / smluvní odměna
Smlouva o poskytování služeb v oblasti Analýzy a aplikačního vývoje (OAV)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 8. 2021	Vymezuje podmínky využívání služeb v oblasti OAV / smluvní odměna
Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. Equa bank a.s.	31. 8. 2021	Upravuje podmínky spolupráce při nabídce a prodeji bankovních produktů / smluvní provize
Dohoda o postoupení smlouvy o poskytování služeb v oblasti správy záznamů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 10. 2021	Upravuje podmínky bezúplatného postoupení Smlouvy s postoupeným subjektem
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor sloužících k podnikání	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 12. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor sloužících k podnikání
CZK 300.000.000 Subordinated Loan Agreement	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 12. 2021	Poskytnutí podřízení půjčky / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 Smlouvy o spolupráci a zpracování osobních údajů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (Equa bank a.s.)	30. 12. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu ze dne 25. 5. 2021
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu ze dne 31. 5. 2021

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 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
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti 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
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 7. 2022	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu.
Dohoda o změně příloh	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 8. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností ze dne 30. 6. 2021
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 8. 2022	Vydání platební karty RBCZ
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	8. 9. 2022	Vydání platební karty RBCZ
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obchodním zastoupení CDR 17260 ze dne 28. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 10. 2022	Doplňuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje spotřebitelských úvěrů / smluvní provize
Produktová příloha „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – PI úvěrové produkty“	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 10. 2022	Specifikace nabízeného produktu
Dohoda o změně podmínek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 10. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně podmínek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 10. 2022	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb (v oblasti Back office) z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM z 31. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM z 31. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o obchodním zastoupení CDR17260 z 28. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	4. 4. 2023	Doplňuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje spotřebitelských úvěrů / smluvní provize
Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 4. 2023	Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 4. 2023	Smlouva o používání elektronického bankovníctví
Smlouva o poskytování služeb v oblasti agendy řízení bilance	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 5. 2023	Smlouva o poskytování služeb v oblasti agendy řízení bilance
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 6. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o obchodním zastoupení CDR17260 z 28. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 6. 2023	Doplňuje podmínky obchodního zastoupení v oblasti prodeje spotřebitelských úvěrů / smluvní provize
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb (v oblasti Back office) z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 6. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office
Dohoda o změně podmínek ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování úvěrů
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností z 30. 6. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti HR z 17. 6. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti HR
Dohoda o změně příloh Smlouvy o poskytování služeb v oblasti vymáhání úvěrových pohledávek z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání úvěrových pohledávek
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek z 23. 6. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	27. 7. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu prostor sloužících podnikání z 28. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 7. 2023	Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor sloužících k podnikání
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu z 31. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností z 31. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu z 25. 5. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	14. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti analýzy a aplikačního vývoje „OAV“ z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	28. 8. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti analýzy a aplikačního vývoje „OAV“
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 9. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	13. 9. 2023	Poskytnutí debetní karty
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 11. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb (v oblasti Back office) z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 11. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb (v oblasti Back office) z 29. 4. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 11. 2023	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office
Dohoda č. 6 o změně příloh Smlouvy o poskytování služeb v oblastech archivace, komplexních služeb skenovny, facility managementu, technického zabezpečení provozu Zákazníka (support services) ze dne 29. 4. 2021 (CDR50902)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	12. 12. 2023	Dohoda č. 6 ke Smlouvě
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT) z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 1. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 1. 1. 2023
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT) z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	2. 1. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 2. 1. 2023
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT) z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 1. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 1. 4. 2023
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT) z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 1. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 1. 10. 2023
Dohoda o změně podmínek ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 2. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o obchodním zastoupení CDR17260	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 2. 2024	Dodatek ke Smlouvě ze dne 28. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování a schvalování úvěrů včetně řízení úvěrových rizik	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 3. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	26. 3. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 23. 6. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování a schvalování úvěrů včetně řízení úvěrových rizik	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 23. 6. 2021

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT) z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 1. 4. 2024
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti kontaktního centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Příloha ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Příloha ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 25. 5. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti marketingu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti personální agendy a řízení lidských zdrojů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 17. 6. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 30. 6. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti analýzy a aplikačního vývoje (OAV)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 31. 8. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti agendy řízení bilance	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 30. 5. 2023
Kupní smlouva o prodeji výpočetní techniky	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	4. 4. 2024	Kupní smlouva
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování a schvalování úvěrů včetně řízení úvěrových rizik	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	11. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	11. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Risk controlling	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	11. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	11. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti personální agendy a řízení lidských zdrojů	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	11. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 17. 6. 2021

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti agendy řízení bilance	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 30. 5. 2023
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti kontaktního centra	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti analýzy a aplikačního vývoje (OAV)	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 4. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 31. 8. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti interního auditu	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	15. 5. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 25. 5. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti CRM činností	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	21. 5. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 31. 5. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT) z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	22. 5. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 22. 5. 2024
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	31. 5. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 30. 6. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	18. 6. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 30. 6. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti Back office	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	1. 7. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování a schvalování úvěrů včetně řízení úvěrových rizik	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	9. 7. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 29. 4. 2021
Smlouva o zřízení zástavního práva	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	10. 7. 2024	Smlouva o zřízení zástavního práva
Dodatek ke Smlouvě o zřízení a vedení běžného účtu ze dne 13. 6. 2000	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	16. 7. 2024	Dodatek ke Smlouvě ze dne 13. 6. 2000
Příloha – změna autorizačních (podpisových) práv ke Smlouvě o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	17. 7. 2024	Příloha ke Smlouvě ze dne 20. 4. 2023
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 7. 2024	Karta ukončena 12. 12. 2024
Příloha – změna autorizačních (podpisových) práv ke Smlouvě o používání elektronického bankovníctví	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 7. 2024	Příloha ke Smlouvě ze dne 20. 4. 2023
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	16. 9. 2024	Dohoda ke Smlouvě ze dne 31. 5. 2021
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	19. 9. 2024	Smlouva o poskytnutí debetní karty

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dohoda o změně příloh ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT) z 31. 8. 2021	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	20. 9. 2024	Dohoda ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních technologií s účinností od 20. 9. 2024
Produktová příloha ke Smlouvě o obchodním zastoupení CDR17260	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	30. 9. 2024	Produktová příloha ke Smlouvě ze dne 28. 4. 2021
Smlouva o poskytování služeb v oblasti finančních činností	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	29. 10. 2024	Outsourcingová smlouva mezi RB a RSTS na outsourcing finančních činností
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. UNIQA pojišťovna, a.s.	5. 11. 2024	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění

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“
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 8. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dohoda o účtech	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2011	Dohoda o založení účtů se zvláštním režimem pro klienty Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Rámcová treasury smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 2. 2012	Dohoda o právech a povinnostech týkajících se transakcí na finančním trhu
Smlouva o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 3. 2012	Dohoda o zpracování osobních údajů a o zachování mlčenlivosti v rámci vzájemné obchodní spolupráce
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor z 28. 8. 2008	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 6. 2012	Úprava smluvních podmínek
Smlouva o spolupráci v oblasti výměny 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti výměny klientských dat S/2012/02973	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 3. 2013	Stanovení práv a povinností smluvních stran při výměně informací
Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	18. 4. 2013	Stanovení práv a povinností v rámci nevýhradního obchodního zastoupení / placení smluvních provizí
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 6. 2013	Úprava smluvních podmínek / placení nájemného
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
Dodatek č. 13 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 6. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 6. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 7. 2015	Založení a vedení vázaného účelového účtu
Schválení limitu – revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 7. 2015	Schválení limitu – revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Dodatek č. 15 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 14 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	31. 7. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 16 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 8. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012066 (EUR)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	24. 8. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva – Správa vozového parku RB	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Správa vozového parku RB / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 17 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 9. 2015	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 10. 2015	Obchodní zastoupení / platba smluvní provize
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170012293 (EUR)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2015	Založení a vedení účtu
Rámcová smlouva o účasti na riziku a poskytování účelových úvěrů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 11. 2015	Participační účast na riziku
Smlouva o spolupráci v oblasti zajišťování compliance, fraud risk managementu, information security a physical security	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 12. 2015	Spolupráce v oblasti Compliance & Security / placení smluvní odměny
Dohoda o přistoupení k závazku S/2016/00211	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 1. 2016	Přistoupení k závazku CEEC Research, s.r.o. / placení smluvní částky
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 3. 2016	Vkládání komentářů k auditním úkolům v aplikaci Follow Up Internal Audit v JIRA
Dohoda o mlčenlivosti a ochraně a uchování osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 11. 2016	Smlouva o zpracování osobních údajů, o zachování mlčenlivosti a některých dalších ujednáních
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Podlicenční smlouva	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	9. 9. 2016	Úprava práva k zapsaným ochranným známkám / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 k Dohodě o přistoupení k závazku	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 11. 2016	Prodloužení smluvního vztahu pro rok 2017
Dodatek č. 8 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	16. 12. 2016	Změna předmětu pronájmu / změna nájemného
Dohoda o zachování mlčenlivosti ČJ/AJ	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	31. 1. 2017	Pravidla poskytování, používání a ochrany důvěrných informací
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 2. 2017	Obchodní zastoupení / platba smluvní provize
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (SEVEROTISK, s.r.o.)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 8. 2017	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o 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
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
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
Dodatek č. 9 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor (smlouva z 28. 8. 2008)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 7. 2018	Podnájem nebytových prostor
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001799	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	11. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001801	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 7. 2018	Spoluúčast na riziku / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 7. 2018	Úprava smluvních podmínek
Leasingová smlouva č. 5019003260	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019003354	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2018	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Dodatek č. 25 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	18. 10. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 26 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	5. 11. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru č. 7108001800	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 11. 2018	Úprava smluvních podmínek
Příloha č. 10 Rámcové smlouvy o poskytování služeb	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 12. 2018	Služby v oblasti Treasury
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Smlouva o zpracování osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 12. 2018	Smlouva o zpracování osobních údajů
Dodatek č. 27 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 12. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Příloha č. 11 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti řízení tržních rizik	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 1. 2019	Příloha č. 11 – specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Leasingová smlouva č. 5019003842	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
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
Dodatek č. 28 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 5. 2019	Dodatek k Úvěrové smlouvě
Příloha č. 12 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti klientského centra	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 5. 2019	Příloha č. 1 – Specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170013966	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2019	Založení a vedení účtu
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170013974	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2019	Založení a vedení účtu
Příloha č. 13 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti řízení operačních rizik	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 6. 2019	Příloha č. 13 – Specifikace služeb / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 4 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 6. 2019	Dodatek č. 4
Leasingová smlouva č. 5019004191	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 6. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení a vedení účtu č. 5170014037	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 10. 2019	Založení a vedení účtu
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
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. 5019004636	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004256	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Příloha č. 14 Rámcové smlouvy o poskytování služeb – Služby v oblasti ochrany osobních údajů	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 11. 2019	Pověřenec pro ochranu osobních údajů / placení paušální platby
Leasingová smlouva č. 5019004375	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004371	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004372	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004373	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004374	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004269	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004270	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019004257	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 11. 2019	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2017/00498	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2019	Trojstranná smlouva s Raiffeisen FinCorp, s.r.o. o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Leasingová smlouva č. 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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. 5019005132	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005133	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005134	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Leasingová smlouva č. 5019005135	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2020	Poskytnutí leasingu / placení smluvních úroků
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business č. 600090	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	18. 3. 2020	Stanovuje podmínky poskytování služeb internetového bankovníctví
Příloha č. 7 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing s.r.o.	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. 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
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. 10 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	8. 9. 2020	Dodatek ke smlouvě o podnájmu

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Příloha č. 15 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing s.r.o.	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	26. 11. 2020	Příloha k rámcové smlouvě
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. číslo 7008005192	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 2. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Leo Expres)
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2. 3. 2021	Dodatek upravuje čl. I.11, I.12 a I.13 Smlouvy
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 4. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Gaudí Group)
Dodatek č. 6 ke Smlouvě o nevýhradním obchodním zastoupení	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 4. 2021	Dodatek upravuje článek o výši provize
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	3. 5. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Farářství 3 (bývalé KAPMC, nyní Theia Property))
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7104001204	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 5. 2021	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Příloha č. 3 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi RBCZ a RLCZ	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 5. 2021	Upřesňuje služby v oblasti informační bezpečnosti a BCM
Dodatek č. 2 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 6. 2021	Dodatek č. 2 ke Smlouvě (Tevarial Hold a.s.)
Dodatek č. 2 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 6. 2021	Dodatek č. 2 ke Smlouvě (Gaudí Group)
Dohoda o předání informací při vzájemné spolupráci CDR13474	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 6. 2021	Předávání dat z datových skladů
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	30. 6. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Smilova (Theia Property))
Dodatek č. 32 k Úvěrové smlouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 7. 2021	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	4. 8. 2021	Stanovuje závazná pravidla o ochraně a předávání dat
Zvláštní smlouva č. 16 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	23. 8. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat specifikovaných v příloze č. 14 Rámcové smlouvy
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 700800006	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. 700800001	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. 700800002	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. 700800003	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. 700800004	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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Zvláštní smlouva č. 6 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	15. 12. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti Compliance a Financial Crime Management
Zvláštní smlouva č. 13 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	27. 12. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti klientského centra
Zvláštní smlouva č. 4 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 12. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti interního auditu
Zvláštní smlouva č. 9 CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 12. 2021	Upřesňuje předávání a ochranu dat v oblasti podatelny a kartotéky
Dodatek k Leasingovým smlouvám	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 1. 2022	Dodatek k Leasingovým smlouvám
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7000800005	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	5. 1. 2022	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Zvláštní smlouva č. 11 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 1. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Příloha č. 16 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti BOZP, PO a revizí	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	21. 2. 2022	Příloha č. 16 Rámcové smlouvy
Zvláštní smlouva č. 5 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 3. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru, reg. č. 7100800002	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 3. 2022	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Příloha č. 4 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti Compliance a Financial Crime Management	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 5. 2022	Příloha č. 4 Rámcové smlouvy
Zvláštní smlouvy č. 7 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	10. 6. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Dodatek č. 33 k ÚVĚROVÉ SMLouvě ř. 110157/2012/01	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	29. 6. 2022	Dodatek prodlužuje úvěrový rámec na základě smlouvy z 27. 9. 2012
Rámcová smlouva o poskytnutí financování formou operativního leasingu se službami	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 7. 2022	Rámcová smlouva
Smlouva o zastavení obchodního podílu ve společnosti s ručením omezeným	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 7. 2022	Smlouva o zastavení obchodního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (Aiolos)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 7. 2022	Smlouva o účasti na riziku
Příloha č. 10 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 9. 2022	Specifikace poskytovaných služeb v oblasti Treasury
Zvláštní smlouva č. 12 ve smyslu čl. I, odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 9. 2022	Zvláštní smlouva k Rámcové smlouvě
Smlouva o zastavení obchodního podílu ve společnosti s ručením omezeným	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 7. 2022	Smlouva o zastavení obchodního podílu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru (Aiolos Property, s.r.o.)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 7. 2022	Smlouva o účasti na riziku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	23. 9. 2022	Spoluúčast na riziku a poskytnutí úvěru

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Příloha č. 7 Rámcové smlouvy o poskytování služeb	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	3. 10. 2022	Příloha č. 7 ke Smlouvě
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 10. 2022	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu
Příloha č. 3 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti Bezpečnosti	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	2. 11. 2022	Dodatek č. 3 ke Smlouvě
Dodatek k Leasingovým smlouvám	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2022	Hromadný dodatek na změnu ceny a typu asistenční služby u manažerských vozidel
Dodatek k Leasingovým smlouvám	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 12. 2022	Hromadný dodatek na změnu ceny a typu asistenční služby u ostatních vozidel
Smlouva o spolupráci	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2022	Stanovuje podmínky spolupráce v oblasti prodeje finančních produktů / smluvní provize
Produktová příloha č. 1 „Specifikace produktu a specifické podmínky jeho nabízení – MICRO úvěrové produkty“ ke Smlouvě o spolupráci ze dne 12. 12. 2022	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2022	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci
Zvláštní smlouva č. 19 uzavřena ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	12. 12. 2022	Uzavřena ke Smlouvě o spolupráci – specifikuje předávané osobní údaje
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. č. 7100800080	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	20. 12. 2022	Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru / placení splátek a participačního podílu
Příloha č. 2 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o. SLUŽBY V OBLASTI INTERNÍHO AUDITU	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	9. 1. 2023	Příloha č. 2 k Rámcové smlouvě v oblasti IA
Výpověď smlouvy o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 1. 2023	Výpověď smlouvy
Výpověď smlouvy o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	17. 1. 2023	Výpověď smlouvy
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 3. 2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu (CZK)
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 3. 2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu (EUR)
Příloha č. 9 Rámcové smlouvy o poskytování služeb mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o. SLUŽBY V OBLASTI ŘÍZENÍ RIZIK	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	7. 3. 2023	Příloha č. 9 Rámcové smlouvy v oblasti řízení rizik
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 3. 2023	Poskytnutí debetní karty
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. č. LS/7008005192	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	13. 4. 2023	dodatek k participační smlouvě
Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	18. 4. 2023	Injekce kapitálu do RLCZ
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru reg. č. LS/7008005192	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	25. 4. 2023	dodatek k participační smlouvě
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27. 4. 2023	Účast na riziku
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 4. 2023	Poskytnutí debetní karty
Výpověď smlouvy o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 4. 2023	Výpověď smlouvy

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	10. 5. 2023	Dodatek č. 1 ke Smlouvě ze dne 27. 4. 2023
Zvláštní smlouva č. 8 uzavřená ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	26. 5. 2023	Zvláštní smlouva o ochraně a předávání dat
Smlouva o spolupráci CDR42863	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 5. 2023	Smlouva o spolupráci; jednotlivé přílohy smlouvy řeší jednotlivé segmenty - Příloha č. 2 řeší podmínky a spolupráci v oblasti segmentu SE&MM
Smlouva o spolupráci CDR42898	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	31. 5. 2023	Smlouva o spolupráci; jednotlivé přílohy smlouvy řeší jednotlivé segmenty - Příloha č. 1 řeší podmínky a spolupráci v oblasti segmentu SE&MM. Tato smlouva nahrazuje Smlouvu o spolupráci ze dne 12. 5. 2021.
Dodatek č. 34 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/1	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 6. 2023	Zavedení call opce pro Banku
Dodatek č. 35 k úvěrové smlouvě č. 110157/2012/1	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	28. 6. 2023	Navýšení úvěrového rámce pro RLCZ
Zvláštní smlouva č. 20 uzavřena ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 6. 2023	Zvláštní smlouva o ochraně a předávání dat
Dohoda o výkonu práv a povinností	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	8. 6. 2023	Dohoda o výkonu práv a povinností
Smlouva o spolupráci v rámci pilotního projektu „Nezkonvertované žádosti“	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 8. 2023	Smlouva o pilotním projektu
Příloha č. 5 spolupráce v oblasti HO Private banking	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	15. 8. 2023	Příloha č. 5 Smlouvy v oblasti Private banking
Příloha č. 8 Rámcové smlouvy o poskytování služeb v oblasti IT	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	1. 10. 2023	Příloha č. 8 Rámcové smlouvy v oblasti IT
Příloha č. 4 Spolupráce v oblasti segmentu PI	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 10. 2023	Příloha č. 4 Smlouvy v oblasti segmentu PI
Zvláštní smlouva č. 21 uzavřená ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat č. CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	4. 10. 2023	Zvláštní smlouva č. 21 o ochraně a předávání dat
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	5. 10. 2023	Účast na riziku
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen - Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	9. 10. 2023	Účast na riziku (klient Rezidence Na Soutoku)
Dodatek č. 36 k ÚVĚROVÉ SMLouvě č. 110157/2012/01	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 11. 2023	Dodatek k úvěrové smlouvě
Příloha č. 1 Spolupráce v oblasti segmentu SE&MM ke Smlouvě o spolupráci o spolupráci ze dne 31. 5. 2023 č. CDR42898 (směr RL do RB)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	16. 1. 2024	Změna Přílohy č. 1 - změna zpracování platby (článek 1 této přílohy) a upřesnění textace Odměny v článku 2 odst. 1C) této přílohy a změny odstavců 3-7. Tato Příloha č. 1 nahrazuje Přílohu č. 1 ze dne 31. 5. 2023
Příloha č. 4 Spolupráce v oblasti segmentu PI ke Smlouvě o spolupráci ze dne 31. 5. 2023 č. CDR42863 (směr RB do RL)	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	29. 1. 2024	Změna Přílohy č. 4 - Článek 3 Závěrečná ustanovení - upřesnění časového rámce platnosti předání kontaktů vs. platnost smlouvy o spolupráci. Tato příloha nahrazuje Přílohu č. 4 ze dne 4. 10. 2023.
Zvláštní smlouva č. 10 uzavřena ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat ZS10-CDR19980	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	7. 2. 2024	Poskytování služeb v oblasti IT blíže specifikované v příloze č. 8 Podkladové smlouvy

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Příloha č. 7 Rámcové smlouvy o poskytování služeb č. S/2017/00498 mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o. – Služby v oblasti podatelny, kartotéky, facility management a Car Control	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	14. 2. 2024	Nová verze přílohy, která nahrazuje původní verzi ze dne 3. 10. 2022.
Příloha č. 2 Spolupráce v oblasti segmentu SE&MM ke Smlouvě o spolupráci o spolupráci ze dne 31. 5. 2023 č. CDR42863 (směr RB do RL)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	19. 2. 2024	Změna Přílohy č. 2 – Článek 3 Závěrečná ustanovení - upřesnění časového rámce platnosti předání kontaktů vs. platnost smlouvy o spolupráci. Tato příloha nahrazuje Přílohu č. 2 ze dne 31. 5. 2023
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	30. 4. 2024	Fundovaná risk participace na financování letadla pro CSG a.s.
Příloha č. 17 Rámcové smlouvy o poskytování služeb č. S/2017/00498 mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing s.r.o. Služby a oblasti využívání ESG-Q	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 5. 2024	Využívání aplikace ESG Q ze strany RL, včetně nákladů vše placeno kvartálně, cena za používání aplikace 787 171 (48 splátek), Administrátorské služby - 6928,43, servisní náklady - 92797,32, externí náklady - 1484 USD(apex), 442 USD(rcloud)
Smlouva o poskytnutí debetní karty	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 6. 2024	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu
Příloha č. 1 Spolupráce v oblasti segmentu SE&MM ke Smlouvě o spolupráci o spolupráci ze dne 31. 5. 2023 č. CDR42898 (směr RL do RB)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 7. 2024	Změna Přílohy č. 1 - změna bankovního produktu a způsobu jeho nabízení - popis nového procesu spolupráce za využití nového dohodnutého systému. Tato Příloha č. 1 nahrazuje Přílohu č. 1 ze dne 16. 1. 2024
Příloha č. 2 Spolupráce v oblasti segmentu SE&MM CDR57997 ke Smlouvě o spolupráci o spolupráci ze dne 31. 5. 2023 č. CDR42863 (směr RB do RL)	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	1. 7. 2024	Změna Přílohy č. 2 – Článek 1 Popis procesu spolupráce a povinnosti smluvních stran - popis nového procesu spolupráce za využití nového dohodnutého systému. Tato příloha nahrazuje Přílohu č. 2 ze dne 19. 2. 2024
Dodatek č. 37 k úvěrové smlouvě	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 8. 2024	Dodatek mění rozdělení úvěrového rámce
Zvláštní smlouva č. 23 uzavřena ve smyslu čl. I odst. 5 Rámcové smlouvy o ochraně a předávání dat ZS23-CDR19980	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	9. 9. 2024	Za účelem zprostředkování uzavření finančních smluv se zájemci o produkty RLCZ postupem dle Přílohy č. 4 (Spolupráce v oblasti segmentu PI) Podkladové smlouvy
Dodatek č. 11 k podnájemní smlouvě	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	22. 10. 2024	Prodloužení podnájemní smlouvy s podnájemcem ze skupiny, a to do 31. 5. 2028
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	28. 11. 2024	Fundovaná risk participace na financování pro společnost IC Prague Party (nemovitostní projekt)
Kupní smlouva o prodeji výpočetní techniky	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.	6. 12. 2024	Kupní smlouva
Dodatek č. 1 ke smlouvě účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27. 3. 2024	Dodatek ke smlouvě z 9. 10. 2023
Dodatek č. 2 ke smlouvě účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen – Leasing, s.r.o. Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27. 6. 2024	Dodatek ke smlouvě z 9. 10. 2023

Kromě výše uvedených smluv bylo v průběhu roku 2024 uzavřeno mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o. 111 leasingových smluv na služební vozy, 5 dohod o předčasném ukončení a 27 dodatků k již uzavřeným leasingovým smlouvám na služební vozy.

Zároveň bylo v roce 2024 podepsáno 11 Žádostí o nastavení limitu, všechny v souvislosti s uzavřenou Úvěrovou smlouvou č. 110157/2012/01 ze dne 27. 9. 2012, mezi Raiffeisenbank a.s. a Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

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. 2024 propojena nepřímo prostřednictvím společností Raiffeisen – Leasing, s.r.o. s celkem 125 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.

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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Schválení limitu pro Raiffeisen FinCorp a Raiffeisen-Leasing	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	26. 7. 2016	Revize úvěrové a treasury linky včetně jejího prodloužení a navýšení
Dodatek č. 9 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	12. 6. 2017	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu CMA/0001/APR405/02/27903362	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27. 12. 2017	Smlouva o obchodování na finančním trhu
Dohoda k Rámcové smlouvě o poskytování služeb	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	28. 3. 2018	Outsourcing některých služeb do RBCZ
Dodatek č. 10 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	18. 10. 2018	Poskytnutí úvěrového rámce / placení smluvního úroku
Dodatek č. 11 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	17. 12. 2018	Změna článku III., odstavců 3., 4., 5. Smlouvy
Dohoda o zániku smluvního vztahu Rámcové smlouvy reg. č. 114429/2014/01	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	30. 4. 2019	Dohoda o zániku smluvního vztahu
Dodatek č. 4 k úvěrové smlouvě vztahující se k E-Gate	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. PPF Gate a.s. Komerční banka, a.s.	21. 4. 2021	Dodatek č. 4 k úvěrové smlouvě
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	3. 5. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě Farářství 3 (bývalé KAPMC, nyní Theia Property)
Dodatek č. 1 Smlouvy o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	30. 6. 2021	Dodatek č. 1 ke Smlouvě (Smilova (Theia Property))
Smlouva účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	23. 9. 2022	Spoluúčast na riziku a poskytnutí účelového úvěru
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	Raiffeisen FinCorp, s.r.o.	27. 2. 2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 4. 2023	Účast na riziku
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	10. 5. 2023	Dodatek č. 1 ke Smlouvě ze dne 27. 4. 2023
Smlouva o účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	9. 10. 2023	Účast na riziku (klient Rezidence Na Soutoku)
Dodatek č. 1 ke smlouvě účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 3. 2024	Dodatek ke smlouvě z 9. 10. 2023
Dodatek č. 2 ke smlouvě účasti na riziku a poskytnutí účelového úvěru	Raiffeisen FinCorp, s.r.o. Raiffeisen - Leasing, s.r.o.	27. 6. 2024	Dodatek ke smlouvě z 9. 10. 2023

Raiffeisen investiční společnost a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva o poskytování služeb RIS S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2013	Poskytování služeb RIS / placení smluvních odměn a poplatků
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu č. 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	23. 1. 2013	Vedení běžného účtu č. 5170010300/5500
Smlouva o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 2. 2013	Úprava vzájemných práv a povinností členů skupiny DPH
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 3. 2013	Smlouva o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	17. 6. 2013	Smlouva o zachování mlčenlivosti
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2014	Dodatek ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování příznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 5. 2014	Úprava kontaktních údajů

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o obstarání obchodů s investičními nástroji	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 12. 2014	Obstarávání nákupů a prodejů investičních nástrojů / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	16. 3. 2015	Dodatek doplňuje stávající Přílohu č. 2, část 1 / placení smluvní odměny
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance	Raiffeisen investiční společnost a.s.	3. 12. 2015	Smlouva stanovuje podmínky spolupráce RB v oblasti Compliance a FRM / placení smluvní úplaty
Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2016	Dodatek aktualizuje Přílohy č. 1 až 8 Smlouvy
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o spolupráci při zpracování přiznání za skupinu DPH	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 5. 2016	Doplnění povinnosti předkládat podklady pro kontrolní hlášení
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 5. 2016	Předmětem dohody je sjednání práv a povinností RB a RIS
Podlicenční smlouva S/2016/00440	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2016	Podlicenční smlouva k zapsaným ochranným známkám
Smlouva o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu Raiffeisen investiční společnosti a.s.	Raiffeisen investiční společnost a.s.	22. 9. 2016	Outsourcing služeb pro oblast interního auditu
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	11. 11. 2016	Změna předmětu podnájmu / změna nájemného
Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o poskytování služeb S/2013/00482	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2017	Dodatek aktualizuje Přílohu č. 2
Dodatek č. 3 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2017	Dodatek ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor / placení nájemného
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Compliance S/2015/3649	Raiffeisen investiční společnost a.s.	20. 6. 2017	Dodatek doplňuje další služby RB poskytovaných pro RIS a obsahuje změnu oprávněných osob
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2017/00499	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 1. 2018	Smlouva o poskytování IT služeb pro RIS / placení smluvní odměny
Smlouva o evidenci a vypořádání obchodů S/2017/00492	Raiffeisen investiční společnost a.s.	22. 1. 2018	Smlouva upravuje práva a povinnosti smluvních stran související s vypořádáním obchodů s podílovými listy mezi RBCZ a RIS
Distribuční smlouva S/2017/00476	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 3. 2018	Nová smlouva o distribuci podílových fondů RIS
Smlouva o zpracování a předávání osobních údajů (správce-správce)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 5. 2018	Spolupráce a předávání osobních údajů mezi správcí (RB/RIS)
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zpracování a předávání osobních údajů	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 7. 2019	Aktualizace Přílohy č. 1
Smlouva o zajištění přístupu ke službě Capital Markets Compliance Value Stream prostřednictvím IT systému Compliance Cockpit	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 8. 2019	Oprávnění pro RB využívat CMC prostřednictvím IT systému / smluvní odměna
Smlouva o úhradě odměny za poskytování investiční služby obhospodařování majetku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 9. 2019	Poskytování investiční služby / placení smluvních poplatků
Distribuční smlouva S/2017/00476, Dodatek č. 2	Raiffeisen investiční společnost a.s.	31. 10. 2019	Dodatek k Distribuční smlouvě
Změna autorizačních práv – změna podpisových vzorů (Smlouva o zřízení a vedení BÚ)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	3. 12. 2019	Změna – doplnění podpisů na podpisovém vzoru
Dohoda o zániku závazku – Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 5170010685/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 2. 2020	Zánik závazku, zrušení běžného účtu
Příloha 6, Změna autorizačních (podpisových) práv – Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	26. 2. 2020	Změna podpisových práv u běžného účtu
Příloha 7, Zmocnění k el. Přístupu na Účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business (REF HP1)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	12. 6. 2020	Příloha č. 7 ke smlouvě č. 600108 - Účty REF HP1 (1091102495/5500 a 5170013683/5500)
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	12. 6. 2020	Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108)
Příloha 6, Změna podpisových oprávnění – Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	9. 7. 2020	Odebrání podpisových práv
Příloha 6, Změna podpisových oprávnění – Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Zmocnění k elektronického přístupu na účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business – (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108))	Raiffeisen investiční společnost a.s.	14. 7. 2021	Zřízení služeb v systému internetového bankovníctví pro Klienta (Park Porubka)
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	20. 7. 2021	Úprava podmínek Služeb přímého bankovníctví poskytovaných Klientovi
Protokol o nastavení přístupových práv pro účet: 5170010300/5500	Raiffeisen investiční společnost a.s.	20. 7. 2021	Seznam osob s přístupovými právy
Distribuční smlouva – dodatek č. 4	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 10. 2021	Dodatek č. 4 ke stávající Distribuční smlouvě – výše odměny distributora / smluvní odměna
Zmocnění k elektronického přístupu na účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business – (Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business (sml. 600108))	Raiffeisen investiční společnost a.s.	26. 10. 2021	Zřízení služeb v systému internetového bankovníctví pro Klienta (DCH Real)
Dohoda o přistoupení k pojištění (UNIQA pojišťovna)	Raiffeisen investiční společnost a.s.	8. 12. 2021	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění
Dodatek č. 4 - Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií S/2018/0340	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2022	Dodatek upravuje četnost fakturace a změny Přílohy č. 4
Dodatek č. 5 - Distribuční smlouva S/2017/00476	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 1. 2022	Dodatek č. 5 ke stávající Distribuční smlouvě – výše odměny distributora / smluvní odměna
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 CMA_01_29146739	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 7. 2022	Rámcová smlouva; nahradila Rámcovou smlouvu o obchodování na finančním trhu ze dne 28. 2. 2017
Dodatek č. 1 - Custody smlouva FWR fondy a Sabre	Raiffeisen investiční společnost a.s.	25. 7. 2022	Custody smlouva – změna přílohy ceníku

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 1 - Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	4. 8. 2022	Depozitářská smlouva – dodatek odměna depozitáře
Dodatek č. 5 ke Smlouvě o poskytování služeb v oblasti informačních systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	29. 12. 2022	Doplnění smlouvy o povinnost RB dodržovat ESMA, změna příloh č. 1, č. 4
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování outsourcingových služeb pro oblast interního auditu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 1. 2023	Služby v oblasti Interního auditu
Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 5. 2023	Smlouva zřizuje služby depozitáře pro fondy obhospodávané Raiffeisen investiční společnost a.s.
Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	18. 5. 2023	Smlouva zřizuje služby depozitáře pro fondy obhospodávané Raiffeisen investiční společnost a.s. (fond FWR Private Equity Fund I)
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond FWR Private Equity Fund I /EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Záříjový zajištěný OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Strategie progresivní OPF CZK/EUR/USD
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Realitní OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Květnový zajištěný OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Alternativní OPF CZK/EUR/USD
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Březnový zajištěný OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 6. 2023	Založení finančního účtu pro Fond FWR Strategy 75 OPF CZK/EUR/USD
Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	4. 9. 2023	Smlouva zřizuje služby depozitáře pro fondy obhospodávané Raiffeisen investiční společnost a.s.
Depozitářská smlouva	Raiffeisen investiční společnost a.s.	4. 9. 2023	Smlouva zřizuje služby depozitáře pro fond obhospodávaný Raiffeisen investiční společnost a.s.
Dodatek č. 1 k Depozitářské smlouvě	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 10. 2023	Dodatek určuje sazbu pro výpočet roční odměny depozitáře. Doplnuje smlouvy ze dne 18. 5. 2023
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond high-yield dluhopisový OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond globálních trhů OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond udržitelného rozvoje OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond amerických akcií OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond emerging markets akcií OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	2. 10. 2023	Založení finančního účtu pro Fond evropských akcií OPF CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 11. 2023	Založení finančního účtu pro Fond Chráněný OPF CZK/EUR/USD
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	13. 11. 2023	Založení finančního účtu pro Fond FWR Private Equity Fund II, CZK/EUR
Dohoda o přistoupení k pojištění	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 11. 2023	Stanovuje podmínky přistoupení k pojištění

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 1 k Depozitářské smlouvě	Raiffeisen investiční společnost a.s.	4. 12. 2023	Dodatek určuje sazbu pro výpočet roční odměny depozitáře. Doplnuje smlouvy ze dne 4. 9. 2023
Zmocnění k elektronickému přístupu na Účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business Smlouvě č. 600108	Raiffeisen investiční společnost a.s.	4. 12. 2023	Doplnění účtu pro fond Chráněný–CZK/EUR/USD
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informační systémů a technologií	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 12. 2023	Stanovuje podmínky poskytování služeb v oblasti IT
Zmocnění k elektronickému přístupu na Účty prostřednictvím internetového bankovníctví X-business Smlouvě č. 600108	Raiffeisen investiční společnost a.s.	27. 12. 2023	Doplnění účtu pro fond FWR Private Equity Fund II– CZK/EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Dluhopisové stability OPF CZK
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Dluhopisové stability OPF EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Dluhopisové stability OPF USD
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Dluhopisových trendů OPF CZK
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Dluhopisových trendů OPF EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Dluhopisových trendů OPF USD
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Konzervativní OPF CZK
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Konzervativní OPF EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Konzervativní OPF USD
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Strategie balancovaná OPF CZK
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Strategie balancovaná OPF EUR
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	15. 1. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Strategie balancovaná OPF USD
Custody smlouva pro fondy RIS-Dodatek č. 2	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 2. 2024	Custody smlouva – změna postupu při nefunkci aplikace custody web
Dodatek 1 -Smlouva o poskytování služeb v oblasti informační systémů a technologií ICT CDR56790	Raiffeisen investiční společnost a.s.	3. 5. 2024	Změna účinnosti smlouvy od 1. 1. 2024
Dodatek č. 1 - Smlouva o úhradě odměny za poskytování investiční služby obhospodařování majetku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 8. 2024	Změna Článku 1– Úhrada odměn
Dohoda o ukončení smlouvy-Smlouva o používání el. Bankovníctví	Raiffeisen investiční společnost a.s.	5. 8. 2024	Ukončení smlouvy
Dodatek č. 2 k Depozitářské smlouvě standardní fondy	Raiffeisen investiční společnost a.s.	16. 9. 2024	Dodatek určuje sazbu pro výpočet roční odměny depozitáře. Doplnuje smlouvy ze dne 4. 9. 2023
Dodatek č. 6 k podnájemní smlouvě	Raiffeisen investiční společnost a.s.	16. 9. 2024	Prodloužení podnájemní smlouvy s podnájemcem ze skupiny, a to do 31. 5. 2028
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu	Raiffeisen investiční společnost a.s.	21. 10. 2024	Dodatek mění ustanovení týkající se vymezení Minimální částky převodu
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 11. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Megatrendy OPF CZK
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	Raiffeisen investiční společnost a.s.	1. 11. 2024	Založení finančního účtu pro Fond Megatrendy OPF EUR

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 1 - Smlouva o úhradě odměny za poskytování investiční služby obhospodařování majetku	Raiffeisen investiční společnost a.s.	19. 11. 2024	Změna výše úplaty za správu fondů

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)
Dodatek č. 8 k Servisní smlouvě ze dne 1. 8. 2014	Equa Sales & Distribution s.r.o.	27. 4. 2022	Dodatek č. 8 k Servisní smlouvě
Dodatek č. 6 k Podnájemní smlouvě ze dne 25. 5. 2015	Equa Sales & Distribution s.r.o.	10. 5. 2022	Dodatek č. 6 ke Smlouvě
Dohoda o vypořádání plnění v souvislosti s převodem pobočkové sítě	Equa Sales & Distribution s.r.o.	2. 6. 2022	Vypořádání plnění v souvislosti s převodem pobočkové sítě
Dodatek č. 7 k Podnájemní smlouvě ze dne 25. 5. 2015	Equa Sales & Distribution s.r.o.	29. 9. 2022	Dodatek č. 7 k Podnájemní smlouvě
Dodatek č. 9 k Servisní smlouvě uzavřené dne 1. 8. 2014 (CDR36681)	Equa Sales & Distribution s.r.o. v likvidaci	7. 11. 2022	Dodatek č. 9 k Servisní smlouvě

AKCENTA CZ a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	AKCENTA CZ a.s.	22. 3. 2019	Stanovuje podmínky zpřístupnění služeb internetového bankovníctví a podpory
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu číslo CMA/0001/APR405/01/25163680	AKCENTA CZ a.s.	17. 9. 2019	Stanovuje podmínky spolupráce a obchodování na finančním trhu
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	AKCENTA CZ a.s.	9. 10. 2019	Stanovuje podmínky využívání elektronického bankovníctví a podpory
Dodatek k Rámcové smlouvě o obchodování na finančním trhu číslo CMA/0001/APR405/01/25163680 ze dne 17. 9. 2019	AKCENTA CZ a.s.	1. 9. 2021	Dodatek k Rámcové smlouvě
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastnících prostředků na účtech (č. účtu 12301337)	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2022	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech (č. účtu 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
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
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
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	1. 2. 2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	1. 2. 2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	1. 2. 2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	1. 2. 2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	1. 2. 2023	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 1. 2. 2023
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	AKCENTA CZ a.s.	1. 2. 2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu 123012378 (CZK)
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	13. 4. 2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	13. 4. 2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	13. 4. 2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	13. 4. 2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	13. 4. 2023	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 13. 4. 2023
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	AKCENTA CZ a.s.	8. 6. 2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu 5170013800 (EUR)
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	AKCENTA CZ a.s.	27. 6. 2023	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu 136101361 (USD)
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	14. 8. 2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	14. 8. 2023	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	14. 8. 2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dohoda o předávání údajů o skutečných vlastních prostředků na účtech	AKCENTA CZ a.s.	14. 8. 2023	Dohoda o evidenci skutečných vlastníků na účtu u klienta
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	14. 8. 2023	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 14. 8. 2023
Dohoda o vzájemné součinnosti	AKCENTA CZ a.s.	22. 6. 2023	Dohoda o spolupráci
Rámcová smlouva o poskytování služeb	AKCENTA CZ a.s.	30. 6. 2023	Dohoda o poskytování služeb
Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat	AKCENTA CZ a.s.	30. 6. 2023	Dohoda o ochraně a předávání dat
Service Level Agreement for Cloud Enablement Service	AKCENTA CZ a.s.	22. 8. 2023	SLA pro službu Cloud Enablement Service
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	11. 1. 2024	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	13. 2. 2024	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet. Speciální smlouva, která pro klienta zřizuje 150 účtů.
Smlouva o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	7. 8. 2024	Smlouva zřizuje pro klienta běžný účet
Smlouva o podmínkách úročení zůstatku na účtu	AKCENTA CZ a.s.	7. 8. 2024	Smlouva upravuje úročení zůstatku na účtu 7666666003 (CZK)
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování bankovních a dalších služeb	AKCENTA CZ a.s.	13. 2. 2024	Dokument obsahuje změnu cenových podmínek stanovených Smlouvou ze dne 13. 2. 2024 (150 účtů)
Smlouva o poskytnutí debetní karty	AKCENTA CZ a.s.	14. 5. 2024	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu
Smlouva o poskytnutí debetní karty	AKCENTA CZ a.s.	14. 5. 2024	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu
Smlouva o poskytnutí debetní karty	AKCENTA CZ a.s.	15. 8. 2024	Smlouva zřizuje pro klienta debetní kartu
Dodatek k rámcové smlouvě na úv. bank. prod. 25163680/2023/1	AKCENTA CZ a.s.	26. 9. 2024	Dodatek - prolongace KTK limitů do 30/09/2025
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o obchodní spolupráci	AKCENTA CZ a.s.	16. 1. 2024	Doplnění Přílohy č. 1 - rozšíření spolupráce o odměny za doporučení klientů na uzavření neúvěrových produktů včetně nastavení vzniku nároku na odměnu (nově možnost získat odměnu při uzavření smlouvy o bankovním účtu)

Raiffeisen Bank Zrt.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisen Bank Zrt.	2. 8. 2001	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva o zřízení a vedení účtu cenných papírů	Raiffeisen Bank Zrt.	11. 7. 2005	Stanovení podmínek pro vedení účtu cenných papírů RBCZ v Maďarsku / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisen Bank Zrt.	29. 4. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Schválení nového Money Market limitu	Raiffeisen Bank Zrt.	22. 3. 2016	Schválení nového limitu
Global Master Repurchase Agreement + Annexes	Raiffeisen Bank Zrt.	3. 4. 2019	Smlouva o Treasury REPO operacích
Loro Account Agreement	Raiffeisen Bank Zrt.	15. 11. 2019	Smlouva o založení a vedení účtu
ISDA smlouva	Raiffeisen Bank Zrt.	2. 9. 2022	Smlouva zřizuje možnost obchodování na finančním trhu

Raiffeisen banka a.d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Úvěrová smlouva	Raiffeisen banka a.d.	21. 12. 2004	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Dodatek č. 1 k Úvěrové smlouvě ze dne 21. 12. 2004	Raiffeisen banka a.d.	30. 3. 2005	Úprava smluvních vztahů do 30. 4. 2005
Smlouva o úvěru	Raiffeisen banka a.d.	14. 6. 2005	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku

Raiffeisenbank Austria d. d.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisenbank Austria d. d.	21. 5. 2001	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	Raiffeisenbank Austria d. d.	8. 6. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Raiffeisenbank Austria d.d.	8. 6. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Smlouva o otevření korespondenčního účtu	Raiffeisenbank Austria d.d.	18. 5. 2011	Vedení korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Navýšení ovedraft nostro limitu	Raiffeisenbank Austria d.d.	30. 9. 2015	Navýšení ovedraft nostro limitu / placení smluvních poplatků
ISDA MASTER AGREEMENT	Raiffeisenbank Austria d.d.	2. 1. 2023	Smlouva pro zřizování derivátových obchodů
GMRA	Raiffeisenbank Austria d.d.	22. 1. 2024	Smlouva pro zřizování obchodů

Tatra Banka, a.s.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 5. 2005	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 8. 2005	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	16. 11. 2005	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Smlouva o zástavním právu ke státním dluhopisům	Tatra Banka, a.s.	19. 5. 2005	Zřízení zástavního práva k dluhopisům

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení zástavního práva k dluhopisům ze dne 19. 5. 2005	Tatra Banka, a.s.	16. 11. 2005	Úprava práv a povinností
Smlouva o syndikovaném investičním úvěru	Tatra Banka, a.s.	12. 12. 2005	Poskytnutí úvěru / placení smluvního úroku
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	7. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	18. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	21. 12. 2006	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	30. 10. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	22. 11. 2007	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	27. 2. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	8. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	19. 12. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Potvrzení o spoluúčasti na riziku	Tatra Banka, a.s.	26. 8. 2008	Spoluúčast na úvěrovém riziku / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 5 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	8. 6. 2009	Prodloužení doby trvání dohody
Dodatek č. 6 k Dohodě o společném používání Banker's Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004	Tatra Banka, a.s.	16. 12. 2009	Dohoda o společné objednávce
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Tatra Banka, a.s.	4. 5. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Dohoda o součinnosti	Tatra Banka, a.s.	1. 8. 2010	Dohoda o podmínkách předávání informací a přístupu do prostor
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Tatra Banka, a.s.	6. 10. 2010	Dohoda o umožnění vzájemné komunikace prostřednictvím sdílené aplikace
Smlouva „ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	Tatra Banka, a.s.	5. 10. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	29. 4. 2014	Dodatek č. 8 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line / placení smluvní odměny
Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	25. 7. 2014	Dodatek č. 9 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií	Tatra Banka, a.s.	1. 5. 2015	Poskytování informačních služeb / placení smluvní odměny
Dohoda o poskytnutí důvěrných informací	Tatra Banka, a.s.	21. 5. 2015	Poskytování důvěrných informací
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Citrix	Tatra Banka, a.s.	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace Sharepoint	Tatra Banka, a.s.	3. 6. 2015	Dohoda o komunikaci
Sublicenční zmluva o používání programového vybavenia Finančné plánovanie pre premium banking	Tatra Banka, a.s.	30. 9. 2015	Používání programů pro prémiové bankovníctví / placení smluvní odměny
Navýšení limitů – financovaná participace	Tatra Banka, a.s.	19. 10. 2015	Navýšení limitů – financovaná participace / placení smluvních poplatků
Schválení limitu – nefinancovaná participace	Tatra Banka, a.s.	9. 12. 2015	Schválení limitu – nefinancovaná participace / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 10 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	15. 12. 2015	Dodatek č. 10 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Rámcová smlouva (rotace zaměstnanců mezi RBCZ a TBSK)	Tatra Banka, a.s.	20. 7. 2016	Úprava podmínek v rámci tzv. Rotačního programu mezi RBCZ a TBSK
Smlouva o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s.	29. 9. 2016	Služby v oblasti Mergers & Aquisitions / placení smluvních poplatků
Zmluva o poskytování služeb informačních technologií mezi Raiffeisenbank a.s. a Tatra bankou, a.s.	Tatra Banka, a.s.	31. 10. 2016	Předmětem plnění je poskytování služby dohledové centrum SOC
Participation Certificate (Penta - VLM)	Tatra Banka, a.s.	13. 1. 2016	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	21. 8. 2017	Dodatek č. 11 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci v oblasti Mergers & Aquisitions	Tatra Banka, a.s.	27. 9. 2017	Úprava podmínek – prodloužení platnosti smlouvy
Smlouva o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s.	23. 10. 2017	Správa a poskytování služeb platformy AS400/ placení smluvních poplatků
Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	31. 1. 2018	Dodatek č. 12 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
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)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o výměně důvěrných informací	Tatra Banka, a.s.	22. 8. 2018	Smlouva o výměně důvěrných informací
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s.	21. 9. 2018	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	11. 12. 2018	Dodatek č. 13 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Amendment Agreement relating to a EUR 300,000,000 Term Facility, Capex Facility and Revolving Facility agreement dated 17 April 2018	Tatra Banka, a.s.	29. 1. 2019	Amendment to the Facilities Agreement
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb správy platformy AS400	Tatra Banka, a.s.	6. 5. 2019	Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb správy platformy
Dodatek č. 14 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line	Tatra Banka, a.s.	15. 11. 2019	Dodatek č. 14 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line
Intercreditor Agreement	Tatra Banka, a.s.	30. 6. 2020	Ranking before an Exit or liquidation of the Company Ranking in case of an exit or liquidation of the Company
Amendment and Restatement Agreement No2 to a EUR 335,000,000 Term Facility, Capex Facility and Revolving Facility agreement	Tatra Banka, a.s.	30. 6. 2020	the implementation of Rehabilitation plan
Amendment Agreement – ISDA Master Agreement ze dne 5. 10. 2011	Tatra Banka, a.s.	26. 2. 2021	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatok č. 1 k zmluve o poskytovaní služieb informačných technológií medzi Raiffeisen bank a.s. a Tatra bankou a.s.	Tatra Banka, a.s.	10. 3. 2021	Změna v příloze č. 4, bodu 1.2.
Participation Certificate No. 2/08602506	Tatra Banka, a.s.	21. 10. 2021	Spoluúčast na riziku
Participation Certificate No. 1/08602506	Tatra Banka, a.s.	21. 10. 2021	Spoluúčast na riziku
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s.	10. 2. 2022	Spoluúčast na riziku
Dodatek č. 17 k Dohodě o společném používání Bankers' Almanachu On-line ze dne 15. 6. 2004 č. S/2008/1196	Tatra Banka, a.s.	15. 11. 2022	Dodatek č. 17 k Dohodě ze dne 15. 6. 2004
ISDA MASTER AGREEMENT	Tatra Banka, a.s.	15. 3. 2023	Smlouva pro zřizování derivátových obchodů
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s.	21. 11. 2023	Spoluúčast na riziku (CD Cargo)
Participation Certificate	Tatra Banka, a.s.	25. 11. 2024	Fundovaná risk participace na syndikátu pro Czechoslovak Group, a.s.

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
Dodatek č. 4 k Rámcové smlouvě na úvěrové bankovní produkty	Tatra-Leasing, s.r.o.	29. 10. 2024	Dodatek snižuje výši úvěrového rámce

Regional Card Processing Centre, s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Rámcová smlouva na poskytování processingu platebních karet	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	1. 1. 2011	Poskytování zpracování platebních karet / placení smluvní odměny
Dodatek č. 1 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 6. 2014	Dodatek ke smlouvě upravující způsob zpracování a uchování dat
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	12. 11. 2015	Smlouva definující rozsah prací, časový plán, cenu a akceptační kritéria dodávek RPC pro projekt
Dohoda o komunikaci prostřednictvím aplikace JIRA	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	9. 5. 2016	JIRA kontrakt na přístup do aplikace
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2016	Nové rozhraní mezi Wincor Nixdorf a RPC pro autorizace ONUS transakcí
Dodatek č. 2 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011 S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	2. 3. 2018	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 3 ke smlouvě Framework Agreement on Payment Card Processing Serv. z roku 2011 S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 5. 2018	Úprava smluvních podmínek
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	5. 6. 2018	Dohoda o zpracování dat v souladu s GDPR
Statement of work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2019	Implementace NFC plateb mobilem / placení smluvní odměny
Amendment No. 4 to Framework Agreement on Payment Cards Processing Services S/2009/00199	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	25. 9. 2020	Úprava smluvních podmínek
Side Letter Single Resolution Mechanism (SRM)	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	29. 6. 2021	Vymezuje podmínky spolupráce v oblasti SRM
Statement of Work	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	30. 11. 2021	Implementace RaiPay Group Solution 2021 / smluvní odměna
Others RPC RBCZ SLA Catalogue For PayWare System 3D Secure (CDR56027)	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	26. 3. 2024	112 800
SLA Regional Card Processing Centre RBCZ Service Level Agreement (CDR61066)	Regional Card Processing Centre, s.r.o.	27. 8. 2024	1 500

Raiffeisen Bank S.A.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Dohoda o otevření nostro účtu	Raiffeisen Bank S.A.	19. 8. 2005	Vedení nostro účtu / placení smluvních poplatků
Participation Certificate	Raiffeisen Bank S.A.	8. 7. 2019	Spoluúčast na riziku
Global Master Repurchase Agreement	Raiffeisen Bank S.A.	18. 1. 2021	Dohoda o zpětném odkupu
Participation Certificate	Raiffeisen Bank S.A.	8. 12. 2022	Spoluúčast na riziku

Raiffeisen Digital Bank AG (dříve Raiffeisen Centrobank AG)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Smlouva o otevření a vedení běžného a korespondenčního účtu	Raiffeisen Centrobank AG	23. 10. 2007	Zřízení a vedení běžného a korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Smlouva „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	27. 6. 2012	Dohoda o společné distribuci strukturovaných produktů / placení smluvní provize
Dodatek č. 1 ke smlouvě „Distribution Agreement“ ze dne 27. 6. 2012	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dodatek č. 2 ke smlouvě „Distribution Agreement“	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Úprava smluvních podmínek
Dohoda o sdílení nákladů	Raiffeisen Centrobank AG	9. 10. 2012	Dohoda o sdílení nákladů v rámci společné distribuce
ISDA 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Rámcová smlouva ISDA (International Swaps and Derivatives Association)
ISDA Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Plán Rámcové smlouvy ISDA
ISDA Credit Support Annex to the Schedule to the 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	23. 4. 2014	Dodatek k Rámcové smlouvě ISDA
Schválení nového limitu	Raiffeisen Centrobank AG	29. 3. 2016	Money Market limit pro treasury operace
Agreement on opening and maintenance of an account	Raiffeisen Centrobank AG	14. 12. 2021	Zřízení a vedení běžného účtu
TERMINATION AGREEMENT of ISDA 2002 Master Agreement	Raiffeisen Centrobank AG	30. 6. 2022	Dohoda - žádné transakce nejsou pod smlouvou ISDA 2002 (podepsaná 23. 4. 2014)

Raiffeisen – Leasing International GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / Protiplnění
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH	10. 3. 2005	Dohoda o společném postupu vůči dlužníkům
Syndikátní smlouva	Raiffeisen – Leasing International GmbH	3. 5. 2004	Dohoda o spolupráci v oblasti Corporate Governance
Dodatek k Věřitelské dohodě ze dne 10. 3. 2005	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 6. 2005	Dodatečná úprava smluvních vztahů
Smlouva o společném refinancování	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property s.r.o.	21. 10. 2005	Dohoda o podílení se na refinancování úvěru
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property s.r.o.	24. 10. 2005	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky
Věřitelská dohoda	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property, s.r.o.	29. 12. 2004	Dohoda o společném budoucím postupu
Smlouva o vázaném účtu	Raiffeisen – Leasing International GmbH RLRE Kappa Property, s.r.o. RLRE Lambda Property s.r.o.	29. 12. 2004	Zřízení účtu se specifickými podmínkami nakládání s peněžními prostředky

Raiffeisen – Leasing Finanzierungs GmbH (dříve Raiffeisen – Leasing Bank AG)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů	Raiffeisen-Leasing Bank AG	27. 1. 2005	Zřízení zástavního práva k pohledávkám z vkladů

Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L. (CRISP)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	Nastavení přístupu do systému SWIFT / placení smluvních poplatků
Dohoda o procesování a ochraně dat	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 6. 2007	Dohoda o nakládání s daty a ochraně dat
Příloha č. 3 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 2. 2008	Spolupráce v rámci skupinového programu FiSa, stanovující poplatky za kontrolu transakcí ohledně sankcionovaných osob
Příloha č. 4a Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 8. 2009	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dohoda o zachování mlčenlivosti	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	20. 1. 2010	Dohoda o zachování mlčenlivosti v rámci potenciální vzájemné spolupráce
Příloha č. 5 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 8. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Příloha č. 4 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	12. 11. 2010	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dodatek č. 1 k Příloze č. 4 Rámcové smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	6. 12. 2012	Bližší popis služeb pro využívání společné platformy pro zahraniční platební styk
Dodatek č. 2 k Příloze č. 4 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement uvádějící časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
Dodatek č. 2 k Příloze č. 2 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	18. 8. 2014	Dodatek ke smlouvě Framework Agreement uvádějící časy garantované ze strany CRISPU pro případ výpadku SWIFTových služeb
Příloha č. 6 Smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 1. 2015	Hosting a podpora iReg – Fatca Reporting Support Services
Kapitola 11 Přílohy č. 6 Smlouvy o spolupráci	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	8. 1. 2015	Hosting a podpora iReg – Fatca Reporting Support Services
Příloha č. 7 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	2. 12. 2016	Poskytování služeb v oblasti MAD II/MAR
Service Description, Enclosure No. 8 CRS Reporting Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 2. 2017	Servisní smlouva ke skupinovému řešení pro tvorbu souboru pro multilaterální výměnu CRS informací – iReg
Příloha č. 8 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures
Kapitola 10 Přílohy č. 8 smlouvy Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 2. 2017	Bližší popis služeb CRS Reporting, Security measures

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Agreement on order processing in accordance with article 28 GDPR	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	14. 6. 2018	Smlouva s dodavatelem platebních a Compliance služeb k plnění povinností plynoucích ze směrnice GDPR
Addendum No. 2 to Frame Service Level Agreement dated 18. 6. 2007	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	29. 6. 2018	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 1 to Enclosure No. 7 Compliance Cockpit Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	6. 9. 2018	Dodatek ke smlouvě Compliance Cockpit Support Services
Addendum 7 to Enclosure No. 2 to Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	31. 1. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum No. 4 to Enclosure No. 4 to Framework Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	31. 1. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Non – Disclosure agreement S/2019/00051	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	15. 2. 2019	Ochrana citlivých údajů ze strany dodavatele
Enclosure No. 9 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	10. 6. 2019	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 8 to Enclosure No. 2 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 2 to Enclosure No. 6 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 5 to Enclosure No. 5 to Framework Agreement on Centralised Raiffeisen International Services & Payments	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	3. 2. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 3 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	29. 6. 2020	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Letter of Intent – Participation Confirmation	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	28. 7. 2020	Participace ve společném projektu
Addendum 4 to Frame Service Level Agreement	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	29. 3. 2021	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 9 to Enclose No. 2	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	8. 9. 2021	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci
Addendum 3 to Enclosure 6_iReg FATCA	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	1. 1. 2022	Úprava ceny za služby v oblasti Compliance - iReg a FATCA regulatorní reporting
Addendum 1 to Enc_7_MAD	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	1. 1. 2022	Úprava ceny za služby v oblasti Compliance - MAD (EU directive)
Addendum 1 to Enc_8_CRS	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L	1. 1. 2022	Úprava ceny za služby v oblasti Compliance - CRS (EU directive)
Enclosure 10 CRISP - Centralised Raiffeisen International Services & Payments S.R.L. RBCZ Enclosure (CDR41206)	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	2. 3. 2023	Dokument protistrany - IT OPEX pro systém odhalování podvodů
Addendum 2 to Enclosure 3 - Financial Services (FiSa) Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	26. 3. 2024	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci (CDR53790)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Addendum 10 to Enclosure No. 2 - SWIFT Service Bureau	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	26. 3. 2024	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci (CDR53785)
Addendum 6 to Enclosure 5 - Anti Money Laundering (AML) Support Services	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L.	27. 3. 2024	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci (CDR53787)
Addendum 11 to Enclosure 2 - Agreement on Data Transfer SWIFT gpi Central Tracking Solution	Centralised Raiffeisen International Services and Payments S.R.L. Raiffeisen Bank International AG	21. 5. 2024	Dodatek k rámcové smlouvě o spolupráci (CDR56639)

AO Raiffeisenbank (dříve ZAO Raiffeisenbank)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o korespondenčním účtu	AO Raiffeisenbank	3. 9. 2008	Vedení korespondenčního účtu / placení smluvních poplatků
Dohoda „ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Rámcová dohoda o stanovení vzájemných podmínek pro obchody na peněžním trhu
Dodatek - „Schedule to the ISDA Master Agreement“	AO Raiffeisenbank	8. 9. 2011	Stanovení bližších podmínek pro obchody na peněžním trhu

Raiffeisen Informatik Consulting GmbH (R-IT)

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit Licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	8. 9. 2010	Smlouva o poskytnutí licencí / placení smluvních poplatků
Dodatek č. 1 ke Smlouvě „Purchase Agreement for Oracle Cap-Limit Licence and Maintenance Services“	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	1. 6. 2011	Úprava smluvních povinností
Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 4. 2015	Smlouva o implementaci, provozu a podpoře služby ITSM box / placení smluvních poplatků
Offer ITSM changes pricing	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	10. 10. 2016	Změnové požadavky pro aplikaci ITSM box
Letter of Intent Contract and SLA Signing Confirmation Service Title: Nearshored OFSAA Hub (NOAH) infrastructure service	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	5. 1. 2017	Fakturace za službu NOAH Platform CZ
Offer 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

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Confidentiality Statement for Microsoft Volume Licensing Contracts	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	22. 5. 2020	Dohoda o zachování mlčenlivosti
Exhibit 2 to the Service Description – Remote System Access	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Exhibit 2 to the Service Description – Secure file transfer	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Exhibit 2 to the Service Description – Cloud Authentication	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Exhibit 2 to the Service Description – Identity Federation	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	18. 6. 2020	Dodatek ke smlouvě/ úprava placení smluvních poplatků
Service Description MS Office 365 Collaboration Service	Raiffeisen Informatik Consulting GmbH	20. 10. 2020	Servisní smlouva/placení smluvních poplatků
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
Amendment to the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 1. 2016	Přesunutí neregistrovaných fondů do samostatné kategorie
Addendum to the Distribution Agreement: MIFID II harmonization	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	4. 12. 2017	Dodatek ke smlouvě
Supplement to the Contact Bank Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage G.m.b.H Raiffeisen Bank International AG	26. 3. 2020	Dodatek ke smlouvě
Amendment of the Distribution Agreement	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	1. 7. 2021	Dodatek ke smlouvě
Distribution Agreement – Cancellation of Subscription Fee	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H	21. 4. 2021	Zrušení distribučního poplatku

Ukrainian Processing Center

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Rámcová smlouva - 3D Secure – platební karty	Ukrainian Processing Center	26. 3. 2014	Rámcová smlouva - 3D Secure – platební karty / placení smluvních poplatků
Price sheet	Ukrainian Processing Center	29. 4. 2014	Cenový list k Rámcové smlouvě / placení smluvních poplatků
Příloha č. 5 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	7. 5. 2014	Příloha č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky
Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy	Ukrainian Processing Center	13. 5. 2014	Dodatek k Příloze č. 5 Rámcové smlouvy upravující smluvní podmínky

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
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
Amend 10 Ukrainian Processing Center RBCZ Addendum No. 10 to the Frame Service Level Agreement dated May 1, 2014 (CDR54736)	Ukrainian Processing Center	22. 4. 2024	1 800

Raiffeisenbank Sh. A

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Schválení limitu	Raiffeisenbank Sh. A	9. 12. 2015	Schválení limitu / placení smluvních úroků

STRABAG SE

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Smlouva o zprostředkování služeb souvisejících s vedením evidence investičních nástrojů č. HS/0001/01/FN88983h	STRABAG SE	7. 9. 2016	Zprostředkování služeb CDCP / odměna dle ceníku v Příloze č. 4 této smlouvy
Smlouva o zřízení a vedení běžného investičního účtu BIUS/0001/02/FN 88983 h	STRABAG SE	7. 9. 2016	Zřízení a vedení běžného investičního účtu / placení smluvních poplatků

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Cooperation Agreement	Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft	7. 11. 2022	Vymezení práv a povinností v rámci Smlouvy o spolupráci/placení smluvní provize

RBI Retail Innovation

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Cost Reimbursement Agreement	RBI Retail Innovation GmbH	22. 5. 2023	Proplacení cestovních nákladů

GoodMills Česko s.r.o.

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Dodatek č. 13 k úvěrové smlouvě reg. číslo 115063/2011/5	GoodMills Česko s.r.o.	8. 4. 2021	Dodatek č. 13 ke Smlouvě
Guarantee	LEIPNIK-LUNDENBURGER INVEST Beteiligungs Aktiengesellschaft (GoodMills Česko s.r.o.)	22. 6. 2021	Záruka
Dodatek č. 14 k úvěrové smlouvě reg. číslo 115063/2011/5	GoodMills Česko s.r.o.	30. 3. 2022	
Dodatek č. 15 k úvěrové smlouvě reg. číslo 115063/2011/5	GoodMills Česko s.r.o.	23. 3. 2023	GoodMills s.r.o. - úvěrový rámec CZK 70mil pro GoodMills Česko s.r.o.

Kromě uvedených smluv byly v průběhu roku 2024 mezi bankou a ostatními propojenými osobami v účetním období uskutečněny další bankovní transakce, zejména půjčky a výpůjčky na peněžním trhu a pevné termínové operace, ze kterých banka přijala nebo uhradila úroky a poplatky.

3. Výčet jiných právních úkonů

3.1. Výčet jiných právních úkonů s ovládajícími osobami

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, RLB OÖ Sektorholding GmbH

Název právního úkonu	Protistrana	Datum uzavření	Plnění / protiplnění
Usnesení valné hromady Raiffeisenbank a.s. – rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2023	Raiffeisen CEE Region Holding GmbH RLB OÖ Sektorholding GmbH	27. 3. 2024	Výplata podílu na zisku (dividendy) za rok 2023. Výplata kupónů z nezajištěných AT1 kapitálových investičních certifikátů na základě rozhodnutí řádné valné hromady

3.2. Výčet jiných právních úkonů s ostatními propojenými osobami

Společnost AKCENTA LOGISTIC a.s. vstoupila ke dni 1. 1. 2023 do likvidace a dne 11. dubna 2024 byla vymazána z obchodního rejstříku.

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.

RBCZ vydala dne 5. 6. 2024 korporátní dluhopisy (MREL) na doručitele v celkovém objemu 500 000 000 EUR, ISIN XS2831757153.

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. 2024 do 31. 12. 2024 uvedli podle našich nejlepších znalostí veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známe:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutá propojeným osobám,
- jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob,
- veškerá ostatní faktická opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. vycházelo při určení ostatních propojených osob z údajů poskytnutých společnostmi Raiffeisen Bank International AG a dalšími ovládacími osobami.

Dále prohlašujeme, že si nejsme vědomi skutečnosti, že by v důsledku smluv, jiných právních úkonů a ostatních faktických opatření uzavřených, učiněných, či přijatých bankou v průběhu účetního období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 vznikla majetková újma.

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že v rámci vyhodnocení výhod a nevýhod si není vědomo žádných závažných nevýhod plynoucích ze vztahů mezi propojenými osobami a dle jeho názoru převládají výhody plynoucí z těchto vztahů, zejména výhody plynoucí ze společných synergií v rámci skupiny, například při sdílení znalostí a kapacit (technických, personálních) u významných regulatorních projektů, dále výhody spojené se znalostí prostředí v rámci skupiny a používaných stejných systémů, procesů, apod. Dále představenstvo Raiffeisenbank a.s. prohlašuje, že si není vědomo žádných závažných rizik, která by pro Raiffeisenbank a.s. plynula z titulu ovládané osoby.

V Praze dne 18. března 2025



Vladimír Kreidl
člen 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 28. března 2025

Igor Vida
předseda představenstva a generální ředitel
Raiffeisenbank a.s.

Kamila Makhmudova
členka představenstva a CFO
Raiffeisenbank a.s.

➤ Raiffeisen Bank International ve zkratce



Raiffeisen Bank
International

RBI považuje Rakousko, kde je přední korporátní a investiční bankou, a střední a východní Evropu (CEE) za svůj domovský trh. Dceřiné banky pokrývají 11 trhů v tomto regionu. Kromě toho Skupina zahrnuje řadu dalších poskytovatelů finančních služeb aktivních v oblastech, jako jsou leasing, správa aktiv, factoring a M&A (fúze a akvizice). Celkem přibližně 43 000 zaměstnanců RBI obsluhuje 17,9 milionu klientů na přibližně 1 400 obchodních místech, z nichž drtivá většina se nachází v CEE.

Regionální banky Raiffeisen vlastní přibližně 61,17 procenta akcií RBI. Zbývající akcie jsou ve volném oběhu.

> Adresy a kontakty

Raiffeisen Bank International AG

Rakousko

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/BIC: RZBATWW
www.rbinternational.com

Bankovní síť v regionu CEE

Albánie

Raiffeisen Bank Sh.a
Rruga „Tish Daija“
Kompleksi Kika 2
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

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: +36-80 488 588
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.
FCC Building
Calea Floreasca 246D
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 610 00
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. Beograd
Djordja Stanojevica 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
Generala Almazova Str., 4A
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.raiffeisen.ua

Leasingové společnosti

Rakousko

Raiffeisen-Leasing Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albánie

Raiffeisen Leasing Sh.a.
Rruga „Tish Daija“
Kompleksi Kika 2
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 C
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
Pyrohov Str. 7-7b
Office 503
01601 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
www.raiffeisen-leasing.com.ua

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Evropa

Belgie

RBI Liaison Office Brussels
Rue de l'Industrie 26-38
1040 Brussels
Tel: +32 2 28968-56

Francie

RBI Representative Office Paris
9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33-1-45 612 700

Německo

RBI Frankfurt Branch
Wiesenhüttenplatz 26
60329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Polsko

Raiffeisen Bank International AG
(Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce
Plac Konesera 8
03-736 Warsaw
Tel: +48-22-5785602

Slovensko

RBI Slovak Branch
Karadžičova 14
82108 Bratislava
Tel: +421 2 57203040
sk.rbinational.com

Švédsko

RBI Representative Office Nordic
Countries
Drottninggatan 89, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46 73 091 05 89

Turecko

Raiffeisen Investment
Financial Advisory Services Ltd. Co.
Bahtiyarlar Sok. No. 8 Etiler
34337 Istanbul
Tel: +90 212 287 10 80

Spojené království

RBI London Branch
Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

Pobočky a reprezentativní kanceláře – Asie

Čína

RBI Beijing Branch
Unit 700 (7th Floor), Building No. 6
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

Indie

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub,
Gulmohar Road, Juhu
Mumbai 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Korea

RBI Representative Office Korea
#1809 (Jongno 1 ga,
Le Meilleur Jongno Town)
19, Jong-ro, Jongno-gu
Seoul 03157
Tel: +82-2-72 5-7951

Singapur

RBI Singapore Branch
50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vietnam

RBI Representative Office Ho-Chi-Minh-City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist 1
Ho-Chi-Minh-City
Tel: +842-8-38 214 718,
+842-8-38 214 719

Vybrané dceřiné společnosti

Rakousko

**Elevator Ventures
Beteiligungs GmbH**
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
www.elevator-ventures.com

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25
1010 Vienna
Tel: +43-1-53 451-0
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Continuum GmbH

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707 8510
www.raiffeisen-continuum.at

Raiffeisen Digital Bank AG

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707 5560
www.raiffeisendigital.com

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-21 974-57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
mailbox@rwbb.at
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

USA

RB International Markets (USA) LLC

1177 Avenue of the Americas, 5th Floor
New York, NY 10036

> Finanční skupina Raiffeisen v ČR



Raiffeisen Investiční společnost

Raiffeisen investiční společnost (RIS) spravuje podílové fondy určené klientům Raiffeisenbank. Nabídka fondů RIS pokrývá široké spektrum investičních příležitostí pro všechny typy investorů, přičemž ke konci roku majetek spravovaných fondů přesáhl 50 miliard Kč. RIS se za několik let stala respektovaným správcem aktiv, který pomáhá klientům Raiffeisenbank zhodnocovat peníze prostřednictvím investičních možností odpovídajících jejich finančním cílům a rizikovému profilu. Jsme také aktivním členem Asociace pro kapitálový trh (AKAT).

Raiffeisen investiční společnost a.s.

Hvězdova 1716/2b
140 78 Praha 4
www.rfis.cz



Raiffeisen Stavební spořitelna

Raiffeisen stavební spořitelna (RSTS) poskytuje v České republice stavební spoření a výhodné úvěry na rekonstrukce, modernizace i pořízení bydlení. Na český trh vstoupila v roce 1993 jako první stavební spořitelna, tehdy ještě pod názvem AR stavební spořitelna. Od roku 1998 je součástí silné finanční skupiny Raiffeisen. Pro další rozvoj společnosti bylo významné sloučení s HYPO stavební spořitelnou v roce 2008. Tímto krokem RSTS posílila svou pozici na trhu stavebního spoření. V roce 2020 se 100% vlastníkem stavební spořitelny stala Raiffeisenbank a.s. Toto spojení umožňuje nabízet klientům stále lepší služby a předat jim tu nejlepší zákaznickou zkušenost.

Rok 2024 přinesl Raiffeisen stavební spořitelně nejen skvělé obchodní a finanční výsledky, ale jasně se ukázalo, že je na dobré cestě v implementaci strategie zaměřené na spokojenost klientů, finanční poradenství, expanzi v úvěrování a stále širší nabídku digitálních služeb. RSTS dokázala využít rostoucí poptávky po úvěrech na bydlení, spustit dotační poradenství a úvěry na energetické úspory a zvýšit spokojenost svých klientů. Je tak pro ně klíčovým partnerem na cestě za lepším bydlením a finančním bezpečím.

Velký potenciál vnímá Raiffeisen stavební spořitelna také ve spolupráci se společenstvími vlastníků a družstvy, kterým financuje především zateplení, solární panely a nově i projekty pro komunitní energetiku.

Své místo na trhu prokázala RSTS rovněž umístěním v soutěži Zlatá koruna v kategorii Stavební spoření. Se svým produktem REKOpůjčka až 1,5 milionu korun s nízkou splátkou a bez ručení nemovitostí obhájila třetí místo. Díky svému rentabilnímu spoření také nabídla jeden z nejvýhodnějších úroků na stavebním spoření v segmentu spořitelen, kdy její klienti mohli získat i finanční odměnu při založení účtu u Raiffeisenbank. V hodnocení portálu Finparáda.cz společnost Scott & Rose získala se svým Stavebním spořením 3. místo v kategorii Produkt roku.

V úvěrech se rok 2024 zapíše jako rekordní v oblasti nezajištěných úvěrů určených především na vylepšení bydlení klientů včetně energeticky úsporných řešení. Do této mozaiky skvěle zapadla možnost dotačního poradenství, respektive dotací obecně, které jsou právě spojeny s vylepšením bydlení občanů. V roce 2024 jsme vstoupili do nové kapitoly stavebního spoření. Došlo ke dvěma zásadním změnám, které ovlivňují fungování stavebních spořitelen jako takových.

Úpravou zákona o stavebním spoření došlo ke snížení maximální státní podpory, která se reálně klientům poprvé připsá v roce 2025, na 1 000 Kč. Druhou zásadní změnou bylo rozšíření nabídky o možnost klientům pomáhat v oblasti dotačního poradenství – především v Nové zelené úsporám a s tím i spojené zvýhodněné úvěry.

Ve stavebním spoření jsme stále soupeřili o klienty a jejich vklady především se spořicími účty, které si držely vyšší úrokové sazby. Přestože stavební spoření nabízí garanci úrokové sazby minimálně na 6 let, tak nemalá část klientů volí vyšší i negarantovanou sazbu na spořicími účty. Zároveň nadále podporuje i segment družstevního bydlení, kde svým unikátním produktem umožňuje klientům pořídit i tato bydlení bez nutnosti zástavy nemovitosti. Společnost pokračovala ve vylepšování kvality služeb a zákaznické spokojenosti, zatímco v oblasti produktů reagovala na tržní podmínky inovativními nabídkami

úročení a synergickými produkty s mateřskou bankou. Kromě produktů pro fyzické osoby RSTS podporuje i financování bydlení včetně financování modernizaci budov ať už ve vlastní společnosti vlastníků nebo družstev.

I v roce 2024 zaznamenala Raiffeisen stavební spořitelna zájem o stavební spoření a rovněž o financování energetických úspor. Uzavřeno bylo více než 81 tisíc smluv o stavebním spoření fyzických osob včetně navýšení cílové částky, což je méně než v roce 2023, kdy bylo uzavřeno 87 tisíc smluv. Celkově na trhu meziročně poklesl počet nově uzavřených stavebních spoření o 5,8 %. Počet platných smluv o stavebním spoření všech stavebních spořitelen tak k 31. prosinci 2024 dosáhl téměř 3 milionů. Čistý zisk společnosti činil v roce 2024 754 milionů Kč, což je o 8,8 % méně než v roce 2023.

Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2024 poskytla svým klientům úvěry v celkovém objemu 11,9 miliardy korun, což je meziročně nárůst o 67 %. V sektoru stavebních spořitelen byl meziroční nárůst objemu poskytnutých úvěrů 45 %.

Profesionální tým vlastních finančních poradců Raiffeisen stavební spořitelny, který poskytuje kvalitní poradenství na 151 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

Společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o. oslavila v roce 2024 úspěšných třicet let působení na českém leasingovém trhu.

Společnost je klienty i obchodními partnery vnímána jako stabilní, spolehlivý a zodpovědný finanční partner. Zaměřuje se na podporu klientů při realizaci jejich strategických investic prostřednictvím poskytování finančních služeb a dotačního poradenství. Ve spolupráci se svou dceřinou společností Raiffeisen Broker, s.r.o. nabízí klientům komplexní škálu pojistných produktů v oblasti neživotního pojištění. Díky součinnosti s Raiffeisenbank a.s., svou mateřskou společností, zajišťuje svým klientům vhodné propojení bankovních a leasingových služeb a produktů.

Společnost Raiffeisen – Leasing je již řadu let jednou z nejvyhledávanějších leasingových společností v České republice. Podle údajů České leasingové a finanční asociace patří, podle velikosti svého portfolia, mezi pět největších tuzemských leasingových společností.

Společnost nabízí široké spektrum služeb pro firmy i jednotlivce. Firmám poskytuje financování jejich investičních potřeb, včetně vozidel, strojů a technologií. Financuje také specifická aktiva, jakými jsou například letadla nebo železniční dopravní technika. V oblasti nemovitostních projektů se angažuje například ve výstavbě a rekonstrukci rezidenčních čtvrtí, zařízení pro seniory nebo hotelů. Nezapomíná ani na vlastní developerské projekty. Soukromým osobám pomáhá s financováním automobilů a motocyklů.

Celkový objem nových investic profinancovaných společností Raiffeisen – Leasing činil v roce 2024 10,9 miliard Kč. Celková hodnota aktiv společnosti k 31. 12. 2024 dle individuální účetní závěrky sestavené dle IFRS standardů činila 37,3 miliard Kč (meziroční nárůst 5,6 %). Zisk Raiffeisen – Leasing po zdanění dle IFRS činil v roce 2024 celkem 818,3 milionů Kč (meziroční nárůst 22,7 %). Tyto údaje nebyly k datu vydání této konsolidované výroční zprávy auditovány.

Důležitou součástí služeb poskytovaných firemním klientům byly i v roce 2024 poradenské služby v oblasti ESG a dotací. Společnost tak pomáhá klientům růst v souladu s celkovou udržitelností a zapojuje se do dotačních programů, ze kterých mohou čerpat příspěvky na pořízení tzv. zelených investic. Jedním z klíčových dotačních programů, do kterého se společně se svými klienty v roce 2024 zapojila, bylo čerpání dotací určených pro firmy a podnikatele na elektromobily z programu Záruka Elektromobility. V rámci tohoto programu Národní rozvojové banky Raiffeisen – Leasing zpracovala více než 1 300 žádostí o financování elektromobilů s dotací.

V roce 2024 vzrostlo portfolio aut financovaných klientům prostřednictvím operativního leasingu se službami. Dalším klíčovým produktem, ve kterém společnost v roce 2024 rostla, bylo financování dopravní techniky, strojů, zařízení a technologií. Úspěšná byla již standardně cross-sellová spolupráce s Raiffeisenbank.

V rámci nemovitostních projektů se Raiffeisen – Leasing významně podílela například na výstavbě rezidenčního projektu Bydlení Šumavská v Plzni, který disponuje 136 moderními byty i zázemím v podobě komerčních prostor využitelných pro podnikání.

V roce 2024 došlo k významným organizačním změnám, které navázaly na dlouhodobě stabilní pracovní prostředí společnosti. Na pozici jednatele zodpovědného za Front Office byl k 1. 1. 2024 jmenován Přemysl Beneš, který od roku 2009 působil ve společnosti jako obchodní ředitel. V pozici nahradil Aloise Laneggera, jenž pro společnost pracoval více než 20 let. Na pozici ředitele financování equipmentu byl jmenován Vlastimil Sečkař, který je součástí týmu Raiffeisen – Leasing od roku 2015. Nově jmenovaní navázali na strategické cíle společnosti.

V roce 2025 bude Raiffeisen – Leasing společně s Raiffeisenbank rozvíjet úspěšné cross-sellové aktivity, pokračovat v automatizaci a digitalizaci procesů a nadále bude naplňovat své strategické cíle s důrazem na zvýšení retailového portfolia. Klíčovým faktorem zůstává spokojenost klientů s poskytovanými produkty a službami, které bude neustále zlepšovat. Důležitým cílem je profitabilita společnosti.

Společnost disponuje licenci České národní banky, která ji opravňuje k poskytování spotřebitelských úvěrů. Je členem České leasingové a finanční asociace (ČLFA), kde v roli člena představenstva působí Josef Langmayer, jeden z jednatelů společnosti Raiffeisen – Leasing.

Společnost Raiffeisen – Leasing byla pro svou dlouholetou podporu neziskové organizace Tichý svět – chráněná pracoviště odměněná oceněním Tichá firma. Neziskové organizaci propojující světy slyšících a neslyšících již řadu let pomáhá koupí výrobků, jejichž výtěžek pomáhá chodu této organizace.

Raiffeisen – Leasing, s.r.o.

Hvězdova 1716/2b
140 00 Praha 4
www.rl.cz



Mezinárodní finanční skupina UNIQA pokrývá nebo zprostředkovává komplexní finanční služby v oblasti pojištění, penzí, investic, stavebního spoření i hypotečních úvěrů. Všechny entity, včetně fúzí zahrnutou bývalou finanční skupinu AXA, 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 17 evropských trzích, zaměstnává na 21 000 pracovníků a obsluhuje aktuálně bezmála 17 milionů klientů. Klíčovým regionem pro jeho aktivity jsou rakouský trh a střední Evropa.

UNIQA pojišťovna, která je součástí finanční skupiny, je držitelem univerzální pojišťovací licence, která jí umožňuje podnikat ve všech oblastech neživotních i životních odvětví pro občany i korporátní klienty. V současné době má v nabídce všechny produkty k uspokojení veškerých pojistných potřeb privátních i firemních klientů.

Finanční skupině UNIQA aktuálně pátá příčka na českém a čtvrtá na slovenském pojistném trhu.

Své služby UNIQA i loni poskytovala celkem na cca 129 prodejních místech po celé České republice a samozřejmě na přepážkách Raiffeisenbank a RSTS. Se skupinou Raiffeisen spolupracuje UNIQA úzce už řadu let. Tato spolupráce ve formě preferovaného partnerství se úspěšně vyvíjí také v řadě dalších evropských zemích, kde jsou obě značky na finančním trhu aktivní. Pojištění je nedílnou součástí řady finančních služeb a skupina UNIQA připravuje optimalizované produkty právě pro tento účel, například pro leasingové, úvěrové a hypoteční obchody.

Novinkou spolupráce UNIQA a Raiffeisenbank bylo v roce 2024 cestovní pojištění NAPLNO, které svým rozsahem krytí i nabízených služeb patří k tomu nejlepšímu, co je možné na českém trhu k platební kartě získat. Další novinkou, která byla klientům v červnu 2024 představena, je Pojištění schopnosti splácet spotřebitelských úvěr, který svým složením opět na českém trhu vyniká. Jen za první půlrok si ho sjednalo více než 32 000 klientů.

V roce 2024 výrazně narostlo portfolio pojištěných klientů u již stávajících skupinových produktů.

Celkem 34 476 klientů si v průběhu roku 2024 sjednalo Úrazové pojištění OPORA, které UNIQA ve spolupráci s Raiffeisenbank nabízí od roku 2021. Sjednat si ho mohou klienti ve variantě pro jednotlivce a pro rodinu. OPORA poskytuje ochranu klientům pro případ úmrtí následkem úrazu, trvalých následků úrazu a pro přiměřenou dobu léčení úrazem a hospitalizaci při úrazu ve formě denních dávek. Aktuálně produkt využívá již téměř 71 449 klientů.

Pojištění OSOBNÍ STRÁŽCE, jenž je v nabídce již od roku 2020, si loni uzavřelo 50 879 zákazníků. Oceňují krytí případů neoprávněných transakcí a také krádeže nebo ztráty osobních věcí. Pojistná ochrana se vztahuje na zneužití internetového bankovníctví, mobilního bankovníctví a všech platebních karet, které klient v Raiffeisenbank má v jakékoli formě (platební karta, aplikace v hodinkách nebo v mobilu). Toto krytí ke konci roku 2024 chránilo téměř 103 190 klientů banky.

K úvěrovým produktům se v loňském roce dále úspěšně sjednávaly i tři produkty pojištění schopnosti splácet od UNIQA: pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr, pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr a pojištění schopnosti splácet podnikatelský úvěr. Obdobným typem pojištění jako u úvěrových produktů lze už od roku 2020 zajistit i vyčerpanou částku na kreditní kartě klienta. Celkové předepsané pojistné z produktů schopnosti splácet dosáhlo 350,8 milionu korun.

V roce 2024 pokračovala také úspěšná spolupráce v prodeji produktů individuálního pojištění. Na pobočkách Raiffeisenbank bankéři uzavřeli se svými klienty 2 770 kusů pojistných smluv životního pojištění. V nabídce měli rizikový i investiční životní produkt a celkové roční předepsané pojistné dosáhlo 335,5 milionu korun.

Kompletní nabídku pojistných produktů pro retailové zákazníky uzavírá majetkové pojištění DOMOV & BEZPEČÍ, které je nabízeno nejen na pobočkách banky, ale zejména také na hypotečních centrech. Toto pojištění patří mezi nadstandardní majetkové produkty na českém trhu. Celkem bylo v síti Raiffeisenbank uzavřeno 10 616 nových pojistných smluv.

Celkové předepsané pojistné na majetkových smlouvách za rok 2024 činilo 397,5 milionu korun.

Pro podnikatele je v produktovém portfoliu připraveno kvalitní pojištění podnikatelských rizik nabízené k podnikatelskému účtu. Pojištění PERFEKT od UNIQA kryje ve velkém rozsahu majetek i odpovědnost podnikatele, včetně širokých asistenčních služeb, které jsou na českém trhu pro tento segment klientů ojedinělé. Pojistné z produktu PERFEKT činilo v roce 2024 celkem 24,5 milionů korun.

Celkové předepsané pojistné z portfolia všech platných pojistných smluv UNIQA sjednaných v Raiffeisenbank dosáhlo v minulém roce 617,7 milionu korun na skupinových smlouvách a 561,4 milionu korun na kontraktech individuálního pojištění.

UNIQA

Evropská 810/136
160 00 Praha 6
zákaznická linka 488 125 125
E-mail: uniqa@uniqa.cz

> Pobočky Raiffeisenbank a.s.

Pobočka	Adresa
Beroun	Husovo náměstí 45, 266 01, Beroun
Blansko	Rožmitálova 12, 678 01, Blansko
Brandýs nad Labem – Masarykovo nám.	Masarykovo nám. čp. 22/13, 250 01, Brandýs nad Labem
Brno – Campus Netroufalky	Netroufalky 770, 625 00, Brno
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno – Hradecká Globus	Hradecká 408/40, 621 00, Brno-Ivanovice
Brno – Jánská	Jánská 1/3, 602 00, Brno
Brno – Joštova	Joštova 138/6, 602 00, Brno
Brno – Královo Pole	Palackého třída 76, 612 00, Brno
Brno – Masarykova	Masarykova 30, 602 00, Brno
Brno – Olympia	Olympia U Dálnice 777, 664 42, Brno
Brno – Ve Vaňkovce	Ve Vaňkovce 462/1, 602 00, Brno
Břeclav	Jana Palacha 2921/3, 690 02 Břeclav
Česká Lípa – nám. T. G. Masaryka	nám. T. G. Masaryka 193, 470 01, Česká Lípa
České Budějovice – Milady Horákové	M. Horákové 1498, 370 05, České Budějovice
České Budějovice – Nám. Přemysla Otakara	Náměstí Přemysla Otakara II. 13, 370 63, České Budějovice
České Budějovice – Pražská, IGY	Pražská 1247/24, OC IGY, 370 01, České Budějovice
Český Krumlov	Tovární 196, Domoradice, 381 01, Český Krumlov
Děčín	Myslbekova 80/3, 405 01, Děčín
Domažlice	Msgr. B. Staška 68, 344 01, Domažlice
Frýdek-Místek – J. V. Sládka	J. V. Sládka 84, 738 01, Frýdek-Místek
Frýdek-Místek – OC Frýda, Na Příkopě	Na Příkopě 3727, OC Frýda, 738 01, Frýdek-Místek
Haviřov	Hlavní třída 438/73, 736 01, Haviřov-Město
Havlíčkův Brod	Havlíčkovovo nám. čp.175, 580 01, Havlíčkův Brod
Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín
Hradec Králové – S. K. Neumanna	S. K. Neumanna 487, 500 02, Hradec Králové
Hradec Králové – V Kopečku	V Kopečku 75, 500 03, Hradec Králové
Cheb	Májová 16, 350 02, Cheb
Chomutov	Žižkovo nám. 120, 430 01, Chomutov
Jablonec nad Nisou	Komenského 8, 466 01, Jablonec nad Nisou
Jihlava – Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Jindřichův Hradec	náměstí Míru čp. 166, 377 01, Jindřichův Hradec
Karlovy Vary – Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Karviná – Masarykovo nám.	Masarykovo nám. 28/15, 733 01, Karviná
Kladno – 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
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
Ostrava – 28. října, Nová Karolina PARK	28. října 3348/65, 702 00, Ostrava
Ostrava – Dlouhá	Dlouhá 3, 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 – Tesco	TESCO, Sjízdna 5554, 722 00, Ostrava
Ostrava – Rudná, Avion Shopping Park	Rudná 114/3114 - Avion Shopping Park, 700 30, Ostrava
Pardubice – náměstí Republiky	náměstí Republiky 56, 530 02, Pardubice
Pardubice – třída Míru	třída Míru 420, 530 02, Pardubice
Písek	Velké náměstí 116, 397 01, Písek
Plzeň – Americká 1	Americká 1, 301 00, Plzeň
Plzeň – Olympia	Olympia, Písecká 972/1, 326 00, Plzeň Černice
Plzeň – sady Pětatřicátníků	sady Pětatřicátníků 317/10, 301 00, Plzeň
Praha – Anděl	Zlatý Anděl, Nádražní 23, 150 00, Praha 5
Praha – Bělehradská	Bělehradská 100/18, 120 00, Praha 2
Praha – Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha – City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha – Dejvická	Dejvická 575/35, 160 00, Praha 6
Praha – Dejvická 11	Dejvická 11, 160 00, Praha 6
Praha – Eden Vršovická	OC Eden, Vršovická 1527/68b, 100 00, Praha 10
Praha – Europark	Nákupní 389/3, 102 00, Praha 10
Praha – Galerie Harfa, Českomoravská	Českomoravská 2420/15a, OC Galerie Harfa, 190 93, Praha 9
Praha – Chlumecká	Chlumecká 765/6, 198 00, Praha 9
Praha – I. P. Pavlova	Bělehradská 659/83, 120 00, Praha 2
Praha – Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9
Praha – Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
Praha – Komunardů	Komunardů 21/1045, 170 00, Praha 7
Praha – Ládví	Kyselova 1658, 182 00, Praha 8-Ládví
Praha – 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 – nám. Jiřího z Poděbrad	Nitrianská 988/19, vstup z ulice Vinohradská, 130 00, Praha 3
Praha – Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1
Praha – Novodvorská	Novoplaza Novodvorská 1800/136, 142 00, Praha 4
Praha – OC Chodov, Roztylská	Roztylská 2321/19, 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
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 Svítavy
Šumperk	Hlavní třída 15, 787 01, Šumperk
Tábor – Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor
Teplice – nám. Svobody, GALERIE	Nám. Svobody 3316, 415 01, Teplice
Trutnov – Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov
Třebíč – Jejkovská brána	Jejkovská brána 36/1, 674 01, Třebíč
Třinec	Náměstí Svobody 528, 739 61, Třinec
Uherské Hradiště – Obchodní	Obchodní ul. 1508, 686 01, Uherské Hradiště
Ústí nad Labem – Forum, Bílinská	Bílinská 3490/6, 400 01, Ústí nad Labem
Ústí nad Labem – Pařížská	Pařížská 20, 400 01, Ústí nad Labem
Vsetín	Dolní náměstí čp. 429, 755 01 Vsetín
Vyškov	Masarykovo náměstí 46/34, 682 01, Vyškov
Zlín – Nám. Míru	nám. Míru 9, 760 01, Zlín
Zlín – J. A. Bati, areál SVIT	J. A. Bati 5648, 760 01 Zlín
Znojmo	Masarykovo náměstí 325/3, 669 02, Znojmo
Žďár nad Sázavou	Nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou

➤ Hypoteční centra

Pobočka	Adresa
Brno – Campus	Netroufalky 770, 625 00, Brno
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Brno – Hodonín	Národní třída 18a, 695 01, Hodonín
Brno – Olympia	U Dálnice 777, 664 42, 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
Olomouc	Nám. Národních hrdinů 1, 779 00, Olomouc
Ostrava	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Ostrava/Frýdek-Místek	J. V. Sládka 84, 738 01, Frýdek-Místek
Ostrava/Opava	Horní nám. 32, 746 01, Opava
Pardubice	K Polabinám 1893/4, 530 02, Pardubice
Plzeň	Americká 1, 301 00, Plzeň
Praha – ASTRA	Václavské náměstí 773/4, 110 00, Praha 1
Praha – Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha – Jandova	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9
Praha – Karlovo nám.	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
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 Private Banking

Pobočka	Adresa
Brno – Česká	Česká 12, 602 00, Brno
Olomouc – nám. Národních hrdinů	nám. Národních hrdinů 1, 779 00 Olomouc
Ostrava – Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Pardubice – třída Míru	třída Míru 92, 530 02, Pardubice
Praha – City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha – Na Příkopě	Na Příkopě 1047/17, 110 00, Praha 1

> Firemní centra

Pobočka	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
Jihlava – Masarykovo náměstí	Masarykovo náměstí 35, 586 01, Jihlava
Karlovy Vary – Krále Jiřího	Krále Jiřího 39, 360 01, Karlovy Vary
Kolín	Kutnohorská 43, 280 02, Kolín
Liberec – Na Rybníčku	Na Rybníčku 1, 460 01, Liberec 3
Mladá Boleslav – TGM	T. G. Masaryka 1009, 293 01, Mladá Boleslav
Olomouc – 8. května	8. května 450/8, 779 00, Olomouc
Ostrava – Dlouhá	Dlouhá 3, 702 00, Ostrava
Pardubice – třída Míru	třída Míru 92, 530 02, Pardubice
Plzeň – Avalon Bussines center	Poděbradova 2842/1, Avalon BC, 301 00, Plzeň
Praha – Budějovická	Olbrachtova 2006/9, 140 21, Praha 4
Praha – City Tower (Hvězdova)	Hvězdova 1716/2B, 140 78, Praha 4
Praha – Jandova (OSN)	Jandova 135/2, 190 00, Praha 9
Praha – Karlovo náměstí	Karlovo náměstí 10, 120 00, Praha 2
Praha – Národní	Národní 9/1010, 110 00, Praha 1
Tábor – Bílkova	Bílkova 960, 390 02, Tábor
Trutnov – Horská	Horská 97, Trutnov, 541 01, Trutnov
Ústí nad Labem – Velká Hradební	Velká Hradební 3385/9, 400 01, Ústí nad Labem
Zlín – J. A. Bati	J. A. Bati 5648, 760 01, Zlín
Žďár nad Sázavou	Nám. Republiky 42, 591 01, Žďár nad Sázavou

Infolinka +420 412 440 000 (7-22), www.rb.cz, info@rb.cz



**Raiffeisen
Bank**

