

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2015

OBSAH

Přehled klíčových ekonomických ukazatelů	5
Úvodní slovo předsedy představenstva	7
Historie a vývojové mezníky společnosti	9
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH 2015	10
Raiffeisenbank a.s.	10
Orgány společnosti a organizační struktura	11
Valná hromada	11
Dozorčí rada	11
Výbor pro audit	12
Představenstvo	12
Organizační struktura společnosti k 31. prosinci 2015	13
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku	14
Odbytové výsledky	14
Komentář k hospodářským výsledkům	15
Služby a produkty v roce 2015	16
Poskytované služby	16
Ocenění	16
Produkty	17
Základní informace o řízení rizik	18
Personální politika	19
Firemní společenská odpovědnost	19
Zpráva dozorčí rady Raiffeisen stavební spořitelny pro řádnou valnou hromadu o činnosti v roce 2015	20
Výrok auditora	22

FINANČNÍ ČÁST

24

1. Obecné Informace	25
2. Účetní závěrka	26
2.1. Rozvaha	26
2.2. Výkaz zisku a ztráty	29
2.3. Přehled o změnách vlastního kapitálu	30
2.4. Příloha účetní závěrky	31
2.4.1. Východiska pro přípravu účetní závěrky	31
2.4.2. Důležité účetní metody	31
2.4.2.1. Den uskutečnění účetního případu	31
2.4.2.2. Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly	32
2.4.2.3. Repo obchody	32
2.4.2.4. Účasti s rozhodujícím vlivem a podstatným vlivem	33
2.4.2.5. Pohledávky za bankami a za klienty	33
2.4.2.6. Sledované a ohrožené pohledávky a opravné položky	33
2.4.2.7. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a postupy odpisování	34
2.4.2.8. Přepoččet cizí měny	34
2.4.2.9. Výnosové a nákladové úroky	35
2.4.2.10. Výnosy z poplatků a náklady na poplatky a provize	35
2.4.2.11. Závazky vůči klientům	35
2.4.2.12. Tvorba rezerv	36
2.4.2.13. Podrozvahové transakce	36
2.4.2.14. Daň z přidané hodnoty	36
2.4.2.15. Daň z příjmů právnických osob	36
2.4.2.16. Odložená daň	36
2.4.2.17. Položky z jiného účetního období	37
2.4.2.18. Změny účetních metod, odhadů a reklasifikace	37
2.4.3. Použité finanční nástroje	37
2.4.3.1. Finanční nástroje – úvěrové riziko	37
2.4.3.2. Finanční nástroje – tržní riziko	42

OBSAH

2.4.3.3.	Finanční nástroje – riziko likvidity	43	2.4.4.22.	Účasti s rozhodujícím vlivem	58
2.4.3.4.	Finanční nástroje – operační a právní rizika	44	2.4.4.23.	Informace o ovládaných osobách v rozlišení podle členských států a jiných než členských států	59
2.4.3.5.	Přehled aktiv a pasiv podle odhadované zbytkové doby splatnosti	45	2.4.4.24.	Výnosy, náklady, pohledávky a závazky z operací s účastmi s rozhodujícím vlivem	59
2.4.3.6.	Přehled aktiv a pasiv podle změny úrokové míry nebo data splatnosti	47	2.4.4.25.	Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek	60
2.4.3.7.	Přehled aktiv a pasiv podle rozhodujících měn	48	2.4.4.26.	Ostatní aktiva	61
2.4.4.	Významné položky v rozvaze a výkazu zisku a ztráty	49	2.4.4.27.	Náklady a příjmy příštích období	61
2.4.4.1.	Výsledek hospodaření společnosti	49	2.4.4.28.	Závazky vůči bankám	61
2.4.4.2.	Zisk nebo ztráta z úroků	49	2.4.4.29.	Závazky vůči klientům	62
2.4.4.3.	Úroky z prodlení u klasifikovaných pohledávek	49	2.4.4.30.	Ostatní pasiva	63
2.4.4.4.	Zisk nebo ztráta z výnosů a nákladů na poplatky a provize	49	2.4.4.31.	Výnosy a výdaje příštích období	63
2.4.4.5.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	50	2.4.4.32.	Rozdělení hospodářského výsledku za minulé období	64
2.4.4.6.	Zisk nebo ztráta z ostatních provozních nákladů a výnosů	50	2.4.4.33.	Návrh na rozdělení hospodářského výsledku běžného období	64
2.4.4.7.	Správní náklady	50	2.4.4.34.	Vlastní kapitál	65
2.4.4.8.	Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	51	2.4.4.35.	Oceňovací rozdíly	65
2.4.4.9.	Tvorba a použití opravných položek	51	2.4.4.36.	Podrozvahová aktiva	65
2.4.4.10.	Tvorba a použití rezerv	51	2.4.4.37.	Podrozvahová pasiva	65
2.4.4.11.	Mimořádné výnosy a náklady	52	2.4.4.38.	Podřízená aktiva a podřízené závazky	66
2.4.4.12.	Daň z příjmů právnických osob a odložený daňový závazek/pohledávka	52	2.4.4.39.	Zajišťovací deriváty	66
2.4.4.13.	Výnosy a náklady podle oblastí činnosti	53	2.4.5.	Vztahy s osobami se zvláštním vztahem k bance	66
2.4.4.14.	Bilanční suma	53	2.4.6.	Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance a ve prospěch účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem	66
2.4.4.15.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	54	2.4.7.	Informace o pořizování vlastních akcií, zatímních listů a obchodních podílů ovládající osoby	66
2.4.4.16.	Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	54	2.4.8.	Informace o výdajích na výzkum a vývoj	67
2.4.4.17.	Pohledávky za bankami	55	2.4.9.	Opravy zásadních chyb minulých let	67
2.4.4.18.	Pohledávky za klienty	55	2.4.10.	Obory činnosti a zeměpisné oblasti	67
2.4.4.19.	Konsorcionální úvěry	57	2.4.11.	Významné události po datu účetní závěrky	67
2.4.4.20.	Odepsané a postoupené pohledávky	57			
2.4.4.21.	Dluhové cenné papíry	58			

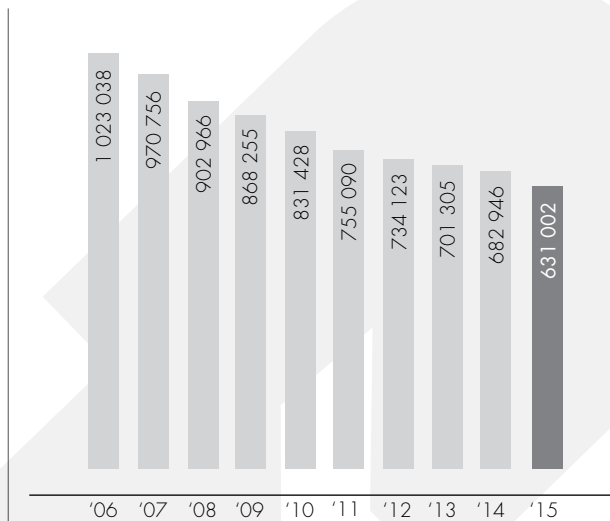
OBSAH

3.	Zpráva o vztazích	68			
3.1.	Struktura vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 2 a)–c) zákona	68	3.3.	Přehled jednání učiněných v posledním účetním období ve prospěch ovládající osoby § 82 odst. 2d) zákona	72
3.1.1.	Ovládající osoby a struktura konsolidačního celku	68	3.4.	Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi ovládajícími a ovládanými osobami uvedenými v bodu 3.1	72
3.1.1.1.	Struktura konsolidačního celku z hlediska vlastnického uspořádání	69	3.5.	Výčet jiných právních jednání	72
3.1.2.	Úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládnání	69	3.6.	Závěrečné prohlášení představenstva	72
3.1.3.	Ostatní propojené osoby	70	4.	Údaje o kapitálu	73
3.1.3.1.	Společnosti ovládané zpracovatelem	70		Sesouhlasení regulačního a účetního kapitálu	73
3.1.3.2.	Společnosti ovládané stejnou ovládající osobou jako zpracovatel a zpracovatel je s nimi ve smluvním vztahu	70		Kapitálové požadavky	74
3.2.	Výčet smluv podle § 82 odst. 2e) zákona	70			

PŘEHLED KLÍČOVÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ

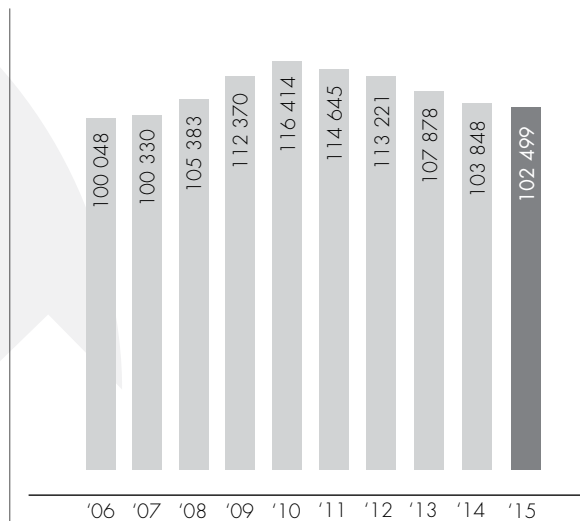
Ekonomický ukazatel	Jednotka	2015	2014
Počet nových smluv o stavebním spoření fyzických osob	ks	81 795	101 656
Počet navýšených smluv o stavebním spoření fyzických osob	ks	13 665	20 459
Počet platných smluv o stavebním spoření fyzických osob	ks	631 002	682 946
Počet platných úvěrových smluv fyzických osob	ks	100 807	103 848
Objem nových úvěrů fyzických a právnických osob	mil. Kč	8 749	7 583
<hr/>			
Bilanční suma	mil. Kč	75 580	79 277
Vklady klientů	mil. Kč	70 157	73 536
Úvěry klientů	mil. Kč	37 732	38 060
Základní kapitál	mil. Kč	650	650
Vlastní kapitál	mil. Kč	4 719	4 694
<hr/>			
Výnosy celkem	mil. Kč	3 351	3 461
Náklady celkem	mil. Kč	-2 959	-3 063
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	mil. Kč	392	398
<hr/>			
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	16,09	13,86
ROAA – rentabilita průměrných aktiv	%	0,51	0,50
ROAE – rentabilita průměrného kapitálu Tier 1	%	9,41	10,79
<hr/>			
Aktiva na 1 zaměstnance	mil. Kč	292	305
Správní náklady na 1 zaměstnance	tis. Kč	-1 594	-1 686
Čistý zisk na 1 zaměstnance	tis. Kč	1 512	1 532
Evidenční stav zaměstnanců	počet osob	259	260

(počet)



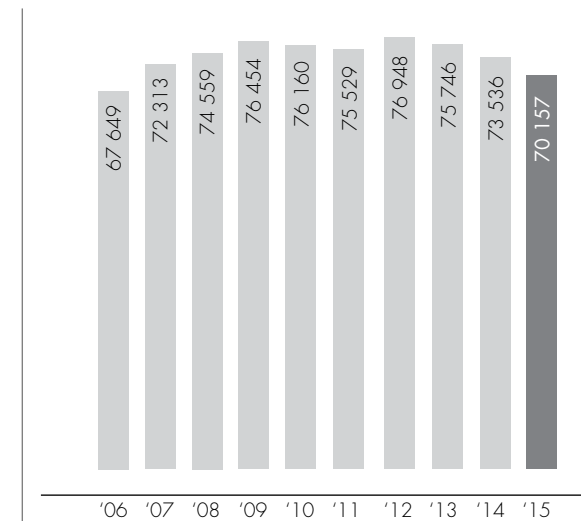
Platné smlouvy o stavebním spoření fyzických osob ke konci roku

(počet)



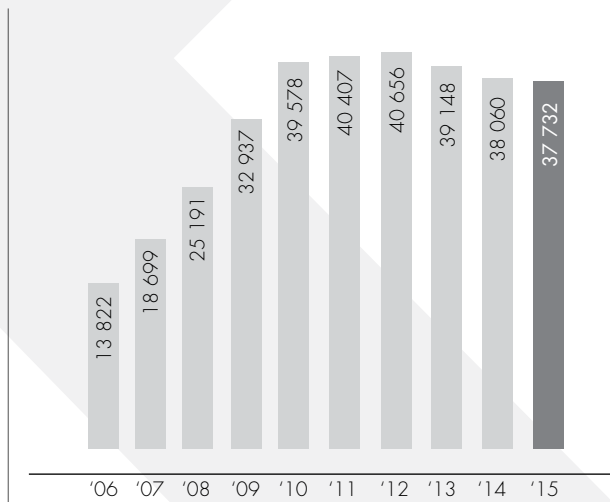
Platné úvěrové smlouvy fyzických osob ke konci roku

(miliony Kč)



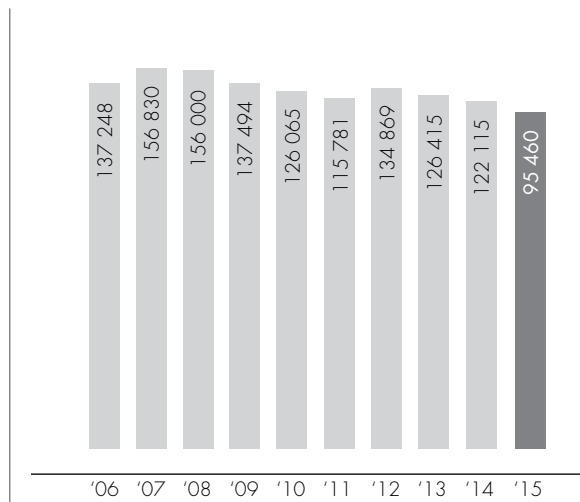
Vklady klientů stavebního spoření ke konci roku

(miliony Kč)



Objem úvěrů klientů ke konci roku

(počet)



Nové smlouvy o stavebním spoření fyzických osob včetně navýšení

Hodnoty uvedené v grafech do roku 2007 jsou shrnutím výsledků Raiffeisen stavební spořitelny a HYPO stavební spořitelny dosažených před fúzí.

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA



Vážené čtenářky, vážení čtenáři,

právě skončil rok 2015. Rád bych se s vámi podělil o svoji radost z úspěchů, kterých jsme v Raiffeisen stavební spořitelně dosáhli.

Po řadě let, kdy se česká ekonomika snažila zvládnout fázi recese, jsme se konečně dočkali výrazného růstu. Nárůst hrubého domácího produktu umožnil firmám navyšovat mzdy a nabírat nové pracovníky, rostla spotřeba domácností a důvěra obyvatel v budoucí vývoj.

Banky, které jsou více než nasyceny likviditou, se snažily tuto situaci řešit podporou úvěrového obchodu. Znovu vzrostl zájem o investice do nemovitostí, a to jak vlastních, tak určených k dalšímu pronájmu. Tento trend ještě zesiloval další pokles úrokových sazeb, které dosáhly na další historická minima. Zájem převyšoval nabídku, a tak jsme byli po mnoha letech znovu svědky prodejů nemovitostí v rané fázi výstavby. Klienti se snažili využít toto mimořádně příznivé úrokové prostředí také k refinancování svých stávajících úvěrů.

V Raiffeisen stavební spořitelně jsme věnovali podmínkám pro poskytování úvěrů velkou pozornost. Snížili jsme úročení úvěru REKO půjčka na rekonstrukci a modernizaci, u úvěrů na pořízení nového bydlení, HYPOsplátka, jsme škrtili poplatky za vyřízení úvěru. Velmi nás zajímá názor našich klientů, a tak provádíme spolu s nezávislou společností průzkum spokojenosti klientů. Nejlépe je hodnocena právě profesionalita a rychlost u nově poskytovaných úvěrů. Zde je s našimi službami velmi spokojeno více než 95 % klientů. Potvrzuje nám to, že jdeme správným směrem. Díky kvalitě našich obchodních zástupců a servisu na centrále jsme tak mohli dosáhnout podstatného růstu v objemu nových úvěrů. Meziroční nárůst o 15 % tak znamená 8,7 miliardy nově poskytnutých úvěrů v roce 2015.

Rok 2015 byl pro naši společnost úspěšný nejen splněním obchodních, ale i hospodářských cílů. Podařilo se nám dosáhnout čistého zisku ve výši 392 milionů Kč. Na dosažení lepších než plánovaných výsledků se podílela zejména nízká výše tvorby opravných položek k úvěrům. Spokojen jsem také s velmi dobrými výsledky v oblasti správních nákladů. Očekávaný pokles jsme zaznamenali u vývoje úrokové marže. Nulové úrokové sazby na finančním trhu snižují výnosnost reinvestovaných aktiv. Tato situace nás nutí snižovat úrokové náklady u smluv, které jsou již po vázací době a kde klienti nemají zájem o úvěr.

Již standardem se při uzavírání nových smluv o stavebním spoření stalo využití tzv. biometrického podpisu. Tuto moderní technologii využíváme již běžně na všech našich pracovištích také k podepisování změn smluv o stavebním spoření a při ukončování naspořených smluv. Šetříme tím nejen značné množství papíru, ale celý proces je nyní mnohem rychlejší a bez chyb. Naší velkou ambicí je rozšířit využití biometrického podpisu v letošním roce do pilotního provozu v oblasti uzavírání úvěrových smluv.

Naše snaha o moderní vzhled byla znovu oceněna i odbornou veřejností. Již podruhé se nám podařilo obhájit titul Nejlepší bankovní web roku. Odborného ocenění se dostalo také naší nové televizní reklamě, která s nadsázkou ukazuje, jak k rekonstrukci nepřistupovat.

Velmi dobře si uvědomujeme, že jsou mezi námi i spoluobčané, kteří potřebují pomoc. Pravidelně proto věnujeme prostředky tam, kde to je nejvíce potřeba. Jako příklad bych uvedl podporu denního stacionáře pro mentálně postižené děti. Charitativních projektů se přímo účastní i naši zaměstnanci. Do roku 2016 vstupujeme navíc s novým projektem, který bude podporovat potřebné seniory.

Klíčovým prvkem našich úspěšných výsledků jsou naši zaměstnanci a obchodní zástupci. Jim patří můj dík za jejich úsilí při plnění náročných cílů.

Na závěr bych rád poděkoval všem našim klientům za jejich dlouhodobou důvěru. Je to pro nás závazek nepolevit ve snaze o zvyšování úrovně našich služeb. Stavební spoření zůstává i nadále nejbezpečnějším a nejvýhodnějším finančním produktem. Společně věříme a budeme věřit myšlence stavebního spoření.



Ing. Jan Jeníček
předseda představenstva

HISTORIE A VÝVOJOVÉ MEZNÍKY SPOLEČNOSTI

1993	AR stavební spořitelna je jako první stavební spořitelna na českém trhu založena společnostmi Agrobanka Praha a.s. a Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H, Vídeň.
1998	Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H. zvyšuje svůj podíl na 75 % všech akcií a zbývajících 25 % akcií přebírá Raiffeisenbank a.s. Plné zařazení do skupiny Raiffeisen přináší i změnu názvu společnosti na Raiffeisen stavební spořitelna.
2005	Dochází ke změně ve vlastnické struktuře. Majoritním akcionářem se stává dceřiná společnost Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H., a to společnost Raiffeisen Bausparkassen Managementservice und Beteiligungsges.m.b.H. Tato společnost, která ještě téhož roku změnila název na Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH., tvoří spojovací článek mezi stavebními spořitelny skupiny Raiffeisen v Rakousku a mimo jeho území.
2008	Raiffeisen stavební spořitelna se stává univerzálním právním nástupcem HYPO stavební spořitelny, která byla v důsledku úspěšné realizace procesu fúze sloučením k 31. říjnu 2008 bez likvidace zrušena, tj. vymazána z obchodního rejstříku. Dochází ke změně vlastnických podílů obou akcionářů. Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH tak má v držení 90 % akcií a Raiffeisenbank a.s. 10 % akcií.
2009	Raiffeisen stavební spořitelna se stává 100% vlastníkem společnosti KONEVOVA s.r.o.
2010	Raiffeisen stavební spořitelna se stává 100% vlastníkem společnosti Raiffeisen finanční poradenství s.r.o.
2013	V průběhu roku probíhají práce související s integrací dceřiné společnosti Raiffeisen finanční poradenství s.r.o. do struktury Raiffeisen stavební spořitelny. Proces fúze je úspěšně završen ke dni 31. 12. 2013, kdy je společnost Raiffeisen finanční poradenství s.r.o. bez likvidace zrušena, tj. vymazána z obchodního rejstříku.
2014	Společnost zavádí nové procesy zpracování smluvní dokumentace, které umožňují klientům vybrané dokumenty podepsat na poradenských místech elektronicky, a to s využitím dynamického biometrického podpisu. Nová technologie znamená výrazné zjednodušení a zrychlení pracovních procesů, zejména zpracování žádostí o poskytnutí úvěru. Stanovy a organizační struktura Raiffeisen stavební spořitelny jsou uvedeny do souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.
2015	Raiffeisen stavební spořitelna se podřizuje zákonu č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, jako celku postupem podle § 777 odst. 5 tohoto zákona.

RAIFFEISEN BAUSPARKASSEN HOLDING GMBH 2015

Raiffeisen Bausparkasse se sídlem ve Vídni má prostřednictvím své dceřiné společnosti Raiffeisen Bausparkassen Holding podíl na Raiffeisen stavební spořitelně ve výši 90 %. Raiffeisen Bausparkasse byla založena v roce 1961. Tehdy to byla nejmenší stavební spořitelna v Rakousku. Dnes je Raiffeisen Bausparkasse mezinárodní společností s přibližně 3,35 miliony klientů.

Stavební spoření v Rakousku představuje úspěšný model s dlouholetou tradicí. Rakouské stavební spořitelny spolufinancovaly pořízení, koupi a modernizaci okolo 1,5 milionu bytů a domů. To odpovídá obytnému prostoru pro více než 4 miliony lidí.

Raiffeisen Bausparkasse k tomuto úspěchu přispěla podstatnou měrou. S téměř 1,75 miliony klientů a s tržním podílem ve výši 34 % je Raiffeisen Bausparkasse největší stavební spořitelnou v Rakousku s nejvyšším počtem klientů.

Stavební spoření v roce 2015, v době celkových hospodářských výzev, prokázalo své silné stránky a umístilo se v rámci pravidelného průzkumu veřejného mínění v popředí podle zajímavosti forem uložení peněz. Dá se to vyjádřit i na základě konkrétních čísel: v Raiffeisen Bausparkasse bylo uzavřeno 288 582 nových smluv o stavebním spoření. Bilanční suma k 31. 12. 2015 činila 7,68 miliard eur.

Stavební spoření podle rakouského vzoru pomáhá na cestě k vlastnímu bydlení i lidem z jiných států Evropy. Už více než dvacet let tvoří zahraniční obchody Raiffeisen Bausparkasse pevnou součást podnikatelské strategie.

Skupina Raiffeisen Bausparkasse, včetně jejích podílnických společností na Slovensku, v České republice a v Rumunsku, má celkem 3,35 milionů klientů s téměř 11,5 miliardami eur vkladů stavebního spoření.

RAIFFEISENBANK A.S.

Raiffeisenbank vlastní 650 kusů akcií Raiffeisen stavební spořitelny a její podíl na hlasovacích právech činí 10 %.

Raiffeisenbank poskytuje od roku 1993 v České republice široké spektrum bankovních služeb soukromé i podnikové klientele. Banka obsluhuje klienty v síti více než 120 poboček a klientských center, poskytuje rovněž služby specializovaných hypotečních center, osobních, firemních a podnikatelských poradců. Podle celkových aktiv je Raiffeisenbank pátou největší bankou na českém trhu.

Raiffeisenbank se primárně zaměřuje na movitější klienty, kteří mají zájem o vysokou kvalitu služeb, aktivní správu svých financí a profesionální poradenství.

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

Vedle svých ryze obchodních aktivit se banka angažuje v souladu se 140letou tradicí jména Raiffeisen rovněž v řadě veřejně prospěšných aktivit zahrnujících např. oblast kultury, vzdělávání či charitativní projekty.

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

ORGÁNY SPOLEČNOSTI A ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Valná hromada

Nejvyšším orgánem společnosti je valná hromada. Jednání řádné valné hromady se v roce 2015 uskutečnila dne 29. dubna, 23. června, 30. září a 9. prosince. Všechna jednání se konala v sídle společnosti v Praze.

Dozorčí rada

Mag. Hans Christian Vallant – předseda

Ve funkci od 23. listopadu 2015 (člen dozorčí rady od 30. června 2014)
Společnost Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Vídeň

Mag. Johann Ertl – předseda

Ve funkci od 3. března 1998 (člen dozorčí rady od 4. září 1993) do 30. září 2015

Mag. Manfred Url – místopředseda

Ve funkci od 23. listopadu 2015 (člen dozorčí rady od 1. ledna 2011)
Společnost Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Vídeň

Mag. Christian Weidinger

Ve funkci od 30. září 2015
Společnost Raiffeisen Bausparkasse GmbH, Vídeň

Ing. Josef Malíř

Ve funkci od 27. března 2003
Společnost Raiffeisenbank a.s., Praha

Martina Šprincová

Ve funkci od 13. března 2012 (zvolena zaměstnanci)
Společnost Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Ing. Jana Jeřichová

Ve funkci od 22. března 2007 (zvolena zaměstnanci)
Společnost Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Výbor pro audit

Mag. Hans Christian Vallant – předseda

Ve funkci od 1. července 2014 (člen výboru pro audit od 29. dubna 2014)
Společnost Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Vídeň

Ing. Josef Malíř – místopředseda

Ve funkci od 1. července 2014 (člen výboru pro audit od 14. září 2009)
Společnost Raiffeisenbank a.s., Praha

Mag. Manfred Url

Ve funkci od 29. dubna 2014
Společnost Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Vídeň

Mag. Christian Weidinger

Ve funkci od 30. září 2015
Společnost Raiffeisen Bausparkasse GmbH, Vídeň

Představenstvo

Ing. Jan Jeníček – předseda

Ve funkci od 21. prosince 2007

Dr. Ing. Pavel Chmelík – místopředseda

Ve funkci od 1. července 2014

Mgr. Roman Hurych – místopředseda

Ve funkci od 17. prosince 2010



Organizační struktura společnosti k 31. prosinci 2015



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

Odbytové výsledky

Rok 2015 byl pro Raiffeisen stavební spořitelnu opět úspěšný. Podařilo se uzavřít více než 95 tisíc smluv o stavebním spoření včetně navýšení, a to i přes snížený zájem o tento produkt ze strany klientů. Díky tomuto výsledku eviduje stavební spořitelna ve svém portfoliu více než 630 tisíc platných smluv o stavebním spoření.

V oblasti poskytování úvěrů potvrdila Raiffeisen stavební spořitelna své významné postavení na trhu mezi stavebními spořitelkami. Poskytnutím téměř 14 tisíc nových úvěrů o celkovém objemu 8,7 miliardy korun potvrdila s tržním podílem 18 % druhé místo v konkurenčním srovnání stavebních spořitel. Vzhledem k padajícím úrokovým sazbám v oblasti hypotečního financování a přetrvávajícímu trendu refinancování těchto úvěrů se spořitelna více a úspěšně zaměřila na financování rekonstrukcí domů a bytových jednotek úvěry spotřebitelského typu.

Nedílnou součástí obchodních aktivit stavební spořitelny je i prodej dalších finančních, především pojistných produktů, které z velké míry pokrývají rizika spojená s poskytováním úvěrů našim klientům. V této oblasti jsme klientům zprostředkovali uzavření více než 9 tisíc smluv.

Profesionální tým vlastních finančních poradců Raiffeisen stavební spořitelny, který poskytuje kvalitní poradenství v téměř 200 poradenských místech po celé republice, je i nadále nejdůležitější distribuční cestou naší společnosti, a to ve všech typech produktů, které naše spořitelna nabízí. Důležitou roli v našem distribučním mixu ale zaujímají i další společnosti, které s naší firmou kooperují. Zde je třeba vyzdvihnout vynikající spolupráci s Českou poštou a jejími zaměstnanci.

Komentář k hospodářským výsledkům

V roce 2015 hospodařila Raiffeisen stavební spořitelna s čistým ziskem 392 milionů Kč. Celková výše aktiv společnosti dosáhla 75,6 miliardy Kč. V meziročním srovnání zisk poklesl o 1,5 % a celková aktiva poklesla o 4,7 %. Snižování velikosti bilance je chtěným jevem, jehož cílem je efektivnější využití disponibilních zdrojů v prostředí záporných úrokových sazeb.

Úrokový zisk je nejvýznamnější položkou celkových výnosů a jeho výše dosáhla 766 milionů Kč. Meziročně poklesl o 127 milionů Kč (-14,2 %). Klesající úrokový zisk je důsledkem kontinuálního snižování úrokových výnosů z úrok nesoucích aktiv v rozvaze banky. V případě úrokových výnosů z úvěrů se jedná o snižování úrokových sazeb z nově poskytovaných úvěrů. V případě investovaných aktiv úrokové výnosy snižuje jejich reinvestice v prostředí záporných úrokových sazeb, ale i vysoká míra regulace, která neumožňuje případnou diverzifikaci z hlediska instrumentů či emitentů.

Zisk z poplatků a provizí dosáhl 222 milionů Kč, což je meziroční pokles o 5 milionů Kč (-2,2 %). Další významné faktory, které v meziročním srovnání ovlivnily celkový hospodářský výsledek, byly úspory ve správních nákladech 25 milionů Kč (-5,7 %), odpisy hmotného a nehmotného majetku, které byly vyšší o 5 milionů Kč (-17,9 %), a zejména pak tvorba, použití a rozpuštění opravných položek meziročně klesly o 75 milionů Kč (-74,3 %). Celkové náklady na tvorbu opravných položek dosáhly 50 milionů Kč.

Celková bilanční suma společnosti poklesla o 3,7 miliardy Kč (-4,7 %), a to zejména díky poklesu objemu vkladů klientů, které jsou meziročně nižší o 3,4 miliardy Kč (-4,6 %). Snahou společnosti je efektivnější využití svých zdrojů financování. Již druhým rokem jsme kvůli situaci na trhu nuceni snižovat úrokové náklady u smluv, které jsou již po vázací době a kde klienti nemají zájem o úvěr.

Celkový objem pohledávek za klienty dosáhl výše téměř 38 miliard Kč. Přestože společnost v roce 2015 poskytla úvěry v celkové výši 8,7 miliardy Kč, celkové saldo úvěrů pokleslo o 0,3 miliardy Kč (-0,9 %). I přes meziroční pokles salda úvěrů považujeme tento výsledek za dobrý v porovnání s předchozími lety a konkurencí. Jednoznačně potvrzuje úspěšnost retenčních podmínek u stávajícího portfolia úvěrů stejně jako silnou poptávku po nových úvěrech. To je patrné zejména v posledním čtvrtletí roku, kdy jsme zaznamenali meziměsíčně pozitivní přírůstky salda úvěrů.

Objem klasifikovaných úvěrů meziročně klesl o 107 milionů Kč na 1,5 miliardy Kč. Poměr klasifikovaných úvěrů k úvěrům celkem klesl ze 4,15 % na 3,90 %.

Cenné papíry držené do splatnosti či jako realizovatelné v meziročním pohledu poklesly o 3,9 miliardy Kč (-10,6 %) na celkový objem 32,9 miliardy Kč. Splatné cenné papíry jsou využívány pro výplatu ukončovaných smluv o stavebním spoření. Cenné papíry zahrnují jak státní kuponové dluhopisy, tak dluhopisy emitované finančními institucemi a hypoteční zástavní listy. Celková likvidní pozice společnosti je velmi dobrá.

Účasti s rozhodujícím vlivem se meziročně nemění a jsou tvořeny 100% majetkovou účastí ve společnosti KONEVOVA s.r.o.

Služby a produkty v roce 2015

Poskytované služby

V průběhu roku 2015 došlo k dalšímu nárůstu elektronického zpracování požadavků klientů, a to jak v oblasti úvěrové, tak i v oblasti stavebního spoření. Podařilo se nám dále zvýšit podíl úvěrových žádostí podaných elektronicky, tj. bez jediného listu papíru. Podíl těchto žádostí přesáhl již 60 % a v rámci těchto žádostí roste i podíl těch, které jsou podepsané prostřednictvím dynamického biometrického podpisu.

V roce 2015 došlo rovněž k zahájení využívání nových služeb katastru nemovitostí. Využití těchto služeb hodláme rozvíjet i v roce 2016 s cílem dalšího snížení administrativního zatížení našich klientů.

Velká péče je věnována všem našim klientům. Informace o stavebním spoření, možnostech financování bydlení i o slevách u vybraných dodavatelů včetně akcí stavební spořitelny získávají naši klienti prostřednictvím elektronického newsletteru. I nadále se věnujeme klientům, kteří dostali nabídku úvěru od jiné instituce a mají v úmyslu úvěry poskytnuté naší spořitelnou refinancovat. Pečlivě analyzujeme důvody vedoucí k tomuto rozhodnutí a snažíme se nacházet řešení, která by byla pro tyto klienty výhodná.

I v roce 2015 jsme ověřovali zákaznickou spokojenost nezávislou společností pro průzkum veřejného mínění. Výsledky jsou velmi dobré. Stále držíme dobrou dovolatelnost a dostupnost naší bezplatné zákaznické linky. Pro ještě kvalitnější služby jsme v roce 2015 zahájili implementaci technologie pro přepis hlasových nahrávek zákaznické linky do textu tak, abychom měli v klientských útvarech i tyto informace v digitální podobě k dispozici a dokázali našim klientům poskytnout ještě lepší servis.

Ocenění

V roce 2015 jsme obdrželi několik zajímavých ocenění.

Na jaře se naše stavební spořitelna dostala mezi oceněné v žebříčku Superbrands 2015. Tento titul je znakem vynikajícího postavení značky na lokálním trhu a je celosvětově uznávanou nezávislou globální autoritou v oblasti hodnocení a kvality obchodních značek. Hodnocení v sobě kombinuje nejen ekonomické a obchodní ukazatele, ale také například známost a vnímání značky klienty a veřejností.

Do soutěže se vydal náš interní zaměstnanecký časopis Speciál. Při své první účasti v klání nejlepších firemních publikací Zlatý středník získal 2. dělené místo mezi nejlepšími zaměstnaneckými časopisy, přičemž první místo nebylo uděleno.

V roce 2015 jsme výrazně inovovali naše webové stránky a intenzivní práce se vyplatila – potřetí v řadě jsme s nimi zvítězili v soutěži nejlepších digitálních projektů roku WebTop100. I pro rok 2015 se staly nejlepším bankovním webem roku. To ale nebylo vše, v soutěži jsme získali ještě druhé místo udělené napříč všemi kategoriemi – nejlepší Mobilní řešení roku.

V soutěži Zlatá koruna v kategorii Cena veřejnosti se naše stavební spořitelna umístila na 4. místě. Jako nejvýše umístěná stavební spořitelna to v konkurenci bank a pojišťoven neměla vůbec lehké a i tohoto výsledku si ceníme.

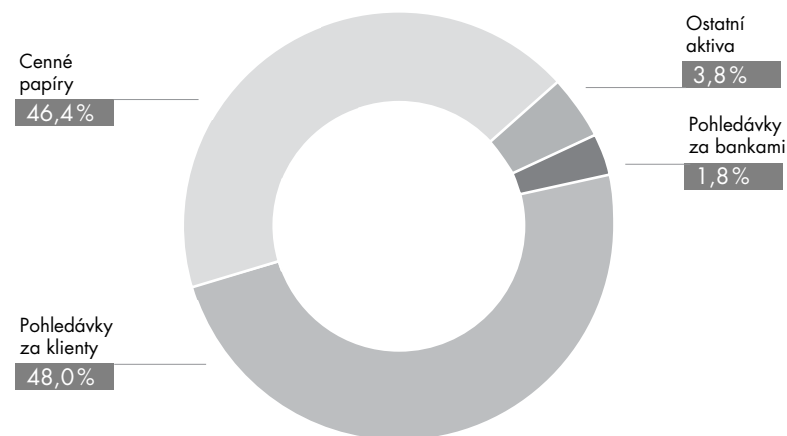
Produkty

Produktová nabídka Raiffeisen stavební spořitelny v roce 2015 reflektovala hlavní priority společnosti, to znamená snížení nákladů na klientské vklady ve spořicí oblasti a v oblasti úvěrů bilanční růst jejich objemu.

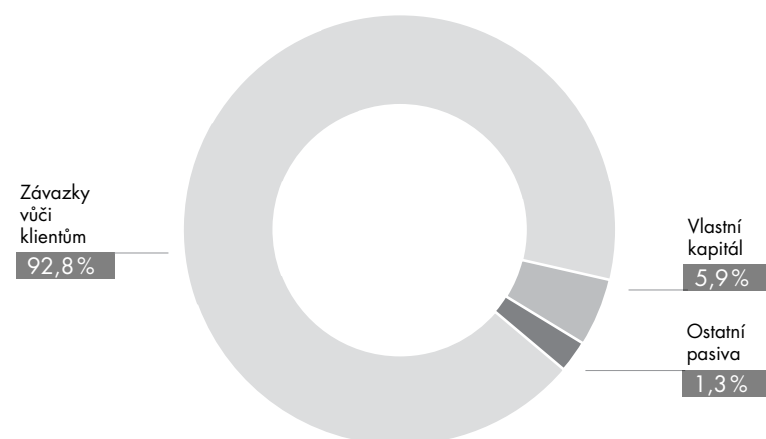
Veškeré změny v produktové nabídce, včetně definice parametrů nových tarifů a podmínek klientských benefitů, byly současně vždy důsledně posuzovány z hlediska jejich souladu s požadavky a potřebami jednotlivých klientských segmentů (z portfolia Raiffeisen stavební spořitelny i mimo něj) z hlediska konkurenceschopnosti nabídky v rámci trhu stavebního spoření a v neposlední řadě i s ohledem na plnění finančních a obchodních cílů Raiffeisen stavební spořitelny.

Klienti se zájmem o spoření mohou od 1. 4. 2015 využít nabídky uzavření smlouvy s tarifem S 151 s úročením vkladů ve výši 1,0 % p.a., což je spolu se státní podporou v podmínkách finančního trhu i celého sektoru stavebního spoření stále velmi zajímavá nabídka. V úvěrové oblasti jsou základem úvěrové nabídky tarify U 152 a U 153 a k nim poskytované překlenovací úvěry REKO půjčka a HYPOsplátka.

Významným způsobem se na celkové úvěrové produkci Raiffeisen stavební spořitelny v roce 2015 podílely rovněž úvěry poskytnuté právnickým osobám.



Struktura aktiv 2015



Struktura pasiv 2015

Základní informace o řízení rizik

Raiffeisen stavební spořitelna řídí veškerá rizika spojená s prováděnými aktivitami v souladu s platnými právními normami a předpisy danými regulačními institucemi, zejména Českou národní bankou. Z podstaty svých činností monitoruje a řídí zejména riziko úvěrové, úrokové, riziko likvidity a riziko operační.

Na řízení rizik se v Raiffeisen stavební spořitelně podílí zejména odbor řízení rizik. Hlavním úkolem řízení rizik je identifikace podstupovaných rizik a následná tvorba a implementace strategií řízení rizik pro jednotlivá podstupovaná rizika. Jednotlivé strategie definují metody měření a řízení pro dané druhy rizik, určují postupy včetně kontrolních mechanismů a stanovují limity vedoucí k omezení podstupovaných rizik.

Kromě odboru řízení rizik je do systému řízení rizik začleněno také představenstvo, výbor pro řízení úvěrových rizik a výbor pro řízení aktiv a pasiv, které mají přehled o rizikové expozici prostřednictvím pravidelných měsíčních zpráv o stavu a vývoji rizik, mají možnost provádět adekvátní kontrolu a poskytují zpětnou vazbu. Další součástí systému je výbor pro řízení operačních rizik, výbor pro řízení změn a výbor pro bezpečnost. Systém řízení rizik se stále rozvíjí v souladu se změnami produktů a procesů, novými aktivitami a s veškerými požadavky na zdokonalení řízení rizik. V neposlední řadě jsou do systému řízení rizik začleněni všichni ředitelé odborů a vedoucí oddělení, zejména u řízení rizika operačního.

Raiffeisen stavební spořitelna i v roce 2015 využívala standardizovanou metodu pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku a metodu základního ukazatele pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku. Raiffeisen stavební spořitelna pravidelně posuzuje vnitřně stanovený kapitál (ICAAP) včetně reportingu uvnitř skupiny a pro Českou národní banku. Raiffeisen stavební spořitelna uveřejňuje informace o plnění pravidel obezřetného podnikání (Pilíř III) na individuálním základě, a to ve zkráceném rozsahu.

Hodnocení rizikovosti klienta (fyzické osoby) ve fázi schvalování úvěru je i nadále jednou z nejvyšších priorit. Zásadní přínos pro omezení úvěrového rizika má i nadále využití informací z bankovního a nebankovního registru klientských informací a z registru SOLUS. V systému řízení úvěrových rizik z poskytnutých úvěrů klientům je začleněno i stresové testování úvěrového rizika.

V oblasti operačního rizika dochází v Raiffeisen stavební spořitelně k naplňování jednotlivých složek AMA metodologie – sběr dat, risk assessments, tvorba scénářů atd. – a zároveň dochází ke kontinuálnímu vyhodnocování událostí z operačních rizik. Současně jsou řešeny a monitorovány úvěrové podvody.

Personální politika

Mezi nejdůležitější personální procesy patřil nábor nových zaměstnanců. I když stále podporujeme interní výběrová řízení na volné pozice, abychom rozvíjeli a rozšiřovali pracovní záběr našich zaměstnanců, přistoupili jsme k hledání nových talentů i jinými způsoby. Díky vnějším vlivům bylo potřeba posílit řady zaměstnanců v odborech řízení rizik a IT odborech. Některá pracovní místa se nám ještě nepodařilo obsadit, takže nábor nových specialistů je velkou výzvou pro rok následující. Manažerská místa jsme obsazovali na základě interních výběrových řízení.

K zásadám naší firemní kultury patří přátelské a dynamické pracovní prostředí, respekt k lidem a přijatelný „dress code“. Naši zaměstnanci dostávají adekvátní informace o fungování firmy na setkáních s vedením společnosti, prostřednictvím svých manažerů, intranetu a zaměstnaneckého časopisu.

Součástí péče o zaměstnance je jejich systematický rozvoj a vzdělávání, nabídka zaměstnaneckých výhod a benefitů, zaměstnanecké programy. Podporujeme týmového ducha, odborové teambuildingy, každým rokem přicházíme s novou nabídkou akcí pro zaměstnance.

Management společnosti reagoval na některé návrhy a náměty zaměstnanců (anketa spokojenosti se stravováním, opatření ke zlepšení kontroly a zvýšení kvality úklidu v budově, zvýšení provozní dostupnosti tiskáren apod.).

Ani v roce 2015 zaměstnanci nezapomněli na pomoc druhým a znovu se podíleli na podpoře projektu, který není sice tak mediálně silný, ale o to důležitější. Opět přispěli ze svých mezd finančním darem dennímu stacionáři Akord pro děti a mládež s mentálními postiženími a kombinovanými vadami, dále jsme podpořili předvánoční sbírku pro azylový dům a ve spolupráci s neziskovými organizacemi jsme uspořádali vánoční jarmark.

Systém odměňování Raiffeisen stavební spořitelny odpovídá zdravému a efektivnímu řízení rizik, podporuje ho a nepodceňuje překračování míry tolerovaného rizika. Pro určení kategorií pracovníků se zásadním dopadem na rizikový profil je implementován přístup platný pro skupinu Raiffeisen.

Vážíme si zaměstnanců a snažíme se je podporovat v jejich životních situacích. Nabízíme proto řadu podpůrných programů a příspěvků.

Již pátým rokem se zaměstnanci aktivně účastní programu Raiffeisen stavební spořitelna daruje krev.

Evidenční stav zaměstnanců k 31. 12. 2015 byl 259 osob.

Firemní společenská odpovědnost

Raiffeisen stavební spořitelna podporuje zejména projekty, které přímo souvisejí s lepším bydlením. Největší část finančních prostředků putuje každoročně na tzv. zaměstnaneckou charitu, ve které mohou zaměstnanci přímo navrhnout projekty, které si podle jejich názoru zaslouží podporu. V roce 2015 bylo na zaměstnaneckou charitu věnováno celkem 210 tisíc korun. Z 10 navržených projektů získalo finanční příspěvek devět z nich. Podpořeno bylo například centrum pro týrané ženy ROSA,

kteří zrekonstruuje vybavení azylového domu, rekonstrukce bydlení pro sociálně potřebné Římskokatolické farnosti Dýšina nebo Občanská vzdělávací jednota Komenský v Choceradech, která díky zaměstnanecké charitě Raiffeisen stavební spořitelny rovněž zrekonstruuje svou budovu.

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY RAIFFEISEN STAVEBNÍ SPOŘITELNY PRO ŘÁDNOU VALNOU HROMADU O ČINNOSTI V ROCE 2015

V souladu se Stanovami Raiffeisen stavební spořitelny a.s. (dále též „společnost“) má dozorčí rada šest členů, z nichž dva jsou zvoleni zaměstnanci Raiffeisen stavební spořitelny a.s.

V roce 2015 došlo ve složení dozorčí rady společnosti ke změnám, neboť z funkce člena dozorčí rady byl valnou hromadou uvolněn zástupce Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Mag. Johann Ertl, a to v souvislosti s jeho odchodem do důchodu. Mag. Ertl byl členem dozorčí rady od založení společnosti a od roku 1998 zastával funkci předsedy dozorčí rady. Novým členem dozorčí rady byl zvolen Mag. Christian Weidinger, rovněž zástupce rakouského akcionáře. Novým předsedou dozorčí rady byl zvolen Mag. Hans Christian Vallant a místopředsedou Mag. Manfred Url.

Dozorčí rada Raiffeisen stavební spořitelny a.s. vykonávala v roce 2015 všechny činnosti, které jí přísluší v souladu s platnými právními předpisy a Stanovami společnosti. V průběhu hodnoceného roku se uskutečnila tři řádná zasedání dozorčí rady. Mimo tato zasedání se dozorčí rada sedmkrát vyjadřovala formou per rollam k otázkám, ke kterým právní předpisy nebo vnitřní předpisy společnosti vyžadují stanovisko dozorčí rady.

Dále dozorčí rada dohlížela na funkčnost, účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému společnosti, přičemž sledovala zejména plnění schválených strategií, včetně strategie řízení rizik, dodržování pravidel stanovených skupinou Raiffeisen v oblasti odměňování apod. Dozorčí rada byla pravidelně informována o oblasti řízení rizik a výkonu funkce compliance, včetně plnění opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. S činností vnitřního auditu byli členové dozorčí rady pravidelně seznamováni jak na zasedáních, tak i mimo ně, aktivně se podíleli na tvorbě ročního a strategického plánu vnitřního auditu i na vyhodnocení jeho činnosti za uplynulé období. Dozorčí rada v uvedených oblastech neshledala nedostatky.

Představenstvo Raiffeisen stavební spořitelny a.s. dozorčí radu pravidelně informovalo nejen o průběžných obchodních a hospodářských výsledcích, ale i o plánech a záměrech stavební spořitelny jak pro nejbližší období, tak i v dlouhodobém horizontu. Na jednání byly dozorčí radě předkládány zprávy o klíčových otázkách vývoje stavební spořitelny, o kvalitě úvěrového portfolia, o realizaci důležitých projektů a dalších významných událostech ve společnosti. Členové dozorčí rady byli pravidelně informováni o vývoji politické a hospodářské situace v České republice, včetně situace na českém finančním trhu, připravované legislativě apod.

Na jednání dne 24. března 2016 projednala dozorčí rada výroční zprávu představenstva za rok 2015 a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami, přezkoumala řádnou účetní závěrku k 31. prosinci 2015, včetně výroku auditorů společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o. k ní, a projednala návrh na rozdělení zisku.

K předložené výroční zprávě představenstva za rok 2015, zprávě o vztazích mezi propojenými osobami, k řádné účetní závěrce a k předloženému návrhu na rozdělení zisku nemá dozorčí rada výhrady a doporučuje valné hromadě uvedené dokumenty schválit.

Praha, březen 2016



Mag. Hans-Christian Vallant
předseda dozorčí rady

VÝROK AUDITORA



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Počtemní 648/14
199 00 Praha 9
Česká republika

Telefon: +420 222 123 111
Fax: +420 222 123 100
Internet: www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. sestavené na základě českých účetních předpisů, tj. rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty za rok 2015, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a dalších vysvětlujících informací. Údaje o společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. jsou uvedeny v bodě 1 této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jame přesvědčení, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o. is a Danish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.

Česká republika
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
IČ: 252222222
DIČ: CZ252222222



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. k 31. prosinci 2015 se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zjištění, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

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

V Praze, dne 24. března 2016

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

Veronika Strolená
Ing. Veronika Strolená
Director
Evidenční číslo 2195

FINANČNÍ ČÁST

1.

OBECNÉ INFORMACE

(stav k 31. prosinci 2015)

Obchodní jméno	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dále jen „Raiffeisen stavební spořitelna“ nebo „společnost“)
Identifikační číslo	49241257
Daňové identifikační číslo	CZ49241257
Sídlo	Koněvova 2747/99 130 45 Praha 3
E-mail	rsts@rsts.cz
Internet	www.rsts.cz
Telefon	271 031 111
Infolinka	800 11 22 11
Fax	222 581 156
Datová schránka	f6qr5pb
Obchodní činnost	Provozování stavebního spoření ve smyslu § 1 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, a výkon činností uvedených v § 9 odst. 1 zákona č. 96/1993 Sb.
Zahájení obchodní činnosti	7. září 1993
Změny zapsané v obchodním rejstříku v roce 2015	15. září 2015 - znovuzvolení členů představenstva a dozorčí rady společnosti po uplynutí funkčního období 26. října 2015 - volba člena dozorčí rady společnosti - zápis podřízení se společností zákonu č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech jako celku, postupem podle § 777 odst. 5 tohoto zákona
Právní forma	Akciová společnost
Akcionáři	Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Vídeň, Rakousko (90 % základního kapitálu) Raiffeisenbank a.s., Praha, Česká republika (10 % základního kapitálu)
Základní kapitál	650 000 000 Kč

2.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Obchodní firma:

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Sídlo:

Koněvova 2747/99,
130 45, Praha 3

Identifikační číslo:

49241257

Předmět podnikání:

stavební spořitelna

Okamžik sestavení

účetní závěrky:
17. února 2016

Kód banky:

7950

2.1. Rozvaha

Aktiva k 31. prosinci 2015

v mil. Kč	Příloha	Hrubá částka	Úprava	Čistá částka 2015	Čistá částka 2014
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2.4.4.15.	3 584	0	3 584	1 616
2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2.4.4.16.	25 381	0	25 381	29 442
a) vydané vládními institucemi		25 381	0	25 381	29 442
b) ostatní		0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2.4.4.17.	7	0	7	1 398
a) splatné na požádání		7	0	7	18
b) ostatní pohledávky		0	0	0	1 380
4. Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	2.4.4.18.	38 746	-1 014	37 732	38 060
a) splatné na požádání		0	0	0	0
b) ostatní pohledávky		38 746	-1 014	37 732	38 060
5. Dluhové cenné papíry	2.4.4.21.	7 516	0	7 516	7 366
a) vydané vládními institucemi		0	0	0	0
b) vydané ostatními osobami		7 516	0	7 516	7 366
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly		0	0	0	0
7. Účasti s podstatným vlivem		0	0	0	0
a) v bankách		0	0	0	0
b) v ostatních subjektech		0	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	2.4.4.22.	257	0	257	257
a) v bankách		0	0	0	0
b) v ostatních subjektech		257	0	257	257
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	2.4.4.25.	595	-488	107	84
a) goodwill		0	0	0	0
b) ostatní		595	-488	107	84
10. Dlouhodobý hmotný majetek	2.4.4.25.	159	-103	56	52
a) pozemky a budovy pro provozní činnost		34	-9	25	25
b) ostatní		125	-94	31	27
11. Ostatní aktiva	2.4.4.26.	740	-5	735	781
12. Pohledávky z upsaného základního kapitálu		0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	2.4.4.27.	205	0	205	221
Aktiva celkem		77 190	-1 610	75 580	79 277

Pasiva k 31. prosinci 2015

v mil. Kč	Příloha	2015	2014
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	2.4.4.28.	0	0
a) splatné na požádání		0	0
b) ostatní závazky		0	0
2. Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	2.4.4.29.	70 157	73 536
a) splatné na požádání		5 187	4 637
b) ostatní závazky		64 970	68 899
3. Závazky z dluhových cenných papírů		0	0
a) emitované dluhové cenné papíry		0	0
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		0	0
4. Ostatní pasiva	2.4.4.30.	666	991
5. Výnosy a výdaje příštích období	2.4.4.31.	27	31
6. Rezervy	2.4.4.10.	11	25
a) na důchody a podobné závazky		0	0
b) na daně		0	0
c) ostatní		11	25
7. Podřízené závazky		0	0
8. Základní kapitál	2.4.4.34.	650	650
a) splacený základní kapitál		650	650
b) vlastní akcie		0	0
9. Emisní ážio		0	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	2.4.4.34.	3 254	3 156
a) rezervní fondy a rizikové fondy		130	130
b) ostatní rezervní fondy		3 116	3 018
c) ostatní fondy ze zisku		8	8
11. Rezervní fond na nové ocenění		0	0
12. Kapitálové fondy		0	0
13. Oceňovací rozdíly	2.4.4.35.	423	490
a) z majetku a závazků		423	490
b) ze zajišťovacích derivátů		0	0
c) z přepočtu účastí		0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		0	0
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	2.4.4.33.	392	398
Pasiva celkem		75 580	79 277

Podrozvahové položky k 31. prosinci 2015

v mil. Kč	Příloha	2015	2014
1. Poskytnuté přísliby a záruky		1 673	1 235
2. Poskytnuté zástavy		0	0
3. Pohledávky ze spotových operací		0	0
4. Pohledávky z pevných termínových operací		0	0
5. Pohledávky z opcí		0	0
6. Odepsané pohledávky		31	49
7. Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		0	0
8. Hodnoty předané k obhospodařování		0	0
Podrozvahová aktiva celkem	2.4.4.36.	1 704	1 284
9. Přijaté přísliby a záruky		1 356	1 689
10. Přijaté zástavy a zajištění		22 964	23 226
11. Závazky ze spotových operací		0	0
12. Závazky z pevných termínových operací		0	0
13. Závazky z opcí		0	0
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		0	0
15. Hodnoty převzaté k obhospodařování		0	0
Podrozvahová pasiva celkem	2.4.4.37.	24 320	24 915
Souvztažné účty podrozvahy		22 616	23 631
Podrozvahové položky celkem		0	0

2.2. Výkaz zisku a ztráty

Obchodní firma:

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Sídlo:

Koněvova 2747/99,
130 45, Praha 3

Identifikační číslo:

49241257

Předmět podnikání:

stavební spořitelna

Okamžik sestavení účetní závěrky:

17. února 2016

Kód banky:

7950

v mil. Kč	Příloha	2015	2014
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	2.4.4.2.	2 201	2 441
a) úroky z dluhových cenných papírů		678	782
b) ostatní		1 523	1 659
2. Náklady na úroky a podobné náklady	2.4.4.2.	-1 435	-1 548
a) náklady na úroky z dluhových cenných papírů		0	0
b) ostatní		-1 435	-1 548
3. Výnosy z akcií a podílů		5	0
a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		0	0
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		5	0
c) ostatní výnosy z akcií a podílů		0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	2.4.4.4.	716	664
5. Náklady na poplatky a provize	2.4.4.4.	-494	-437
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	2.4.4.5.	0	0
7. Ostatní provozní výnosy	2.4.4.6.	5	4
8. Ostatní provozní náklady	2.4.5.6.	-52	-56
9. Správní náklady	2.4.4.7.	-413	-438
a) náklady na zaměstnance		-221	-220
aa) mzdy a platy		-159	-161
ab) sociální a zdravotní pojištění		-50	-48
ac) ostatní		-12	-11
b) ostatní správní náklady		-192	-218
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	2.4.4.8.	-33	-28
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	2.4.4.9. 2.4.4.20.	186	146
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	2.4.4.9. 2.4.4.20.	-228	-256
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	2.4.4.10.	17	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	2.4.4.10.	-3	-13
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		0	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		472	479
20. Mimořádné výnosy	2.4.4.11.	0	0
21. Mimořádné náklady	2.4.4.11.	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		0	0
23. Daň z příjmů	2.4.4.12.	-80	-81
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		392	398

2.3. Přehled o změnách vlastního kapitálu

v mil. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Ostatní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2014	650	0	0	3 074	8	0	456	434	4 622
Změny účetních metod	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	0	0	34	0	34
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	0	398	398
Podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	0	-360	-360
Převody do fondů	0	0	0	74	0	0	0	-74	0
Použití fondů	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2014	650	0	0	3 148	8	0	490	398	4 694
Zůstatek k 1. lednu 2015	650	0	0	3 148	8	0	490	398	4 694
Změny účetních metod	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	0	0	-67	0	-67
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	0	392	392
Podíly na zisku	0	0	0	0	0	0	0	-300	-300
Převody do fondů	0	0	0	98	0	0	0	-98	0
Použití fondů	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2015	650	0	0	3 246	8	0	423	392	4 719

Obchodní firma:

Raiffeisen stavební
spořitelna a.s.

Sídlo:

Koněvova 2747/99,
130 45, Praha 3

Identifikační číslo:

49241257

Předmět podnikání:

stavební spořitelna

Okamžik sestavení účetní závěrky:

17. února 2016

Kód banky:

7950

2.4. Příloha účetní závěrky

2.4.1. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka Raiffeisen stavební spořitelny a.s. byla sestavena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen „zákon o účetnictví“), a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 501/2002 Sb. ze dne 6. listopadu 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky.

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, výjimku tvoří vybrané finanční nástroje oceňované na reálnou hodnotu. Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Všechny údaje jsou uvedeny v českých korunách (Kč). Měrnou jednotkou jsou miliony Kč, pokud není uvedeno jinak.

Činnost Raiffeisen stavební spořitelny spočívá v provozování stavebního spoření ve smyslu § 1 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, v platném znění (dále jen „zákon o stavebním spoření“), a výkonu činností uvedených v § 9 odst. 1 zákona o stavebním spoření. Povolení bylo uděleno Ministerstvem financí České republiky dne 15. dubna 1993 a Českou národní bankou dne 7. září 1993.

Rovnocenné zpřístupňování informací, které společnost provedla podle požadavků na účetnictví, kotování na burze nebo jiných požadavků, jsou uvedeny v účetní závěrce a na internetových stránkách společnosti.

2.4.2. Důležité účetní metody

Účetní závěrka Raiffeisen stavební spořitelny byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami.

2.4.2.1. DEN USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem České národní banky, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky a úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy a den potvrzení smlouvy o stavebním spoření.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Finanční aktivum nebo jeho část jsou odúčtovány z rozvahy v případě, že dojde ke ztrátě kontroly nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Raiffeisen stavební spořitelna tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou, nebo se těchto práv vzdá.

2.4.2.2. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY, AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

V souladu se zákonem o stavebním spoření může Raiffeisen stavební spořitelna pořizovat pouze hypoteční zástavní listy a obdobné produkty vydávané členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, dluhopisy vydávané Českou republikou, dluhopisy, za které Česká republika převzala záruku, dluhopisy vydávané Českou národní bankou, dluhopisy vydávané členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států a bankami se sídlem v těchto státech, dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a dluhopisy vydávané Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou. Dluhové cenné papíry jsou klasifikovány podle záměru Raiffeisen stavební spořitelny do portfolia drženého do splatnosti nebo portfolia realizovatelných cenných papírů.

Při prvotním zachycení jsou cenné papíry oceněny pořizovací cenou. Její součástí jsou přímé transakční náklady spojené s nákupem, které jsou v okamžiku nákupu známy.

Nabíhající úrokové výnosy jsou účtovány měsíčně. Časové rozlišení kuponu a časové rozlišení prémie nebo diskontu je prováděno lineární metodou nebo metodou efektivní úrokové míry. Lineární metoda je používána pouze pro prémii nebo diskont u bezkuponových dluhopisů se splatností do jednoho roku a u dluhopisů s variabilním výnosem.

Cenné papíry v portfoliích realizovatelných cenných papírů jsou měsíčně oceňovány na reálnou hodnotu. Zisky a ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota dluhového cenného papíru se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty včetně naběhlého úrokového výnosu, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat. Tržní ceny v případě veřejně obchodovatelných cenných papírů jsou rovny cenám dosaženým na veřejném trhu, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu trhu. Není-li reálnou hodnotu dluhového cenného papíru možno stanovit jako tržní cenu, stanoví se reálná hodnota jako upravená hodnota cenného papíru. Upravená hodnota dluhového cenného papíru se rovná současné hodnotě budoucích peněžních toků plynoucích z cenného papíru.

K realizovatelným cenným papírům není vytvářena opravná položka. Jedná se o aktivum, které je oceňováno na reálnou hodnotu. K cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky podle jednotlivých cenných papírů ve výši rovnající se snížení hodnoty cenného papíru z titulu zvýšení úvěrového rizika emitenta. Raiffeisen stavební spořitelna nevytváří opravné položky ke státním dluhopisům České republiky a k dluhopisům České národní banky.

Cenné papíry jsou vykázány ve skupině aktiv „Dluhové cenné papíry“ nebo „Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“. Úrokové výnosy a náklady jsou zobrazeny ve skupině výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“. Zisky a ztráty při prodeji jsou vykázány ve skupině výkazu zisku a ztráty coby „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

2.4.2.3. REPO OBCHODY

Raiffeisen stavební spořitelna provádí operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu, nebo nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jež jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. O právně převedených cenných papírech v rámci repo operací se během období repo obchodu účtuje nezměněným způsobem, tj. jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a pokračuje se v dosavadním způsobu jejich oceňování. Tyto cenné papíry jsou vedeny na samostatných analytických účtech a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám a družstevním záložnám“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“. 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 dobu transakce a vykazovány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

2.4.2.4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM A PODSTATNÝM VLIVEM

Účasti s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je Raiffeisen stavební spořitelna většinovým podílníkem. Raiffeisen stavební spořitelna má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost.

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

2.4.2.5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A ZA KLIENTY

Pohledávky jsou vykazovány v částkách snížených o opravné položky ke sledovaným a ohroženým úvěrům. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou odpisovány v případech, kdy je Raiffeisen stavební spořitelna vyhodnotí jako nevymahatelné, nebo je jejich další vymáhání neekonomické. Odpis pohledávek za klienty je daňově optimalizován. Náklady spojené s odpisem jsou kompenzovány použitím opravných položek. Odepsané pohledávky jsou evidovány na podrozvahových účtech do ukončení vymáhání. Odpisy pohledávek a použití opravných položek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. Výnosy z odepsaných pohledávek jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

2.4.2.6. SLEDOVANÉ A OHROŽENÉ POHLEDÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Raiffeisen stavební spořitelna provádí posuzování pohledávek z hlediska návratnosti a tvorbu opravných položek podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška č. 163/2014“). Pro posuzování jednotlivých pohledávek je určující zejména doba po splatnosti předepsaných splátek. Opravné položky jsou tvořeny a evidovány individuálně k jednotlivým pohledávkám. Hodnota pohledávek je pro tvorbu opravných položek snižována o realizovatelnou hodnotu kvalitního zajištění příslušných pohledávek (v podmínkách Raiffeisen stavební spořitelny se jedná o zástavní práva na vklady stavebního spoření a nemovitosti splňující definované podmínky). V případě, že u jednotlivě posuzovaných pohledávek nebylo zjištěno znehodnocení, je posuzováno, zda nedošlo ke znehodnocení portfolia stejnorodých jednotlivě neznehodnocených pohledávek. Pokud bylo znehodnocení shledáno, je vytvořena portfoliová opravná položka ve výši očekávané ztráty ze znehodnocení.

Tvorba a použití opravných položek jsou vykázány ve skupině výkazu zisku a ztráty jako „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Rozpuštění opravných položek je vykázáno ve skupině výkazu zisku a ztráty coby „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“. Stav vytvořených opravných položek snižuje hodnotu aktiv ve skupině „Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen“.

2.4.2.7. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK A POSTUPY ODPISOVÁNÍ

Mezi dlouhodobý hmotný majetek zařazuje Raiffeisen stavební spořitelna majetek, jehož pořizovací cena je vyšší než 40 tisíc Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok. Mezi dlouhodobý nehmotný majetek se zařazuje majetek, který nemá hmotnou podstatu a jehož pořizovací cena je vyšší než 60 tisíc Kč, resp. 40 tisíc Kč, a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Za dlouhodobý drobný hmotný a nehmotný majetek se považuje majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 40 tisíc Kč, resp. 60 tisíc Kč, s dobou použitelnosti delší než jeden rok. Počínaje zdaňovacím obdobím 2014 se za dlouhodobý drobný nehmotný majetek považuje majetek s pořizovací cenou do 40 tisíc Kč včetně a dobou použitelnosti delší než 1 rok.

Dlouhodobý drobný hmotný a nehmotný majetek je účtován přímo do správních nákladů a současně je až do jeho vyřazení veden v operativní evidenci. V případech hromadných nákupů většího počtu drobného hmotného majetku (nad 500 tisíc Kč) jsou využívány metody časového rozlišení nákladů.

Hmotný i nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou. Pořizovací cena zahrnuje cenu, za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením související.

Ocenění jednotlivého dlouhodobého nehmotného majetku se zvýší o technické zhodnocení, pokud výdaje na něj převyší částku 40 tisíc Kč za každé ukončené dílčí plnění a současně je technické zhodnocení uvedeno do užívání.

Účetní a daňové odpisování se řídí platným odpisovým plánem.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Položka	Doba odpisování
Software	4, 7 a 8 let účetně / 3 a 4 roky daňově
Audiovizuální dílo	18–24 měsíců účetně / 18 měsíců daňově
Budovy	25 let účetně / 30 let daňově
Stroje a přístroje	3–12 let účetně / 3–10 let daňově
Výpočetní technika	3–4 roky účetně / 3 roky daňově
Inventář	4–12 let účetně / 4–10 let daňově
Dopravní prostředky	3–5 let účetně / 5 let daňově

2.4.2.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY

Účetní transakce v cizí měně jsou účtovány v českých korunách. K přepočtu je využíván devizový kurz vyhlášený Českou národní bankou platný v den transakce. Při sestavování účetní závěrky provádí Raiffeisen stavební spořitelna oceňování všech aktiv a pasiv v cizích měnách přepočtem na české koruny podle devizového kurzu České národní banky platného k datu rozvahy.

Veškeré kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve skupině výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

2.4.2.9. VÝNOSOVÉ A NÁKLADOVÉ ÚROKY

Raiffeisen stavební spořitelna účtuje výnosové a nákladové úroky související se všemi úročenými instrumenty do výkazu zisku a ztráty v období, se kterým věcně a časově souvisejí. Časové rozlišení prémie nebo diskontu u cenných papírů provádí Raiffeisen stavební spořitelna lineární metodou nebo metodou efektivní úrokové míry. Lineární metoda je používána pouze u bezkuponových dluhopisů se splatností do jednoho roku a u dluhopisů s variabilním výnosem.

Náklady na úroková zvýhodnění klientů stavebního spoření jsou účtovány prostřednictvím dohadné položky.

Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech a závazcích účtováno.

Raiffeisen stavební spořitelna u úroků z prodlení sledovaných a ohrožených pohledávek nevyužívá akruální princip. Naběhlé úroky z prodlení jsou evidovány v podrozvaze. Výsledkově jsou zaúčtovány pouze zaplacené úroky z prodlení. Naopak běžné úroky klasifikovaných úvěrů jsou časově rozlišovány nezměněným způsobem a jsou brány v úvahu při výpočtu opravných položek.

2.4.2.10. VÝNOSY Z POPLATKŮ A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

Výnosy z poplatků za uzavření smlouvy o stavebním spoření a související náklady na provizní odměny obchodním zástupcům účtuje Raiffeisen stavební spořitelna do nákladů a výnosů v okamžiku porřízení smlouvy. Výnosy z poplatků za vedení účtu a za výpisy z účtu jsou během roku časově rozlišovány. Náklady, resp. budoucí storno výnosů z poplatků, související s ukončením nespořezných smluv o stavebním spoření, jsou zohledněny prostřednictvím dohadné položky pasivní. Výnosy a náklady na provize z cross-sellingových obchodů jsou účtovány jako příjmy a výdaje příštích období daného roku. Na dosud nevyúčtované provize je tvořena dohadná položka. Náklady, resp. budoucí storno výnosů z cross-sellingových obchodů, jsou zohledněny prostřednictvím rezervy.

2.4.2.11. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Vklady na účtech stavebního spoření účtuje Raiffeisen stavební spořitelna jako úsporné vklady klientů a jsou sledovány a zařazovány do tří základních typů vkladů se stanovenou splatností. Prvním typem jsou vklady s dobou spoření do 5, resp. do 6 let včetně, které se zařazují mezi úsporné termínované vklady se stanovenou splatností 5, resp. 6 let, jež odpovídá minimální době spoření pro vyplacení státní podpory stanovené zákonem o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření (dále jen „vázací doba spoření“). Druhým typem jsou vklady při pokračování smlouvy o stavebním spoření po uplynutí vázací doby spoření, které se zařazují mezi úsporné termínované vklady s výpovědní lhůtou, jejichž splatnost odpovídá lhůtě pro výpověď smlouvy (3 měsíce). Třetím typem jsou vklady na účtech stavebního spoření po poskytnutí úvěru ze stavebního spoření, resp. po uzavření úvěrové smlouvy při stanovené podmínce výplaty vkladu před čerpáním úvěru, které se zařazují mezi úsporné netermínované vklady splatné na požádání. Toto členění vkladů je v souladu s opatřením České národní banky, kterým se stanoví metodika k sestavování výkazů předkládaných České národní bance.

2.4.2.12. TVORBA REZERV

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezervy vykazuje Raiffeisen stavební spořitelna v rozvaze v případě, pro který platí 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, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

2.4.2.13. PODROZVAHOVÉ TRANSAKCE

○ úvěrových příslibech je účtováno při schválení úvěrové smlouvy ve výši dané nominální hodnotou úvěru. Úvěrový příslib je snižován v okamžiku čerpání úvěru o částku čerpání. V hodnotě úvěrového příslibu je zohledňováno případné zvýšení nebo snížení nominální výše úvěru.

Přijaté zástavy, zajištění a ručení jsou vykázány v čisté realizovatelné hodnotě zajištění při uzavření úvěrové smlouvy maximálně do výše pohledávky. Při ukončení úvěrové smlouvy dojde k jejich odúčtování.

2.4.2.14. DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY

Raiffeisen stavební spořitelna je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty. Vzhledem k vysokému objemu finanční činnosti jí u většiny přijatých zdanitelných plnění nevzniká nárok na odpočet.

2.4.2.15. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB

Daňový základ pro daň z příjmů je propočítán v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění, na základě zisku vykázaného ve výkazu zisku a ztráty sestaveném podle českých účetních standardů.

2.4.2.16. ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň je stanovena z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. Odloženou daňovou pohledávku Raiffeisen stavební spořitelna účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

2.4.2.17. POLOŽKY Z JINÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které jsou zachyceny prostřednictvím „nerozděleného zisku nebo neuhrazené ztráty z předchozích období“ v rozvaze banky. V průběhu roku 2015 se opravy zásadních chyb nevyskytly.

2.4.2.18. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD, ODHADŮ A REKLASIFIKACE

V průběhu roku 2015 neprovedla Raiffeisen stavební spořitelna žádné významné změny ani úpravy účetních metod.

2.4.3. Použité finanční nástroje

2.4.3.1. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové neboli kreditní riziko je riziko ztráty ze selhání dlužníka tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek kontraktu, a tak způsobí držiteli pohledávky (věřiteli) ztrátu. Tomuto riziku je banka vystavena v důsledku úvěrových aktivit, obchodních a investičních aktivit a z vypořádání cenných papírů při obchodování na finančních trzích. V důsledku rozsahu činností stavebních spořitelen, který je navíc omezen zákonem o stavebním spoření, se Raiffeisen stavební spořitelny týká především úvěrové riziko a riziko úvěrové angažovanosti.

Raiffeisen stavební spořitelna provádí následující činnosti, které generují úvěrové riziko:

Úvěrové obchody podle zákona o stavebním spoření:

- poskytování úvěrů ze stavebního spoření fyzickým osobám,
- poskytování překlenovacích úvěrů fyzickým osobám,
- poskytování úvěrů ze stavebního spoření právnickým osobám,
- poskytování překlenovacích úvěrů právnickým osobám,
- poskytování komerčních úvěrů právnickým osobám.

Obchodování na finančních trzích s protistranou:

- depozitní operace na mezibankovním trhu v měně CZK a na trhu českých úrokových sazeb,
- obchodování s cennými papíry na vlastní účet Raiffeisen stavební spořitelny,
- obchodování s hypotečními zástavními listy.

Schvalování všech úvěrových obchodů se řídí schvalovacími kompetencemi upravenými v kompetenčním řádu Raiffeisen stavební spořitelny.

A) HODNOCENÍ DLUŽNÍKA Z POHLEDU SCHOPNOSTI SPLÁCET POSKYTNUTÝ ÚVĚR

V roce 2015 byla pravidelně na individuální bázi vyhodnocována bonita klienta před uzavřením úvěrového obchodu. Nedílnou součástí posuzování kvality klienta je aplikační scoring. Vývoj scoringové funkce na existujícím portfoliu úvěrů tak zohledňuje specifika stavební spořitelny a velmi cennou zkušenost s chováním již rozsáhlého portfolia úvěrovaných klientů. Využívá informace dostupné v momentě podání žádosti o úvěr, zahrnuje i informace o chování v minulosti, vypočítává skóre subjektu žádajícího o určitý produkt a vyhodnocuje tak jeho riziko a pravděpodobnost defaultu. Výsledek scoringu určuje i další podmínky požadovaného produktu. Od roku 2005 dochází pravidelně k přehodnocení scorovacích karet tak, aby odrážely aktuální chování klientů Raiffeisen stavební spořitelny. V roce 2014 byla nasazena nová verze aplikačního scoringu.

Velmi důležitým krokem při schvalování úvěru je také využití automatického vyhodnocení informací z bankovního a nebankovního registru klientských informací a od konce roku 2012 i z registru SOLUS a začlenění tohoto hodnocení přímo do schvalovacího procesu. Spolu s údaji z úvěrového registru je do schvalovacího procesu začleněno i automatické vyhodnocení získaného CB skóre. CB skóre je behaviorální skóre určené dodavatelem zpráv z úvěrového registru.

V roce 2015 byla provedena revize jednotlivých kontrol v úvěrovém procesu.

Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2015 nadále poskytovala úvěry právnickým osobám. Subjekty úvěrových obchodů právnických osob jsou zejména bytová družstva, společenství vlastníků jednotek, obchodní společnosti a dále územně správní jednotky (obce). V rámci analýzy požadovaného úvěru jsou hodnoceny jak parametry žadatele (předložené finanční výkazy včetně výhledu, chování v minulosti, různé kvalitativní informace aj.), tak podmínky daného obchodu (účel, financování záměru, kvalita zajištění aj.). V případě obcí, bytových družstev, společenství vlastníků jednotek, event. obchodních společností je pro vyhodnocení bonity žadatele kromě interní finanční analýzy využíván externí rating společností CCB – Czech Credit Bureau, a.s. Výsledný rating žadatele (v němž se zohledňuje i riziko transakce) a rating zajištění daného obchodu určují výši rizikové přírážky, která je jednou ze složek úrokové sazby úvěrů právnickým osobám.

Po dobu trvání úvěrového vztahu s klientem – právnickou osobou – je zpracováváno tzv. roční credit review jednotlivých klientů a úvěrů, kde je kladen důraz především na finanční analýzu a rating klienta, dále na platební morálku jednotlivých úvěrovaných subjektů a kvalitu zajištění. Systém sledování a hodnocení jednotlivých úvěrových případů po dobu trvání úvěrového vztahu s klientem zabezpečuje včasné odhalení potenciálních problémů se splácením a případně okamžité zahájení vymáhání pohledávek.

B) HODNOCENÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRŮ

Raiffeisen stavební spořitelna využívala v roce 2015 zejména následující formy zajištění úvěrů:

- zástavní právo k pohledávce v Kč z vkladu na účtu stavebního spoření,
- zástavní právo k pohledávce v Kč z vkladu na účtu u jiného peněžního ústavu,
- bankovní záruka (především u Českomoravské záruční a rozvojové banky),
- zástavní právo k nemovitosti,
- ručení fyzických a právnických osob,
- pojištění a vinkulace pojistného plnění ve prospěch Raiffeisen stavební spořitelny (nikoli jako samostatný zajišťovací instrument),
- bianco směnka (pouze jako doplňkový zajišťovací instrument).

Požadavek na zajištění úvěrů fyzických osob se řídí typem produktu a výší tzv. nezajištěné částky. Zajištění úvěrů právnických osob se liší podle typu úvěrovaného subjektu, typu a účelu úvěru.

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění formou nemovitosti Raiffeisen stavební spořitelna vychází ze znaleckých posudků, které jsou v rámci schvalovacího procesu revidovány a upravovány. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této revidované nominální hodnoty nemovitosti pomocí aplikace koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby zajištění realizovat. Maximální výše koeficientu pro výpočet realizovatelné hodnoty nemovitosti byla v uplynulém roce 80 %.

Automatizovaný systém evidence zajištění, který je založen na přepočtu výše určitých forem zajištění, provádí pravidelnou měsíční aktualizaci výše vybraných zajištění. Součástí systému je algoritmus, který zabezpečuje účtování zajištění maximálně do aktuální výše úvěru.

Společnost používá automatický systém pro měsíční hodnocení uznatelnosti zajištění v systému CIBIS. Pro každý druh zajištění je v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. definována skupina podmínek, které musí dané zajištění splnit, aby mohlo být označeno jako uznatelné. Uznatelné zajištění je využíváno při výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku (snížení sumy rizikově vážených aktiv) a také při tvorbě opravných položek (uznatelné zajištění jako odčitatelná položka). Součástí hodnocení uznatelnosti zajištění je i pravidelná aktualizace hodnot vybraných typů nemovitostí přijatých do zástavy. K přecenění nemovitostí jsou využívány cenové indexy publikované Českým statistickým úřadem.

C) KLASIFIKACE POHLEDÁVEK

V roce 2015 byla klasifikace pohledávek prováděna podle vyhlášky č. 163/2014 Sb.. Pro posuzování jednotlivých pohledávek je určující zejména doba po splatnosti předepsaných splátek, případně doba uplynulá po restrukturalizaci pohledávky. Klasifikace je prováděna v měsíční periodicitě, zařazování pohledávek do jednotlivých kategorií klasifikace podle doby po splatnosti probíhá automatizovaně. V případě více úvěrů vůči jednomu dlužníkovi je tento dlužník klasifikován podle nejhorší z klasifikací jednotlivých úvěrů. Pro určité případy je v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. definována možnost manuálního nastavení stupně klasifikace. Při klasifikaci pohledávek není přihlíženo k výši a kvalitě zajištění úvěru.

Raiffeisen stavební spořitelna nevyužívá možnost klasifikovat pohledávky zahrnuté do skupiny retailových expozic na úrovni transakce (tj. bez ohledu na ostatní pohledávky za daným dlužníkem). Stejný přístup je aplikován i pro účely výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku. Do skupiny retailových expozic jsou zahrnuty úvěry fyzických osob, které splňují podmínky pro retailové expozice dané vyhláškou č. 163/2014 Sb.

U pohledávek za právníckými osobami jsou dále hlavními kritérii pro zařazení pohledávek do kategorií klasifikace také finanční situace dlužníka a plnění jeho informační povinnosti. Finanční situace dlužníka – právnícké osoby – je pravidelně ročně analyzována v rámci ročního credit review a případně navržena překlasifikace klienta do horšího stupně. Pokud je dostupné externí ratingové hodnocení dlužníka zpracované společností CCB – Czech Credit Bureau, a.s. (týká se subjektů typu municipality, bytová družstva a společenství vlastníků jednotek), přihlíží Raiffeisen stavební spořitelna při hodnocení dlužníka také k výsledkům ratingu.

D) VÝPOČET OPRAVNÝCH POLOŽEK

Ke klasifikovaným pohledávkám jsou vytvářeny opravné položky. Pro účely výpočtu opravných položek Raiffeisen stavební spořitelna snižuje hrubou úvěrovou angažovanost o realizovatelnou hodnotu kvalitního zajištění (zajištění formou zástavního práva k pohledávce z vkladu na účtu stavebního spoření). Od 1. října 2007 Raiffeisen stavební spořitelna považuje za kvalitní zajištění také zajištění formou zástavního práva k nemovitosti. Oba druhy kvalitního zajištění lze zohlednit pro účely tvorby opravných položek jen tehdy, jedná-li se o uznatelné zajištění. Raiffeisen stavební spořitelna vyhodnocuje uznatelnost zajištění pro účely opravných položek podle shodných podmínek jako při hodnocení uznatelnosti zajištění pro účely kapitálového poměru. Pouze v případech úvěrů s vyšším než 80% LTV neuznává Raiffeisen stavební spořitelna zajištění nemovitostí

pro účely tvorby opravných položek – tj. Raiffeisen stavební spořitelna tvoří opravnou položku na celou výši úvěru podle pravidel tvorby opravných položek u nezajištěného úvěru. Raiffeisen stavební spořitelna dále akceptuje pro potřeby opravných položek k úvěrům na developerské projekty i jiné nemovitosti, které podmínku kapitálového poměru nespĺňují. V těchto případech je však kladen velký důraz na kvalitu zástavy (nemovitost je dokončená/zkolaudovaná, aktuální tržní ocenění má vyšší hodnotu než 50 % salda úvěru, zástavní právo je 1. v pořadí, dokumentace k zajištění je kompletní).

K takto upravené hodnotě pohledávek jsou v souladu s platnou vyhláškou č. 163/2014 Sb. tvořeny opravné položky s ohledem na kategorii klasifikovaných pohledávek. Raiffeisen stavební spořitelna tvoří opravné položky minimálně v následující výši:

- sledované pohledávky 10 %
- nestandardní pohledávky 20 %
- pochybné pohledávky 50 %
- ztrátové pohledávky 100 %

K příslušenství ohrožených pohledávek je po případném zohlednění uznatelného zajištění tvořena opravná položka v plné výši.

Dostatečnost koeficientů pro výpočet opravných položek v jednotlivých kategoriích klasifikace Raiffeisen stavební spořitelna pravidelně čtvrtletně vyhodnocuje. Zároveň se v těchto čtvrtletních zprávách vyhodnocuje potřeba vytvoření portfoliové opravné položky. Vyhodnocení s návrhem na možná opatření je pravidelně předkládáno výboru pro řízení aktiv a pasiv.

Opravné položky jsou tvořeny a evidovány individuálně k jednotlivým pohledávkám.

E) VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK ZA DLUŽNÍKY

Stejně jako v předchozím roce byla věnována dostatečná pozornost vyhodnocení příčin pohledávek po splatnosti a optimalizaci postupů při jejich vymáhání především v rané fázi. Upomínací proces při raném vymáhání pohledávek se skládá z několika automatizovaných písemných upomínek a telefonického upomínání klientů. V oblasti raného vymáhání byl dále zdokonalován proces vymáhání. Došlo ke změnám v termínech některých vymáhacích akcí (např. posunutí převodu pohledávek z fáze raného vymáhání do pozdního). Pozdním vymáháním, tj. vymáháním ohrožených pohledávek, se v Raiffeisen stavební spořitelně zabývají oddělení vymáhání pohledávek a právní odbor. Tyto útvary činí kroky za účelem dosažení maximální výtěžnosti, realizují zajištění a zabývají se právním řešením nesplácených pohledávek včetně zastupování banky v soudních řízeních s dlužníky.

K odpisu pohledávky Raiffeisen stavební spořitelna přistupuje, pokud při posouzení pohledávky dojde k závěru, že se tato pohledávka stala nedobytnou, zejména s ohledem na délku a průběh vymáhání, výši vymáhané pohledávky a ekonomickou situaci dlužníka. Odpis pohledávky navrhuje oddělení vymáhání pohledávek případně právní odbor a po projednání výborem pro řízení úvěrových rizik a finančním odborem rozhoduje o samotném odpisu pohledávky představenstvo.

F) KVALITA ÚVĚROVÉHO PORTFOLIA

V roce 2015 byly v závislosti na identifikovaných rizicích a jejich příčinách rozšířeny pravidelně prováděné analýzy kvality portfolia úvěrů fyzických osob. Měsíčně jsou prováděny analýzy přechodů mezi jednotlivými kategoriemi klasifikace, analýzy platební morálky delikventních úvěrů, analýzy úvěrového portfolia podle druhu produktu, zajištění, výše úvěru, sociodemografických charakteristik dlužníků, místa zpracování úvěru, podle roku vzniku úvěru a jiných kritérií. Dále jsou sledovány jednotlivé kroky úvěrového procesu a jejich vliv na chování klienta po dobu úvěrového vztahu. Na základě výsledků analýz byla přijímána opatření k omezení rizikovosti.

Výsledky analýz jsou prezentovány v pravidelných měsíčních „Zprávách o stavu a vývoji rizik“ a předkládány výboru pro řízení úvěrových rizik a představenstvu.

Výše pohledávek v členění podle jednotlivých kategorií klasifikace je uvedena v kapitole „Pohledávky za klienty“.

Pro prověření kvality portfolia úvěrů klientů je prováděno stresové testování úvěrového rizika. Analýza je předkládána výboru pro řízení úvěrových rizik. Odolnost Raiffeisen stavební spořitelny byla testována na základě nepříznivých (hypotetických a historických) scénářů vývoje makroekonomických ukazatelů a je vyčíslena prostřednictvím dopadu scénářů na rizikově vážená aktiva (RVA) a kapitálový požadavek. Při tvorbě stresových scénářů Raiffeisen stavební spořitelna zohlednila svůj rizikový profil v oblasti úvěrového rizika, zejména velikost a strukturu úvěrového portfolia, a nejvýznamnější faktory, vůči jejichž změně je, nebo by mohlo být její úvěrové portfolio nejzranitelnější, včetně případných nepříznivých změn v ekonomickém prostředí.

G) ÚVĚROVÉ RIZIKO NA FINANČNÍCH TRŽÍCH

Raiffeisen stavební spořitelna řídí úvěrové riziko na finančních tržích pomocí interních limitů úvěrové angažovanosti vůči jednotlivým protistranám – bankám. Pro obchodování jsou stanovovány povolené protistrany a interní limity úvěrové angažovanosti tak, aby nedošlo k překročení limitu stanoveného regulátorem. Systém hodnocení bonity protistran je pravidelně aktualizován. Součástí hodnocení je zejména hodnocení ekonomické situace bankovních subjektů a rating stanovený externími ratingovými agenturami (Moody's, Standard & Poor's, Fitch).

Limity čisté angažovanosti bankovního portfolia mohou být v Raiffeisen stavební spořitelně čerpány převážně následujícími obchody:

- mezibankovní depozitum u protistrany,
- nákup hypotečních zástavních listů protistrany.

Podporu pro sledování čerpání limitů vytváří vnitřní informační systém.

Koncentrace úvěrového rizika u úvěrů právníkům osobám je omezena stanovením interního limitu na maximální výši poskytnutého úvěru. K datu účetní závěrky neměla Raiffeisen stavební spořitelna významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků.

Pro snížení úvěrového rizika a rizika koncentrace na finančních tržích jsou používány techniky snižování úvěrového rizika. Povolené zajištění je zástava kvalitních cenných papírů. Pro případný nesoulad splatností je pro účely kapitálového poměru použita komplexní metoda finančního kolaterálu.

2.4.3.2. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko, že tržní hodnota nebo budoucí peněžní toky z finančních nástrojů budou kolísat v důsledku změn rizikových faktorů, jako jsou úrokové míry, měnové kurzy a ceny akcií.

Vzhledem k rozsahu činností upravených zákonem o stavebním spoření se tržní riziko v podmínkách Raiffeisen stavební spořitelny omezuje především na úrokové riziko.

Raiffeisen stavební spořitelna má pouze investiční portfolio, v jehož rámci je vytvořeno realizovatelné portfolio cenných papírů. V roce 2015 banka neobchodovala s deriváty, přestože uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti úrokovému a měnovému riziku patří k povoleným činnostem stavebních spořitelen.

A) ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové riziko představuje riziko možné ztráty následkem otevřených úrokových pozic, kdy může vlivem nepříznivých změn tržních úrokových sazeb dojít ke snížení čistého úrokového příjmu nebo ke snížení tržní hodnoty aktiv a pasiv. Vzhledem ke struktuře úročených aktiv a pasiv, která vykazují časový nesoulad a mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb, je Raiffeisen stavební spořitelna vystavena úrokovému riziku.

Vzhledem k povaze produktu stavebního spoření a s ohledem na svou velikost, rozsah, povahu a složitost obchodů a činností využívá Raiffeisen stavební spořitelna pro řízení úrokového rizika gapovou analýzu, analýzu citlivosti Basis Point Value (BPV) a metodu Value at Risk (VAR). Ke zjištění úrokové senzitivity na aktivní straně bilance u instrumentů dluhopisového trhu využívá Raiffeisen stavební spořitelna metodu analýzy durací.

Za účelem posouzení dopadů náhlé a neočekávané změny úrokových sazeb na investiční portfolio vykonává Raiffeisen stavební spořitelna na měsíční bázi stresové testování metodou paralelního posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů oběma směry. Měření dopadu úrokového šoku na kapitál metodou paralelního posunu výnosové křivky je vykonáváno plně v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb.

Monitorování a řízení úrokového rizika je prováděno pomocí regulatorních limitů, limitů stanovených skupinou RZB nebo interně stanovených limitů. Tyto limity jsou posuzovány výborem pro řízení aktiv a pasiv a schvalovány představenstvem.

Dlouhodobé dopady změn úrokových sazeb na hospodaření banky jsou sledovány pomocí matematického modelu stavebního spoření. Do modelu vstupují data z informačního systému a na základě statistického vyhodnocení je simulován předpokládaný budoucí vývoj. Výstupem simulačního modelu je prognóza vývoje v podobě standardních účetních výkazů bilance a výkazu zisku a ztráty.

Tabulka uvedená v kapitole „Přehled aktiv a pasiv“ podle změny úrokové míry nebo data splatnosti shrnuje nesoulad mezi úrokově citlivými aktivy a závazky banky. Účetní hodnota těchto aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti, nebo změně úrokové sazby (zahrnuto do období, které nastane dříve).

B) MĚNOVÉ RIZIKO

Měnové riziko vyplývá z pohybu měnových kurzů a existence otevřených měnových pozic. Měnové riziko Raiffeisen stavební spořitelny je nevýznamné, jelikož jedinou otevřenou cizoměnovou pozicí představují pokladny vedené v eurech a dolarech, případně cizoměnové pohledávky a závazky z dodavatelsko-odběratelských vztahů. Vzhledem k nízkému objemu cizoměnových pozic netvoří Raiffeisen stavební spořitelna kapitálový požadavek k měnovému riziku.

2.4.3.3. FINANČNÍ NÁSTROJE – RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je definováno jako riziko ztráty schopnosti banky dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo neschopnost banky financovat svá aktiva. Základním cílem řízení likvidity je zajistit schopnost banky splatit v kterémkoliv čase své závazky. K omezení tohoto rizika Raiffeisen stavební spořitelna používá nástroje operativního a strategického řízení likvidity.

OPERATIVNÍ ŘÍZENÍ LIKVIDITY

Základním předpokladem krátkodobého řízení likvidity je každodenní sledování čistých peněžních toků v souvislosti s řízením povinných minimálních rezerv na mezibankovním účtu pro platební styk v zúčtovacím centru České národní banky. Cílem je operativně řídit likviditu při prioritním zajištění plynulého zpracování každodenních platebních povinností banky. Celkové peněžní toky banky je třeba uvést do rovnováhy při dodržení stanovené výše povinných minimálních rezerv uvolněním peněžních prostředků nebo jejich vhodným investováním na finančním trhu. Skutečné rezervy na daném účtu by v průměru měly dosahovat minimální odchylky od propočtených povinných minimálních rezerv. Za udržování optimálního zůstatku peněžních prostředků u České národní banky odpovídá oddělení řízení bilance.

STRATEGICKÉ ŘÍZENÍ LIKVIDITY

Primárním cílem strategického řízení likvidity je v dlouhodobém horizontu zajistit schopnost dostát platebním závazkům v okamžiku jejich splatnosti, a to za běžných i nepříznivých okolností (např. riziko neočekávaného odtoku prostředků z úspor ze stavebního spoření) a zároveň v dlouhodobém horizontu zajistit dostatečné finanční zdroje pro aktivity banky, příp. zajistit schopnost zlikvidovat aktiva za přijatelnou cenu. Dlouhodobé řízení likvidity je primárně založeno na projekci cash flow z dynamického modelování budoucího vývoje klientského kmene fyzických osob a následného zohlednění ostatních peněžních toků (plánovaného úvěrového obchodu právnických osob, budoucích toků z existujících obchodů na peněžním a kapitálovém trhu a plánovaných provozních výdajů). Výsledkem analýzy jednotlivých cash flow je očekávaný vývoj disponibilní likvidity pro určitý časový horizont.

Raiffeisen stavební spořitelna drží jako součást strategie řízení likvidity adekvátní část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, které zahrnují vklady na mezibankovním trhu, pokladniční poukázky, státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy. Za účelem řízení likvidity v případě neočekávaných událostí je zpracován pohotovostní plán.

Raiffeisen stavební spořitelna pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity pomocí metody likvidní GAP, Basel III likvidních ukazatelů – Liquidity coverage ratio (LCR) a Netstable funding ratio (NSFR). Kromě RZB a interně definovaných limitů musí RSTS rovněž splňovat regulační limity na bázi povinných minimálních rezerv uložených u České národní banky. Gapová analýza zkoumá zbytkovou splatnost aktiv a pasiv v daném časovém okamžiku. Zjištěním, jak je v čase rozložena zbytková splatnost jednotlivých aktiv a pasiv, může banka odhadnout, jak splatnost jednotlivých položek bilance ovlivní její likvidní pozici. Gapová analýza je počítána jak s využitím dat o skutečných zbytkových splatnostech aktiv a pasiv, tak pro odhadovanou splatnost a dále různé modelové situace na straně aktiv a pasiv. Pro odhadovanou splatnost je využíván vlastní model, který zohledňuje chování klientů v minulosti a umožňuje odhadovat vývoj chování klientů v budoucnosti. Rozložení aktiv a pasiv dle skutečné splatnosti se v prostředí Raiffeisen stavební spořitelny používá pouze pro regulační účely.

Tabulka uvedená v kapitole „Přehled aktiv a pasiv podle odhadované zbytkové doby splatnosti“ člení aktiva a závazky Raiffeisen stavební spořitelny do příslušných časových pásem podle smluvní zbytkové splatnosti k datu účetní závěrky.

2.4.3.4. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ A PRÁVNÍ RIZIKA

Operační riziko představuje riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů, či riziko ztráty banky vlivem vnějších událostí, včetně rizika ztráty banky v důsledku porušení či nenaplnění právní normy.

V oblasti operačního rizika docházelo v roce 2015 ke sběru událostí z operačního rizika. V roce 2015 byly v souladu s pokročilou metodou řízení operačního rizika aktualizovány Risk assessmenty pro všechny odbory společnosti, připraveny scénáře možných nepříznivých vývoje a jejich dopadů na hlavní činnosti Raiffeisen stavební spořitelny. Výsledky byly odborem řízení rizik předkládány výboru pro řízení operačního rizika. Řízení operačních rizik včetně jejich předcházení je decentralizované na úrovni jednotlivých odborů. Raiffeisen stavební spořitelna má zpracován systém plánů kontinuity provozu pro případ vzniku havarijní situace, zpracován je i plán pro řešení situace ohrožující provoz informačního systému banky.

V oblasti řízení operačního rizika došlo k zefektivnění metodiky v oblasti prevence podvodů, dokončila se implementace nástrojů prevence podvodů, proběhlo školení zaměstnanců.

Raiffeisen stavební spořitelna identifikuje právní riziko zejména jako riziko vyplývající z nesouladu fungování Raiffeisen stavební spořitelny s právním prostředím, riziko adekvátnosti a vymahatelnosti smluv a riziko změny právního prostředí včetně regulačního rizika, tj. rizika změny požadavků a nastavení stanovovaných regulátorem trhu.

Zajištění souladu fungování Raiffeisen stavební spořitelny s právním prostředím je zabezpečováno včasnou identifikací a sledováním nově vznikající legislativy. V případě, kdy se změny dotýkají činností Raiffeisen stavební spořitelny, jsou promítány do interních předpisů. Včasné informace o právních předpisech a jejich změnách poskytuje odbor compliance všem ostatním útvarům, jejichž činností se změna týká.

K návrhům smluv s externími subjekty (smluv o dílo, mandátních, komisionářských, nájemních, kupních apod.) se vždy vyjadřuje právní odbor.

Průběžně dochází ke kontrole souladu procesů, postupů a pravidel Raiffeisen stavební spořitelny s právním prostředím. Tuto činnost v roce 2015 zastřešoval odbor compliance.

2.4.3.5. PŘEHLED AKTIV A PASIV PODLE ODHADOVANÉ ZBYTKOVÉ DOBY SPLATNOSTI

Odhadovaná zbytková splatnost aktiv a závazků banky k 31. prosinci 2015

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 rok – 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 672	0	0	0	912	3 584
Cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování	1 625	2 732	14 315	6 709	0	25 381
Pohledávky za bankami	7	0	0	0	0	7
Pohledávky za klienty	633	1 720	8 903	26 472	4	37 732
Dluhové cenné papíry	7	1 095	6 414	0	0	7 516
Majetek	0	0	0	0	163	163
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	257	257
Ostatní aktiva	14	718	0	0	3	735
Náklady a příjmy příštích období	3	8	42	123	29	205
Aktiva celkem	4 961	6 273	29 674	33 304	1 368	75 580
Závazky vůči klientům	4 563	8 995	37 539	18 951	109	70 157
Ostatní pasiva	306	14	0	0	346	666
Výnosy a výdaje příštích období	0	27	0	0	0	27
Rezervy	0	0	0	0	11	11
Základní kapitál	0	0	0	0	650	650
Rezervní fondy	0	0	0	0	3 254	3 254
Oceňovací rozdíly	0	0	0	0	423	423
Zisk nebo ztráta za účetní období	0	0	0	0	392	392
Pasiva celkem	4 869	9 036	37 539	18 951	5 185	75 580
GAP	92	-2 763	-7 865	14 353	-3 817	0
Kumulativní GAP	92	-2 671	-10 536	3 817	0	0

Odhadovaná zbytková splatnost aktiv a závazků banky k 31. prosinci 2014

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 rok – 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	587	0	0	0	1 029	1 616
Cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování	109	5 334	16 553	7 446	0	29 442
Pohledávky za bankami	1 398	0	0	0	0	1 398
Pohledávky za klienty	711	1 833	8 859	26 655	2	38 060
Dluhové cenné papíry	2	1 306	5 623	435	0	7 366
Majetek	0	0	0	0	136	136
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	257	257
Ostatní aktiva	19	760	0	0	2	781
Náklady a příjmy příštích období	3	8	42	133	35	221
Aktiva celkem	2 829	9 241	31 077	34 669	1 461	79 277
Závazky vůči klientům	5 595	13 691	39 400	14 807	43	73 536
Ostatní pasiva	533	9	0	0	449	991
Výnosy a výdaje příštích období	1	30	0	0	0	31
Rezervy	0	0	0	0	25	25
Základní kapitál	0	0	0	0	650	650
Rezervní fondy	0	0	0	0	3 156	3 156
Oceňovací rozdíly	0	0	0	0	490	490
Zisk nebo ztráta za účetní období	0	0	0	0	398	398
Pasiva celkem	6 129	13 730	39 400	14 807	5 211	79 277
GAP	-3 300	-4 489	-8 323	19 862	-3 750	0
Kumulativní GAP	-3 300	-7 789	-16 112	3 750	0	0

2.4.3.6. PŘEHLED AKTIV A PASIV PODLE ZMĚNY ÚROKOVÉ MÍRY NEBO DATA SPLATNOSTI

Úroková citlivost aktiv a závazků banky k 31. prosinci 2015

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivé	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 668	0	0	0	916	3 584
Cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování	3 919	6 250	11 475	3 737	0	25 381
Pohledávky za bankami	7	0	0	0	0	7
Pohledávky za klienty	6 010	2 135	26 908	2 072	607	37 732
Dluhové cenné papíry	1 997	1 595	3 924	0	0	7 516
Majetek	0	0	0	0	163	163
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	257	257
Ostatní aktiva	0	0	0	0	735	735
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	205	205
Aktiva celkem	14 601	9 980	42 307	5 809	2 883	75 580
Závazky vůči klientům	4 541	13 562	37 433	13 755	866	70 157
Ostatní pasiva	0	0	0	0	666	666
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	27	27
Rezervy	0	0	0	0	11	11
Základní kapitál	0	0	0	0	650	650
Rezervní fondy	0	0	0	0	3 254	3 254
Oceňovací rozdíly	0	0	0	0	423	423
Zisk nebo ztráta za účetní období	0	0	0	0	392	392
Pasiva celkem	4 541	13 562	37 433	13 755	6 289	75 580
GAP	10 060	-3 582	4 874	-7 946	-3 406	0
Kumulativní GAP	10 060	6 478	11 352	3 406	0	0

Úroková citlivost aktiv a závazků banky k 31. prosinci 2014

v mil. Kč	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 rok – 5 let	Více než 5 let	Úrokově necitlivé	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	584	0	0	0	1 032	1 616
Cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování	2 414	10 890	11 922	4 216	0	29 442
Pohledávky za bankami	1 398	0	0	0	0	1 398
Pohledávky za klienty	7 794	2 852	24 521	2 153	740	38 060
Dluhové cenné papíry	1 822	3 228	1 881	435	0	7 366
Majetek	0	0	0	0	136	136
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0	257	257
Ostatní aktiva	0	0	0	0	781	781
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	221	221
Aktiva celkem	14 012	16 970	38 324	6 804	3 167	79 277
Závazky vůči klientům	4 756	15 511	41 319	11 115	835	73 536
Ostatní pasiva	0	0	0	0	991	991
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	31	31
Rezervy	0	0	0	0	25	25
Základní kapitál	0	0	0	0	650	650
Rezervní fondy	0	0	0	0	3 156	3 156
Oceňovací rozdíly	0	0	0	0	490	490
Zisk nebo ztráta za účetní období	0	0	0	0	398	398
Pasiva celkem	4 756	15 511	41 319	11 115	6 576	79 277
GAP	9 256	1 459	-2 995	-4 311	-3 409	0
Kumulativní GAP	9 256	10 715	7 720	3 409	0	0

2.4.3.7. PŘEHLED AKTIV A PASIV PODLE ROZHODUJÍCÍCH MĚN

Raiffeisen stavební spořitelna nemá žádné položky aktiv a pasiv vedené v cizích měnách s výjimkou valutové pokladny.

2.4.4. Významné položky v rozvaze a výkazu zisku a ztráty

2.4.4.1. VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI

V roce 2015 vytvořila Raiffeisen stavební spořitelna zisk po zdanění ve výši 392 milionů Kč (v roce 2014: 398 milionů Kč).

2.4.4.2. ZISK NEBO ZTRÁTA Z ÚROKŮ

v mil. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků z poskytnutých úvěrů	1 521	1 657
Výnosy z úroků z mezibankovních transakcí	2	2
Výnosy z úroků z cenných papírů	678	782
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 201	2 441
Náklady na úroky z vkladů klientů	-1 435	-1 548
Náklady na úroky z mezibankovních transakcí	0	0
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 435	-1 548
Zisk nebo ztráta z úroků	766	893

2.4.4.3. ÚROKY Z PRODLENÍ U KLASIFIKOVANÝCH POHLEDÁVEK

Raiffeisen stavební spořitelna neuplatňuje úroky z prodlení u klasifikovaných pohledávek před jejich zaplacením. K 31. prosinci 2015 činí hodnota neuplatněných úroků 362 milionů Kč (v roce 2014: 324 milionů Kč).

2.4.4.4. ZISK NEBO ZTRÁTA Z VÝNOSŮ A NÁKLADŮ NA POPLATKY A PROVIZE

v mil. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků ze stavebního spoření	552	503
Výnosy z poplatků z úvěrů	113	116
Ostatní výnosy	51	45
Výnosy z poplatků a provizí	716	664
Náklady na poplatky	-126	-68
Náklady na provize	-364	-366
Ostatní náklady	-4	-3
Náklady na poplatky a provize	-494	-437
Zisk nebo ztráta z výnosů a nákladů na poplatky a provize	222	227

2.4.4.5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

Raiffeisen stavební spořitelna v letech 2015 a 2014 nevykázala zisk ani ztrátu z finančních operací.

2.4.4.6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z OSTATNÍCH PROVOZNÍCH NÁKLADŮ A VÝNOSŮ

v mil. Kč	2015	2014
Výnosy z převodu majetku	0	1
Ostatní (např. pronájemy)	5	3
Ostatní provozní výnosy	5	4
Pojištění vkladů klientů	-52	-53
Náklady z převodu majetku	0	0
Ostatní	0	-3
Ostatní provozní náklady	-52	-56
Zisk nebo ztráta z ostatních provozních výnosů a nákladů	-47	-52

2.4.4.7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

v mil. Kč	2015	2014
Mzdy a odměny placené členům představenstva	-17	-23
Odměny placené členům dozorčí rady	-1	-1
Mzdy a odměny placené ostatním členům vedení	-25	-26
Mzdy a odměny placené ostatním zaměstnancům	-116	-111
Sociální a zdravotní pojištění	-50	-48
Ostatní	-12	-11
Náklady na zaměstnance celkem	-221	-220
Ostatní správní náklady	-192	-218
Z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	-3	-2
Správní náklady	-413	-438

Průměrný počet zaměstnanců banky

	2015	2014
Celkový průměrný počet zaměstnanců v roce	257	263
Počet členů představenstva	3	3
Počet členů ostatního vedení	16	16
Počet členů dozorčí rady	6	6

2.4.4.8. ODPISY DLOUHODOBÉHO H MOTNÉHO A NEH MOTNÉHO MAJETKU

v mil. Kč	2015	2014
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	-23	-16
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	-10	-12
Odpisy	-33	-28

2.4.4.9. TVORBA A POUŽITÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK

Tvorba a použití opravných položek v roce 2015

v mil. Kč	Stav k 31. 12. 2014	Tvorba	Použití	Rozpuštění	Stav k 31. 12. 2015
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům	988	228	-24	-178	1 014
Ostatní opravné položky	5	0	0	0	5
Celkem	993	228	-24	-178	1 019

Tvorba a použití opravných položek v roce 2014

v mil. Kč	Stav k 31. 12. 2013	Tvorba	Použití	Rozpuštění	Stav k 31. 12. 2014
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům	887	256	-15	-140	988
Ostatní opravné položky	5	0	0	0	5
Celkem	892	256	-15	-140	993

2.4.4.10. TVORBA A POUŽITÍ REZERV

Tvorba a použití rezerv v roce 2015

v mil. Kč	Stav k 31. 12. 2014	Tvorba	Použití	Rozpuštění	Stav k 31. 12. 2015
Ostatní rezervy – daňově neuznané	25	3	0	-17	11
Celkem	25	3	0	-17	11

Tvorba a použití rezerv v roce 2014

v mil. Kč	Stav k 31. 12. 2013	Tvorba	Použití	Rozpuštění	Stav k 31. 12. 2014
Ostatní rezervy – daňově neuznané	12	16	-3	0	25
Celkem	12	16	-3	0	25

2.4.4.11. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Raiffeisen stavební spořitelna nemá za vykazovaná účetní období žádné mimořádné výnosy a náklady.

2.4.4.12. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Raiffeisen stavební spořitelna vykazuje v položce „Daň z příjmů“ splatnou daň za rok 2015 ve výši 73 milionů Kč, změnu odložené daně v objemu 7 milionů Kč, celkem 80 milionů Kč (v roce 2014: splatnou daň za rok 2014 ve výši 79 milionů Kč, změnu odložené daně v objemu 2 milionů Kč, celkem 81 milionů Kč).

Splatná daň z příjmů

v mil. Kč	2015	2014
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	472	479
Výnosy nepodléhající zdanění	-105	-97
Daňově neodčitatelné náklady	20	34
Základ daně	387	416
Položky snižující daňový základ	0	0
Snížený základ daně	387	416
Daň	73	79
Slevy na dani	0	0
Splatná daň z příjmů	73	79
Z toho: daň z mimořádných položek	0	0

Odložený daňový závazek nebo pohledávka

v mil. Kč	2015	2014
Daňová ztráta z minulých let	0	0
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou majetku	0	0
Ocenění realizovatelných cenných papírů	0	0
Ostatní	2	5
Odložené daňové pohledávky	2	5
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou majetku	-6	-2
Ocenění realizovatelných cenných papírů	-99	-115
Ostatní	0	0
Odložené daňové závazky	-105	-117
Odložený daňový závazek nebo pohledávka	-103	-112
Sazba daně	19%	19%

V roce 2015 byl zjištěn celkový odložený daňový závazek ve výši 103 milionů Kč (v roce 2014: závazek 112 milionů Kč). Raiffeisen stavební spořitelna se na základě finančních prognóz domnívá, že je pravděpodobné, že základ daně, proti kterému bude možné využít odčitatelné dočasné rozdíly, je dosažitelný. Součástí odložené daně je rovněž odložený daňový závazek z titulu ocenění realizovatelných cenných papírů ve výši 99 milionů Kč (v roce 2014: závazek 115 milionů Kč). Vzhledem k tomu, že ocenění realizovatelných cenných papírů je vykazováno v položce pasiv „Oceňovací rozdíly z majetku a závazků“, je shodně vykazována též příslušná odložená daňová pohledávka nebo závazek.

2.4.4.13. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

Výnosy a náklady podle oblastí činnosti k 31. 12. 2015

v mil. Kč	Stavební spoření FO	Stavební spoření PO	Investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem k 31. 12. 2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 298	223	679	1	2 201
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 424	-11	0	0	-1 435
Výnosy z poplatků a provizí	657	9	0	50	716
Náklady na poplatky a provize	-483	0	-4	-7	-494
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0

Výnosy a náklady podle oblastí činnosti k 31. 12. 2014

v mil. Kč	Stavební spoření FO	Stavební spoření PO	Investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem k 31. 12. 2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 388	268	784	1	2 441
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 536	-12	0	0	-1 548
Výnosy z poplatků a provizí	609	11	0	44	664
Náklady na poplatky a provize	-424	-6	-3	-4	-437
Zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0	0

FO = fyzické osoby

PO = právnické osoby včetně komerčních úvěrů

2.4.4.14. BILANČNÍ SUMA

V roce 2015 dosáhla Raiffeisen stavební spořitelna bilanční sumy ve výši 75 580 milionů Kč (v roce 2014: 79 277 milionů Kč).

2.4.4.15. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

v mil. Kč	2015	2014
Pokladní hotovost	3	3
Vklady u České národní banky	3 581	1 613
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3 584	1 616

Vklady u České národní banky obsahují zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv.

2.4.4.16. STÁTNÍ BEZKUPONOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIŘY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

Klasifikace podle druhů cenných papírů a podle záměru banky

v mil. Kč	Požizovací cena	AÚV	Amortizace diskontu / prémie	Ocenění	Účetní hodnota včetně AÚV 2015	Účetní hodnota včetně AÚV 2014
Realizovatelné cenné papíry	10 766	115	-103	522	11 300	15 850
Z toho: vydané vládním sektorem	10 766	115	-103	522	11 300	15 850
vydané finančními institucemi	0	0	0	0	0	0
Cenné papíry držené do splatnosti	14 251	193	-363	0	14 081	13 592
Z toho: vydané vládním sektorem	14 251	193	-363	0	14 081	13 592
vydané finančními institucemi	0	0	0	0	0	0
Celkem	25 017	308	-466	522	25 381	29 442

AÚV = alikvotní úrokový výnos

Raiffeisen stavební spořitelna nemá žádné cenné papíry zařazené do portfolia k obchodování.

Reálná hodnota cenných papírů držených do splatnosti je 15 139 milionů Kč (v roce 2014: 14 779 milionů Kč).

Raiffeisen stavební spořitelna nevykazuje ke konci roku 2015 žádné cenné papíry získané v rámci reverzních repo operací ani ke konci účetního období nepřevedla žádné cenné papíry v rámci repo transakcí.

Výše uvedené cenné papíry jsou kotované na burze v České republice.

2.4.4.17. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Pohledávky za bankami

v mil. Kč	2015	2014
Běžné účty	7	18
Termínované vklady	0	1 380
Pohledávky za bankami	7	1 398

Všechny pohledávky za bankami jsou standardní a bez restrukturalizace. V průběhu účetního období nedošlo k odepsání nebo postoupení žádné z pohledávek za bankami.

2.4.4.18. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

v mil. Kč	2015	2014
Krátkodobé úvěry	3	5
Střednědobé úvěry	233	346
Dlouhodobé úvěry	36 889	36 969
Klasifikované úvěry	1 513	1 620
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-1 014	-988
Ostatní pohledávky	108	108
Pohledávky za klienty	37 732	38 060

Pohledávky za klienty podle klasifikace

v mil. Kč	Pohledávky 2015	Opravné položky 2015	Pohledávky 2014	Opravné položky 2014
Portfoliově posuzované	0	0	0	0
Standardní	37 125	0	37 320	0
Sledované	186	-9	254	-10
Nestandardní	238	-34	270	-33
Pochybné	69	-28	81	-28
Ztrátové	1 020	-943	1 015	-917
Ostatní pohledávky	108	0	108	0
Pohledávky za klienty	38 746	-1 014	39 048	-988

Pohledávky za klienty podle druhu

v mil. Kč	2015	2014
Úvěry fyzickým osobám	31 651	31 656
Z toho: překlenovací úvěry	25 194	24 632
stavební úvěry	5 410	5 976
vymáhané úvěry	1 047	1 048
Úvěry právnickým osobám	6 987	7 284
Z toho: překlenovací úvěry	1 496	1 943
stavební úvěry	89	59
komerční úvěry	5 298	5 141
vymáhané úvěry	104	141
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-1 014	-988
Ostatní pohledávky	108	108
Pohledávky za klienty	37 732	38 060

Pohledávky za klienty podle sektorů – rezidenti

v mil. Kč	2015	2014
Nefinanční organizace	6 960	7 225
Vládní instituce	27	59
Domácnosti	31 651	31 656
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-1 014	-988
Ostatní	108	108
Pohledávky za klienty	37 732	38 060

Veškeré úvěry evidované v položce „Pohledávky za klienty“ jsou poskytnuty fyzickým osobám s trvalým pobytem v České republice nebo právnickým osobám se sídlem na území České republiky. Salda jsou uvedena v hodnotě snížené o opravné položky.

Raiffeisen stavební spořitelna eviduje ke konci roku 2015 celkem 495 restrukturalizovaných pohledávek fyzických a právnických osob o objemu 312 milionů Kč (v roce 2014: 513 restrukturalizovaných pohledávek v celkovém objemu 371 milionů Kč).

Pohledávky za klienty podle sektorů a druhu zajištění k 31. prosinci 2015

v mil. Kč	Bankovní záruky	Zajištění penězi	Zajištění zástavním právem k nemovitosti	Ostatní zajištění úvěrů a nezajištěno	Celkem
Nefinanční organizace	1 314	322	2 757	2 567	6 960
Vládní instituce	0	0	20	7	27
Domácnosti	0	3 883	15 913	11 855	31 651
Ostatní	0	0	0	108	108
Opravné položky	0	0	0	-1 014	-1 014
Pohledávky za klienty k 31. 12. 2015	1 314	4 205	18 690	13 523	37 732

Pohledávky za klienty podle sektorů a druhu zajištění k 31. prosinci 2014

v mil. Kč	Bankovní záruky	Zajištění penězi	Zajištění zástavním právem k nemovitosti	Ostatní zajištění úvěrů a nezajištěno	Celkem
Nefinanční organizace	1 641	421	2 388	2 776	7 225
Vládní instituce	0	0	50	9	59
Domácnosti	0	4 080	16 235	11 341	31 656
Ostatní	0	0	0	108	108
Opravné položky	0	0	0	-988	-988
Pohledávky za klienty k 31. 12. 2014	1 641	4 501	18 673	13 245	38 060

Ve výše uvedených tabulkách zahrnuje sloupec „Ostatní zajištění úvěrů a nezajištěno“ i záruky přijaté od fyzických osob.

2.4.4.19. KONSORCIONÁLNÍ ÚVĚRY

K 31. prosinci 2015 neevidovala Raiffeisen stavební spořitelna žádný poskytnutý konsorcionální úvěr (v roce 2014: 0 milionů Kč).

2.4.4.20. ODEPSANÉ A POSTOUPENÉ POHLEDÁVKY

Náklady na pohledávky za klienty, které Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2015 postoupila, činily 16 milionů Kč (v roce 2014: 9 milionů Kč). Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2015 odepsala finanční pohledávky za klienty ve výši 8 milionů Kč (v roce 2014: 6 milionů Kč).

V průběhu účetního období došlo k odpisu ostatních pohledávek ve výši 0 milionů Kč (v roce 2014: 0 milionů Kč) a náklady na postoupení ostatních pohledávek činily 0 milionů Kč (v roce 2014: 0 milionů Kč).

Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2015 vykazuje výnosy z dříve odepsaných pohledávek ve výši 8 milionů Kč (v roce 2014: 6 milionů Kč).

2.4.4.21. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

Klasifikace podle druhů cenných papírů a podle záměru banky

v mil. Kč	Požizovací cena	AÚV	Amortizace diskontu / prémie	Ocenění	Účetní hodnota včetně AÚV 2015	Účetní hodnota včetně AÚV 2014
Realizovatelné cenné papíry	0	0	0	0	0	91
Z toho: vydané vládním sektorem	0	0	0	0	0	0
vydané finančními institucemi	0	0	0	0	0	91
Cenné papíry držené do splatnosti	7 637	51	-172	0	7 516	7 275
Z toho: vydané vládním sektorem	0	0	0	0	0	0
vydané finančními institucemi	7 637	51	-172	0	7 516	7 275
Celkem	7 637	51	-172	0	7 516	7 366

AÚV = alikvotní úrokový výnos

Raiffeisen stavební spořitelna nemá žádné cenné papíry zařazené do portfolia k obchodování.

Reálná hodnota cenných papírů držných do splatnosti je 7 603 milionů Kč (v roce 2014: 7 385 milionů Kč).

Raiffeisen stavební spořitelna nevykazuje ke konci roku 2015 žádné cenné papíry získané v rámci reverzních repo operací ani ke konci účetního období nepřivedla žádné cenné papíry v rámci repo transakcí.

Výše uvedené cenné papíry jsou kotované na burze v České republice s výjimkou cenných papírů emitovaných Raiffeisen Bank International AG kotovaných v Rakousku, cenného papíru emitovaného Erste Group bank AG kotovaného v Rakousku, cenných papírů emitovaných ING Bank N.V. kotovaných v Lucembursku, cenných papírů emitovaných Crédit Agricole Corporate and Investment Bank kotovaných v Lucembursku, cenného papíru emitovaného BNP Paribas S.A. kotovaného v Lucembursku, cenného papíru emitovaného Commerzbank AG kotovaného v Lucembursku, cenného papíru emitovaného MFinance France S.A. kotovaného v Lucembursku, cenného papíru emitovaného General Electric Capital Corporation kotovaného v Londýně, cenného papíru České exportní banky, a.s. kotovaného v Lucembursku a cenného papíru Export-Import Bank of Korea kotovaného v Singapuru.

2.4.4.22. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Účasti s rozhodujícím vlivem k 31. prosinci 2015

v mil. Kč	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
KONEVOVA s.r.o.	Koněvova 2747/99, Praha 3	Výroba, obchod a služby neuvečené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	50	74	100 %	100 %	257

VK = vlastní kapitál

Účasti s rozhodujícím vlivem k 31. prosinci 2014

v mil. Kč	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
KONEVOVA s.r.o.	Koněvova 2747/99, Praha 3	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	50	66	100 %	100 %	257

VK = vlastní kapitál

Raiffeisen stavební spořitelna k 31. prosinci 2015 nemá a k 31. prosinci 2014 neměla žádné účasti s podstatným vlivem.

2.4.4.23. INFORMACE O OVLÁDANÝCH OSOBÁCH V ROZLIŠENÍ PODLE ČLENSKÝCH STÁTŮ A JINÝCH NEŽ ČLENSKÝCH STÁTŮ

Informace o ovládaných osobách

v mil. Kč	2015	2014
Obrat	45	45
Počet pracovníků	3	3
Zisk nebo ztráta před zdaněním	16	16
Daň z příjmů právnických osob	3	3
Získané veřejné podpory	0	0

Raiffeisen stavební spořitelna má jednu ovládanou osobu, a to v České republice. Mezi činnostmi, které ovládaná osoba vykonává, patří správa vlastních nemovitostí.

2.4.4.24. VÝNOSY, NÁKLADY, POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z OPERACÍ S ÚČASTMI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Raiffeisen stavební spořitelna je nájemcem v administrativní budově vlastněné společností KONEVOVA s.r.o. a většina položek uvedených v následující tabulce plyne z tohoto smluvního vztahu.

Výnosy, náklady, pohledávky a závazky z operací s účastmi s rozhodujícím vlivem

v mil. Kč	2015	2014
Podíl na zisku	5	0
Ostatní provozní výnosy	1	1
Ostatní správní náklady	-37	-37
Pohledávky	0	0
Náklady příštích období	176	186
Závazky	0	0

Položka „Náklady příštích období“ obsahuje zejména předplacené nájemné administrativní budovy společnosti KONEVOVA s.r.o.

2.4.4.25. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ A HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého majetku v roce 2015

v mil. Kč	Stav k 31. 12. 2014	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2015	Oprávký	Zůstatková hodnota v roce 2015	Odpisy v roce 2015
Software	514	49	0	563	479	84	-21
Ostatní nehmotný majetek	10	5	0	15	9	6	-2
Pořízení	25	46	54	17	0	17	0
Dlouhodobý nehmotný majetek	549	100	54	595	488	107	-23
Pozemky a budovy pro provozní činnost	33	1	0	34	9	25	-1
Provozní hmotný majetek	123	5	17	111	94	17	-9
Neprovozní hmotný majetek	5	0	0	5	0	5	0
Pořízení	0	14	5	9	0	9	0
Dlouhodobý hmotný majetek	161	20	22	159	103	56	-10
Dlouhodobý majetek	710	120	76	754	591	163	-33

Zůstatková hodnota dlouhodobého majetku

v mil. Kč	2015	2014
Software	84	56
Ostatní nehmotný majetek	6	3
Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku	17	25
Dlouhodobý nehmotný majetek	107	84
Pozemky a budovy pro provozní činnost	25	25
Provozní hmotný majetek	17	22
Neprovozní hmotný majetek	5	5
Pořízení dlouhodobého hmotného majetku	9	0
Dlouhodobý hmotný majetek	56	52
Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek	163	136

Raiffeisen stavební spořitelna nevyužívá žádný majetek pořízený prostřednictvím finančního leasingu.

2.4.4.26. OSTATNÍ AKTIVA

v mil. Kč	2015	2014
Dohadné účty aktivní – státní prémie	706	731
Dohadné účty aktivní	2	1
Zúčtování se zaměstnanci	0	0
Zúčtování daně z příjmů, silniční daně a DPH	13	29
Poskytnuté provozní zálohy	9	11
Různí dlužníci	9	14
Opravná položka k pohledávkám	-5	-5
Ostatní	1	0
Ostatní aktiva	735	781

Položka „Dohadné účty aktivní – státní prémie“ obsahuje odhad státní podpory stavebního spoření, kterou Raiffeisen stavební spořitelna obdrží v roce následujícím. Současně je tento odhad vykázán v položce pasiv „Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen“.

2.4.4.27. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

v mil. Kč	2015	2014
Náklady příštích období	184	197
Sklady	4	5
Příjmy příštích období	17	19
Náklady a příjmy příštích období	205	221

Položka „Náklady příštích období“ obsahuje zejména předplacené nájemné administrativní budovy společnosti KONEVOVA s.r.o.

2.4.4.28. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

Raiffeisen stavební spořitelna neevidovala ke konci vykazovaných účetních období žádné závazky vůči bankám.

2.4.4.29. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům podle druhu

v mil. Kč	2015	2014
Vklady stavebního spoření fyzických osob	68 594	71 927
Z toho: úsporné vklady na požádání	5 131	4 586
vklady stavebního spoření se splatností	21 652	20 321
vklady stavebního spoření s výpovědní lhůtou	41 811	47 020
Vklady stavebního spoření právnických osob	696	774
Z toho: úsporné vklady na požádání	56	51
vklady stavebního spoření se splatností	413	523
vklady stavebního spoření s výpovědní lhůtou	227	200
Přijaté úvěry z repo obchodů	0	0
Ostatní	867	835
Závazky vůči klientům	70 157	73 536

Závazky vůči klientům podle sektorů – rezidenti

v mil. Kč	2015	2014
Nefinanční podniky	473	551
Vládní instituce	223	223
Domácnosti	68 594	71 927
Ostatní	867	835
Závazky vůči klientům	70 157	73 536

Podle metodiky České národní banky jsou jako vklady se splatností vykazovány vklady stavebního spoření s běžící dobou spoření do uplynutí vázací lhůty stanovené zákonem o stavebním spoření. Vklady s výpovědní lhůtou jsou vklady při pokračování smlouvy o stavebním spoření po uplynutí vázací lhůty a vklady splatné na požádání jsou vklady neterminované a vklady po poskytnutí úvěru ze stavebního spoření.

Veškeré vklady evidované v položce „Závazky vůči klientům“ jsou vklady fyzických osob s trvalým pobytem v České republice nebo právnických osob se sídlem na území České republiky.

2.4.4.30. OSTATNÍ PASIVA

v mil. Kč	2015	2014
Dohadné účty pasivní	256	346
Zúčtování s Českou národní bankou	44	252
Zúčtování se zaměstnanci	10	9
Zúčtování s orgány sociálního zabezpečení	6	5
Zúčtování se státním rozpočtem	182	200
Různí věřitelé	65	67
Z toho: pojištění vkladů klientů	13	13
Přijaté provozní zálohy	0	0
Odložený daňový závazek	103	112
Ostatní pasiva	666	991

Položka „Dohadné účty pasivní“ obsahuje zejména dohadnou položku na úrokové bonusy pro klienty stavebního spoření ve výši 220 milionů Kč (v roce 2014: 312 milionů Kč).

Veškeré závazky v položkách „Zúčtování s orgány sociálního zabezpečení“ a „Zúčtování se státním rozpočtem“ byly uhrazeny v termínech splatnosti. Raiffeisen stavební spořitelna neneviduje v těchto položkách žádné závazky po termínu splatnosti.

Položka „Zúčtování se státním rozpočtem“ obsahuje převážně zúčtování srážkové daně z úroků.

Položka „Různí věřitelé“ obsahuje především závazky z titulu provizí obchodním zástupcům a ostatní závazky k dodavatelům, které byly vyplaceny v následujícím účetním období. Rovněž je zde vykázán závazek z titulu povinných odvodů do fondu pojištění vkladů.

Pokles zůstatku účtu „Zúčtování s Českou národní bankou“ je způsoben menší hodnotou výplat ukončovaných smluv ke konci roku 2015 oproti konci roku 2014.

2.4.4.31. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

v mil. Kč	2015	2014
Ostatní	27	31
Výnosy a výdaje příštích období	27	31

Položka „Ostatní výnosy a výdaje příštích období“ je tvořena zejména výdaji příštích období z titulu provizí obchodním zástupcům, které budou vyplaceny v případě splnění stanovených podmínek.

2.4.4.32. ROZDĚLENÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU ZA MINULÉ OBDOBÍ

Rozdělení hospodářského výsledku za rok 2014

v mil. Kč	Nerozdělený zisk	Rezervní fond	Dobrovolný rezervní fond	Ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2014	0	130	3 018	8
Zisk/ztráta roku 2014	398	0	0	0
Příděly fondům ze zisku	-98	0	98	0
Ostatní užití fondů	0	0	0	0
Ostatní použití zisku	0	0	0	0
Podíly na zisku	-300	0	0	0
Tantiémy	0	0	0	0
Stav k 31. prosinci 2015	0	130	3 116	8

2.4.4.33. NÁVRH NA ROZDĚLENÍ HOSPODÁŘSKÉHO VÝSLEDKU BĚŽNÉHO OBDOBÍ

Návrh rozdělení hospodářského výsledku za rok 2015

v mil. Kč	Nerozdělený zisk	Rezervní fond	Dobrovolný rezervní fond	Ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2015	0	130	3 116	8
Zisk/ztráta roku 2015	392	0	0	0
Příděly fondům ze zisku	-142	0	142	0
Ostatní užití fondů	0	0	0	0
Ostatní použití zisku	0	0	0	0
Podíly na zisku	-250	0	0	0
Tantiémy	0	0	0	0
	0	130	3 258	8

2.4.4.34. VLASTNÍ KAPITÁL

v mil. Kč	2015	2014
Základní kapitál	650	650
Z toho: Raiffeisenbank a.s.	65	65
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	585	585
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	3 254	3 156
Z toho: rezervní fond	130	130
dobrovolný rezervní fond	3 116	3 018
ostatní fondy ze zisku	8	8
Oceňovací rozdíly	423	490
Nerozdělený zisk	0	0
Zisk běžného období	392	398
Vlastní kapitál	4 719	4 694

2.4.4.35. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

Raiffeisen stavební spořitelna vykazuje v položce pasiv „Oceňovací rozdíly z majetku a závazků“ zisk z ocenění cenných papírů zařazených v portfoliu realizovatelné cenné papíry na reálnou hodnotu ve výši 522 milionů Kč (v roce 2014: zisk 605 milionů Kč) a odložený daňový závazek z titulu tohoto ocenění ve výši -99 milionů Kč (v roce 2014: závazek -115 milionů Kč).

2.4.4.36. PODROZVAHOVÁ AKTIVA

V položce „Poskytnuté přísliby a záruky“ jsou evidovány dosud nevyčerpané úvěrové rámce překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření.

V položce „Odepsané pohledávky“ jsou zachyceny odepsané finanční pohledávky a pohledávky z dodavatelsko-odběratelských vztahů, které jsou nadále právně vymáhány.

2.4.4.37. PODROZVAHOVÁ PASIVA

V položkách „Přijaté přísliby a záruky“ a „Přijaté zástavy a zajištění“ je vykazováno zajištění přijaté k překlenovacím úvěrům, úvěrům ze stavebního spoření a komerčním úvěrům.

2.4.4.38. PODŘÍZENÁ AKTIVA A PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Raiffeisen stavební spořitelna nemá žádná podřízená aktiva a podřízené závazky.

2.4.4.39. ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY

Raiffeisen stavební spořitelna nemá žádné zajišťovací deriváty.

2.4.5. Vztahy s osobami se zvláštním vztahem k bance

Níže uvedené produkty stavebního spoření uzavřené s osobami se zvláštním vztahem k bance byly poskytnuty za běžných obchodních podmínek, které platí pro běžné klienty Raiffeisen stavební spořitelny.

Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

v mil. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní	Celkem
k 31. 12. 2015	0	1	4	0	5
k 31. 12. 2014	0	1	5	2	8

Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

v mil. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní	Celkem
k 31. 12. 2015	0	3	2	5	10
k 31. 12. 2014	0	3	1	17	21

2.4.6. Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance a ve prospěch účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem

Raiffeisen stavební spořitelna nevystavila žádné záruky ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance ani ve prospěch účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem.

2.4.7. Informace o pořizování vlastních akcií, zatímních listů a obchodních podílů ovládající osoby

Raiffeisen stavební spořitelna nenakoupila žádné vlastní akcie, zatímní listy ani obchodní podíl ovládající osoby.

2.4.8. Informace o výdajích na výzkum a vývoj

Raiffeisen stavební spořitelna neměla žádné výdaje na výzkum a vývoj.

2.4.9. Opravy zásadních chyb minulých let

V průběhu roku 2015 nedošlo k opravě žádných zásadních chyb minulých účetních období.

2.4.10. Obory činnosti a zeměpisné oblasti

Raiffeisen stavební spořitelna provozuje stavební spoření v souladu se zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, v platném znění. Rovněž v souladu s tímto zákonem působí Raiffeisen stavební spořitelna pouze na území České republiky.

2.4.11. Významné události po datu účetní závěrky

Po datu účetní závěrky nedošlo do data schválení této účetní závěrky k žádným významným událostem, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

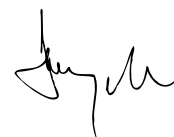
Představenstvo Raiffeisen stavební spořitelny:



Ing. Jan Jeníček
předseda představenstva



Dr. Ing. Pavel Chmelík
místopředseda představenstva



Mgr. Roman Hurých
místopředseda představenstva

Osoba odpovědná za účetnictví a účetní závěrku:



Ing. Petr Zaremba
ředitel finančního odboru

3.

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Raiffeisen stavební spořitelna a.s., se sídlem Koněvova 2747/99, 130 45 Praha 3, IČ 49241257, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2102 (dále jen „zpracovatel“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi zpracovatelem a ovládací osobou a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnou ovládací osobou (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována za účetní období 2015 v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „zákon“), ve znění platném v uvedeném účetním období.

Mezi zpracovatelem a uvedenými osobami byly v tomto účetním období uzavřeny uvedené smlouvy, byly přijaty či uskutečněny následující právní úkony a ostatní faktická opatření uvedená v této zprávě.

3.1. Struktura vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 2 a)–c) zákona

3.1.1. Ovládací osoby a struktura konsolidačního celku

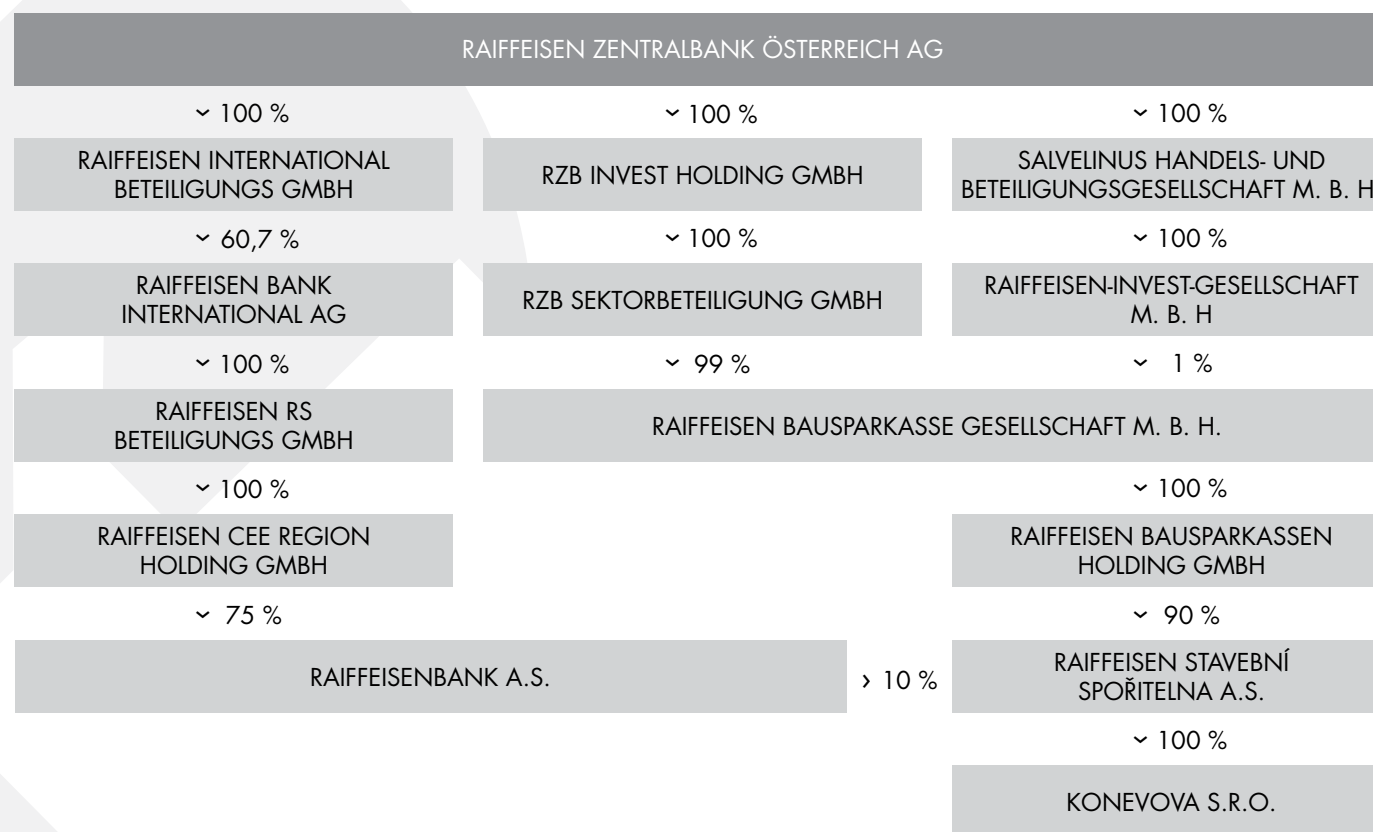
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH se sídlem Mooslackengasse 12, Vídeň, Rakousko
akcionářský podíl 90 % v Raiffeisen stavební spořitelně

Raiffeisenbank a.s. se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha, Česká republika
akcionářský podíl 10 % v Raiffeisen stavební spořitelně

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG se sídlem Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko
ultimátní vlastník skupiny

Uvedené osoby jednají ve shodě podle § 78 zákona.

3.1.1.1. STRUKTURA KONSOLIDAČNÍHO CELKU Z HLEDISKA VLASTNICKÉHO USPOŘÁDÁNÍ



3.1.2. Úloha ovládané osoby, způsob a prostředky ovládnání

Úlohou zpracovatele je zastoupení finanční skupiny Raiffeisen na českém trhu v oblasti stavebního spoření. Způsobem ovládnání je existence majetkového nebo vlastnického podílu u ovládané osoby. Ovládací osoby ovládají zpracovatele prostřednictvím hlasování na valné hromadě v souladu se stanovami zpracovatele. Zástupci ovládací osoby jsou členy dozorčí rady Raiffeisen stavební spořitelny.

3.1.3. Ostatní propojené osoby

3.1.3.1. SPOLEČNOSTI OVLÁDANÉ ZPRACOVATELEM

KONEVOVA s.r.o.
se sídlem Koněvova 2747/99, Praha, Česká republika
Raiffeisen stavební spořitelna ovládá tuto společnost stoprocentně.

3.1.3.2. SPOLEČNOSTI OVLÁDANÉ STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU JAKO ZPRACOVATEL A ZPRACOVATEL JE S NIMI VE SMLUVNÍM VZTAHU

Raiffeisen – Leasing, s.r.o., Praha, Česká republika

3.2. Výčet smluv podle § 82 odst. 2e) zákona

Smlouva	Datum uzavření	Protistrana
Smlouva o vedení běžného účtu	16. 12. 1993	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o nájmu nemovitosti – pozemky	1. 12. 1995	KONEVOVA s.r.o., Praha
Dodatek č. 1	1. 12. 1995	
Dodatek č. 2	19. 9. 1997	
Dodatek č. 3	1. 10. 1999	
Dodatek č. 4	19. 11. 2015	
Smlouva uzavřená podle § 269 odst. 2 obchodního zákoníku v platném znění	10. 2. 1996	KONEVOVA s.r.o., Praha
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	25. 4. 1997	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o nájmu movité věci	29. 5. 1998	KONEVOVA s.r.o., Praha
Dodatek č. 1	1. 12. 1998	
Dodatek č. 2	1. 7. 2002	
Dohoda o faxové komunikaci	20. 11. 2001	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o využívání služeb call centra Raiffeisenbank a.s.	24. 5. 2002	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dodatek č. 1	23. 9. 2002	
Dodatek č. 2	1. 1. 2003	
Dodatek č. 3	2. 8. 2004	
Smlouva o spolupráci – uzavírání smluv o stavebním spoření	31. 5. 2002	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dodatek č. 1	1. 4. 2004	
Dodatek č. 2		
Dodatek č. 3	31. 12. 2004	
Dodatek č. 4	8. 11. 2005	
Dodatek č. 5	27. 3. 2009	
Dodatek č. 6	23. 12. 2009	
Dodatek č. 7	24. 7. 2013	
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	16. 2. 2004	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dodatek č. 1	3. 8. 2005	

Smlouva	Datum uzavření	Protistrana
Smlouva o využití call centra	21. 5. 2004	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o zajištění služeb prostřednictvím call centra	23. 6. 2005	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o nájmu nebytových prostor – Praha, ulice Hájkova	1. 9. 2005	
Dodatek č. 1	1. 2. 2006	
Dodatek č. 2	27. 3. 2007	
Dodatek č. 3	3. 5. 2010	KONEVOVA s.r.o., Praha
Dodatek č. 4	1. 7. 2011	
Dodatek č. 5	29. 9. 2011	
Smlouva o obchodním zastoupení	1. 10. 2005	
Příloha č. 1	1. 10. 2005	Raiffeisenbank a.s., Praha
Příloha č. 2	1. 10. 2005	
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů	2. 4. 2007	
Dodatek č. 1	25. 9. 2013	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o poskytování obchodních, administrativních a technických poradenských služeb	15. 1. 2008	Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Vídeň
Smlouva CIBIS – rámcová dohoda	12. 2. 2008	Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Vídeň
Smlouva o obchodním zastoupení	10. 10. 2008	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o spolupráci – podmínky pro poskytování platební karty	7. 6. 2010	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dodatek	15. 11. 2011	
Smlouva o spolupráci – podmínky pro poskytování stavebního spoření	26. 7. 2010	Raiffeisenbank a.s., Praha
Rámcová smlouva – zvýhodněné financování pro zaměstnance	13. 6. 2011	
Dodatek č. 1	8. 8. 2011	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dohoda o zachování mlčenlivosti a smlouva o zpracování osobních údajů	29. 9. 2011	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o spolupráci	21. 11. 2011	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o nájmu nebytových prostor, garážových stání a bytů	1. 1. 2012	KONEVOVA s.r.o., Praha
Rámcová treasury smlouva	29. 2. 2012	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o zpracování osobních údajů, o zachování mlčenlivosti a některých dalších ujednáních	5. 4. 2012	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o dalších podmínkách spolupráce	16. 4. 2012	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o přístupu přes FTP	15. 2. 2013	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	15. 11. 2013	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o obchodním zastoupení	15. 12. 2014	
Produktová příloha č. 1	15. 12. 2014	
Produktová příloha č. 2	15. 12. 2014	
Produktová příloha č. 3	15. 12. 2014	
Produktová příloha č. 4	15. 12. 2014	
Produktová příloha č. 5	15. 12. 2014	
Dodatek č. 1	27. 4. 2015	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o přistoupení k pojištění	1. 1. 2015	Raiffeisenbank a.s., Praha UNIQA pojišťovna, a.s., Praha
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	3. 2. 2015	Raiffeisenbank a.s., Praha
Rámcová dohoda	26. 1. 2016	
Dohoda o úrovni služeb	26. 1. 2016	Raiffeisen Bank International AG, Vídeň

3.3. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období ve prospěch ovládající osoby § 82 odst. 2d) zákona

Vyplacené podíly na zisku a podíly na vlastním kapitálu: Zpracovatel vyplatil v účetním období podíly na zisku ve výši 300 milionů Kč (270 milionů Kč společnosti Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH a 30 milionů Kč společnosti Raiffeisenbank a.s.).

3.4. Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi ovládajícími a ovládanými osobami uvedenými v bodu 3.1

Hlavní výhodou propojení se subjekty ve skupině Raiffeisen je široká znalost značky Raiffeisen v rámci celoevropského teritoria a její vnímání jako silné mezinárodní bankovní skupiny. Mezi další výhody se řadí silná metodická podpora v oblasti evropské bankovní regulace a mezinárodních účetních standardů, ale i zkušenosti s prodejem široké škály finanční produktů.

Určitou komplikací propojení s velkou skupinou je nutnost vyčlenění kapacit pro konsolidační výkaznictví a komplikovaný systém řízení rizik. Rovněž jazyková bariéra klade zvýšené nároky na zaměstnance pro bezchybné porozumění vzájemné komunikaci.

3.5. Výčet jiných právních jednání

Ostatní poskytnutá a přijatá plnění: Zpracovatel přijal od Raiffeisenbank a.s. úrokové výnosy z hypotečních zástavních listů emitovaných společností Raiffeisenbank a.s. ve výši 7,5 milionu Kč.

3.6. Závěrečné prohlášení představenstva

S ohledem na námi přezkoumané právní vztahy mezi zpracovatelem a propojenými osobami je zřejmé, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů či ostatních opatření uzavřených, učiněných či přijatých zpracovatelem v účetním období 2015 v zájmu nebo na popud jednotlivých propojených osob nevznikla zpracovateli žádná újma.

Prohlášení: Raiffeisen stavební spořitelna a.s. prohlašuje, že tuto zprávu zpracovala podle dostupných údajů ke dni sepsání této zprávy a že při jejím zpracování postupovala s péčí řádného hospodáře.

Praha 24. 3. 2016

Představenstvo Raiffeisen stavební spořitelny:



Ing. Jan Jeníček
předseda představenstva



Dr. Ing. Pavel Chmelík
místopředseda představenstva



Mgr. Roman Hurých
místopředseda představenstva

4.

ÚDAJE
O KAPITÁLU**Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu**

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014, a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu.

v mil. Kč	Regulatorní kapitál k 31. 12. 2015	Regulatorní kapitál k 31. 12. 2014
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	650	650
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	423	0
Rezervní fondy	3 246	3 148
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	-11	-16
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-107	-84
(-) Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	5	1
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 206	3 699
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	0	0
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	4 206	3 699

Od 1. 1. 2015 Raiffeisen stavební spořitelna zahrnuje do kmenového kapitálu Tier 1 výsledný nere realizovaný zisk ze změn reálných hodnot aktiv vykázaný v rozvaze, a to v plné výši (ze 100 %), jak to umožňuje opatření obecné povahy k nere realizovanému zisku zveřejněné Českou národní bankou dne 5. 11. 2014.

v mil. Kč	Vlastní kapitál k 31. 12. 2015	Vlastní kapitál k 31. 12. 2014
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	650	650
Nerozdělený zisk z předchozích období	0	0
Zisk běžného roku	392	398
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	423	490
Rezervní fondy	3 254	3 156
Celkem vlastní kapitál	4 719	4 694

Kapitálové požadavky

v mil. Kč	2015	2014
K expozicím vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0	0
K expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	1	1
K expozicím vůči institucím	230	233
K expozicím vůči podnikům	74	70
K retailovým expozicím	1 080	1 001
K expozicím zajištěných nemovitostmi	332	362
K expozicím v selhání	52	63
K expozicím v krytých dluhopisech	53	109
K ostatním položkám	82	86
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku celkem	1 904	1 925
Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU	188	211
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	188	211
Kapitálové požadavky celkem	2 092	2 136

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Koněvova 2747/99
130 45 Praha 3


Zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2102

Rok založení:	1993
Právní forma:	akciová společnost
IČ:	49241257
DIČ:	CZ49241257
Bankovní spojení:	IBAN CZ82 5500 0000 0010 0100 5369
Tel.:	271 031 111
Fax:	222 581 156
Datová schránka ID:	f6qr5pb
Internet:	www.rsts.cz online.rsts.cz www.svetbydleni.cz www.vicedomova.cz
E-mail:	rsts@rsts.cz
Infolinka:	800 11 22 11

Obsah výroční zprávy odpovídá skutečnosti k 31. 12. 2015.

Design, produkce a výroba:

© Grafis studio, 2016



Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Koněvova 2747/99
130 45 Praha 3
www.rsts.cz