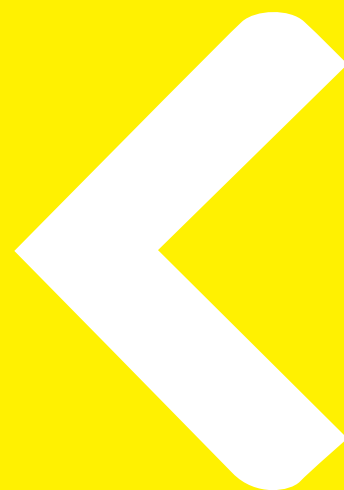




Raiffeisen
Stavební spořitelna

Výroční zpráva 2023



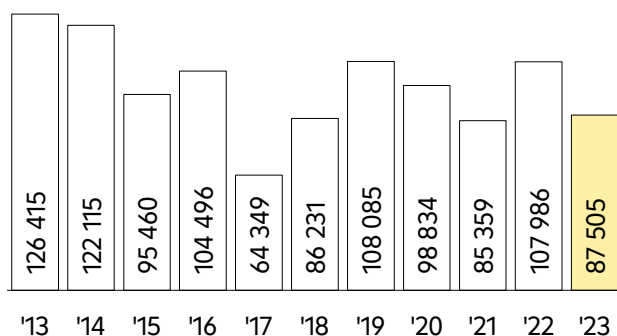
> Obsah

Obsah	1
Přehled klíčových ekonomických ukazatelů.....	2
Akcionáři	4
Orgány společnosti a organizační struktura	5
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku.....	8
Zpráva dozorčí rady Raiffeisen stavební spořitelny o činnosti v roce 2023	14
Výrok auditora	15
Finanční část.....	20
Výkaz o úplném výsledku	21
Výkaz o finanční pozici	22
Výkaz změn vlastního kapitálu.....	23
Výkaz o peněžních tocích.....	24
Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2023	25
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami.....	71
Údaje o kapitálu	77
Kontaktní údaje.....	79

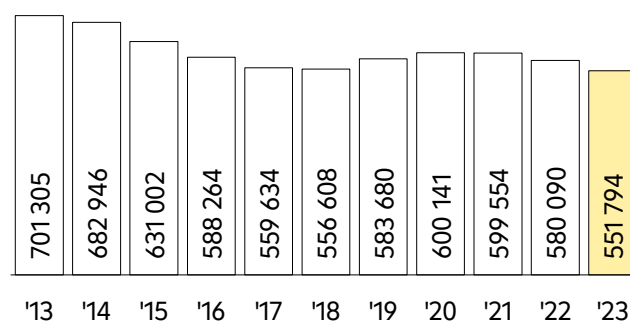
➤ Přehled klíčových ekonomických ukazatelů

	Jednotka	2023	2022
Počet nových smluv o stavebním spoření fyzických osob	ks	80 260	103 964
Počet navýšených smluv o stavebním spoření fyzických osob	ks	7 245	4 022
Počet platných smluv o stavebním spoření fyzických osob	ks	551 794	580 090
Počet platných úvěrových smluv fyzických osob	ks	79 356	81 896
Objem nových úvěrů fyzických a právnických osob	mil. Kč	7 141	12 321
Bilanční suma	mil. Kč	81 186	77 286
Závazky vůči klientům	mil. Kč	59 434	62 146
Pohledávky za klienty	mil. Kč	69 254	70 383
Základní kapitál	mil. Kč	650	650
Vlastní kapitál	mil. Kč	8 310	5 883
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	mil. Kč	827	468
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	%	22,07	15,91
ROAA – rentabilita průměrných aktiv	%	1,05	0,61
ROAE – rentabilita průměrného kapitálu Tier 1	%	12,50	9,23
Aktiva na 1 zaměstnance	mil. Kč	1 015	859
Správní náklady na 1 zaměstnance	mil. Kč	-6,538	-5,533
Čistý zisk na 1 zaměstnance	mil. Kč	10,338	5,200
Evidenční stav zaměstnanců	počet osob	80	90

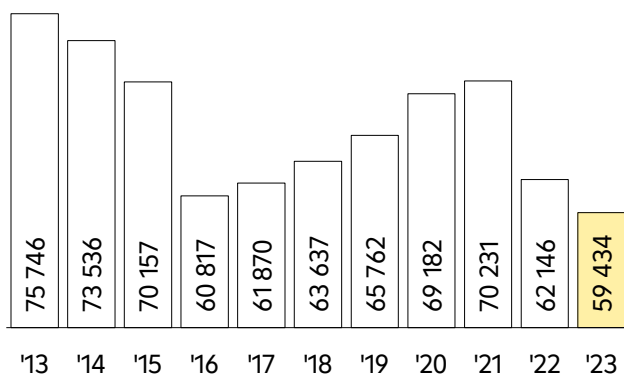
Nové smlouvy o stavebním spoření fyzických osob včetně navýšení (počet)



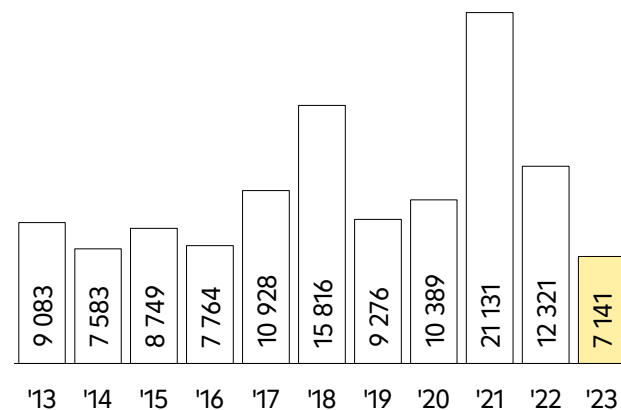
Platné smlouvy o stavebním spoření fyzických osob ke konci roku (počet)



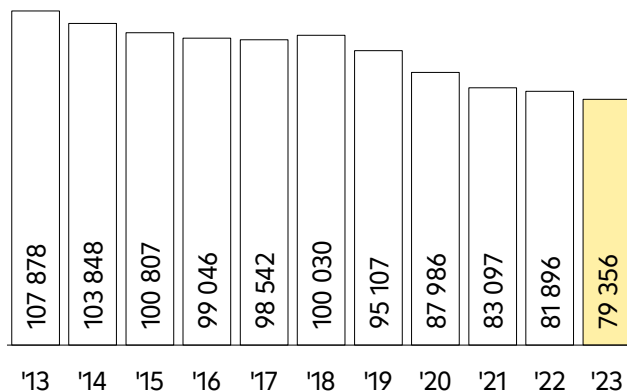
Vklady klientů stavebního spoření ke konci roku (milióny Kč)



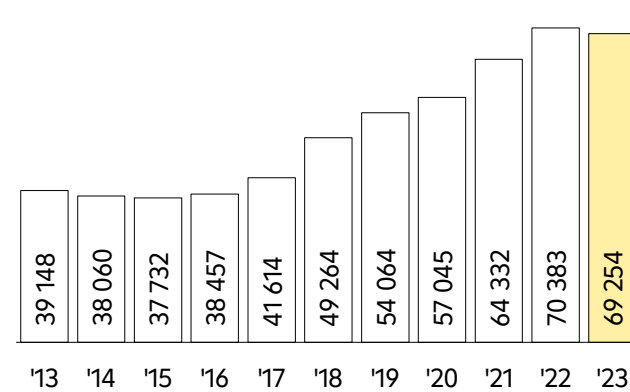
Objem nových úvěrů fyzických a právnických osob (milióny Kč)



Platné úvěrové smlouvy fyzických osob ke konci roku (počet)



Objem úvěrů klientů ke konci roku (milióny Kč)



> Akcionáři

Raiffeisenbank a.s.

Jediným akcionářem Raiffeisen stavební spořitelny je Raiffeisenbank a.s. (dále také jako „Raiffeisenbank“), která vlastní 6 500 kusů akcií Raiffeisen stavební spořitelny a.s., a její podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech činí 100 %.

Raiffeisenbank je univerzální bankou působící na českém trhu od roku 1993 a patří mezi největší banky na tuzemském trhu. Je českou bankou s rakouským vlastníkem a sídlem v České republice. Řídí se pravidly podnikání nastavenými Českou národní bankou a je jednou z pěti nejvýznamnějších tzv. „systémově významných bank“, na které jsou Českou národní bankou kladeny nejvyšší požadavky na finanční sílu a stabilitu.



Raiffeisenbank nabízí služby a produkty jak fyzickým osobám, tak podnikatelům a firmám. Zakládá si na tom,

že svými službami klientům zjednodušuje život. Je pro ně dostupná online i osobně v široké síti poboček. Své produkty a služby staví tak, aby byly jednoduché, přehledné, a klienti je mohli snadno obsluhovat digitálně. Nabídka produktů a služeb zahrnuje osobní a podnikatelské účty, úvěrové, spořicí a investiční produkty, specializované finanční služby a konzultace pro firemní klientelu a velké korporace. Podrobný přehled všech služeb je k dispozici na <http://www.rb.cz>.

Raiffeisenbank je první bankou, která obhájila dvojitě prvenství v obou hlavních kategoriích soutěže Hospodářských novin Visa Nejlepší banka 2023. Celkem byla Raiffeisenbank od roku 2013 vyhlášena pětiletě nejlepší bankou roku, posedmé klientsky nejpřívětivější bankou roku a je současně první bankou, která obě ocenění v jednom roce získala už třikrát. V roce 2023 Raiffeisenbank zároveň získala ocenění Mastercard zodpovědná banka roku.

Kromě obchodních aktivit se banka angažuje rovněž v řadě veřejně prospěšných činností zahrnujících vzdělávání, charitativní i kulturní projekty. Raiffeisenbank se historicky hlásí k odpovědnému podnikání a udržitelnosti. Banka sleduje dopady svého působení zejména v oblasti ekonomické, sociální a v oblasti životního prostředí.

Raiffeisenbank ke konci roku 2023 obsluhovala 1,623 milionu klientů v síti 119 poboček a v klientském centru se sídlem v Teplicích. Zaměstnávala 3 300 zaměstnanců.

Raiffeisenbank je ze 75 % vlastněna rakouskou finanční skupinou Raiffeisen Bank International (RBI) a z 25 % rakouskou Raiffeisenlandesbank Oberösterreich.

➤ Orgány společnosti a organizační struktura

Valná hromada

Nejvyšším orgánem společnosti Raiffeisen stavební spořitelna je valná hromada. Raiffeisenbank a.s. je jediným akcionářem Raiffeisen stavební spořitelny. V roce 2023 vydal jediný akcionář v působnosti valné hromady dvě rozhodnutí: 18. dubna a 19. prosince 2023.

Dozorčí rada

PhDr. Vladimír Kreidl, MSc. – předseda	
Ve funkci	předseda od 22. června 2020 (člen od 17. června 2020)
Společnost	Raiffeisenbank a.s., Praha
Ing. Igor Vida – místopředseda	
Ve funkci	místopředseda od 21. března 2022 (člen od 21. prosince 2022, člen od 15. prosince 2016 do 15. prosince 2021, místopředseda od 22. června 2020 do 15. prosince 2021)
Společnost	Raiffeisenbank a.s., Praha
Ing. Ondřej Hák – člen	
Ve funkci	člen od 20. prosince 2022
Společnost	Raiffeisenbank a.s., Praha
Kamila Makhmudova – člen	
Ve funkci	členka od 20. prosince 2022
Společnost	Raiffeisenbank a.s., Praha
Mag. Dr. Martin Stotter – člen	
Ve funkci	člen od 1. října 2020
Společnost	Raiffeisenbank a.s., Praha

Výbor pro audit

Ing. Stanislav Staněk – předseda	
Ve funkci	předseda od 19. ledna 2022 (člen od 1. prosince 2021)
Mag. Dr. Martin Stotter – místopředseda	
Ve funkci	znovuzvolen místopředsedou od 19. ledna 2022 (člen od 1. října 2020)
Ing. Martin Smekal – člen	
Ve funkci	člen od 1. prosince 2021

Představenstvo



Ing. Pavel Čejka, MBA
předseda představenstva

ve funkci znovuzvolen
od 4. července 2023

člen představenstva
od 1. července 2020
(znovuzvolen od 1. července 2023)



Ing. Yvona Tošnerová
místopředsedkyně představenstva

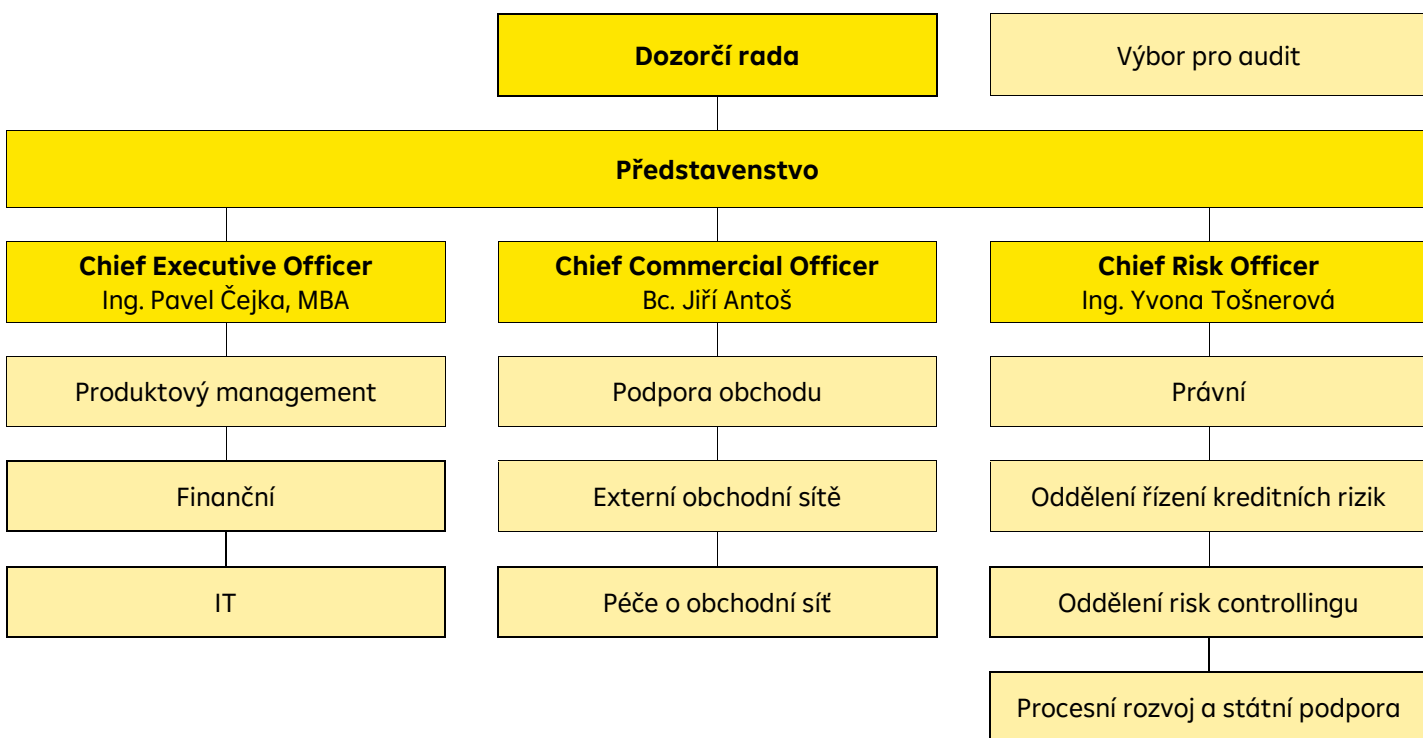
členkou představenstva
a ve funkci od 1. července 2021



Bc. Jiří Antoš
místopředseda představenstva

členem představenstva
a ve funkci od 1. června 2021

Organizační struktura společnosti platná k 31. prosinci 2023



Poradní orgány představenstva

Výbor pro řízení outsourcingu

Výkonné orgány představenstva

Výbor pro řízení aktiv a pasiv
 Výbor pro řízení úvěrových rizik
 Výbor pro řízení operačního rizika a ŘKS
 Výbor pro řízení změn
 Výbor pro bezpečnost
 Výbor pro marketing a PR
 Obchodní výbor
 Výbor pro řízení IT

Činnosti zde neuvedené jsou outsourcované a vykonává je Raiffeisenbank a.s.

➤ Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku

Obchodní výsledky

Rok 2023 byl pro naše klienty, poradce i zaměstnance rokem zcela mimořádným. Veřejná a politická diskuse ohledně snížení státní podpory stavebního spoření, role sektoru stavebních spořitelen jako takových, vysoké základní úrokové sazby, změna geopolitické situace, inflace a s ní spojený růst cen napříč trhem přinesly mnoho změn. Jsme velmi rádi, že se opět potvrdilo, že i přes těžkou a složitou dobu dokážou naši poradci a zaměstnanci zvládnout nové a náročné situace a být našim klientům oporou. Nová role stavebních spořitelen v oblasti dotačního poradenství na snížení energetické náročnosti bydlení dává nový prostor pro naše podnikání. Před Českou republikou stojí nelehký úkol – energetická náročnost zejména rodinných domů je u nás jedna z nejvyšších v EU. Je třeba vynaložit desítky miliard korun na renovaci a modernizaci bydlení, na edukaci veřejnosti, nasměrovat finanční prostředky správným směrem. Naše stavební spořitelna je připravena pomáhat našim klientům se vyznat v široké paletě dotačních titulů, poradit s podklady pro získání samotné dotace či ji vyřídit přímo za klienta, a tím tak napomoci transformaci bydlení v České republice.

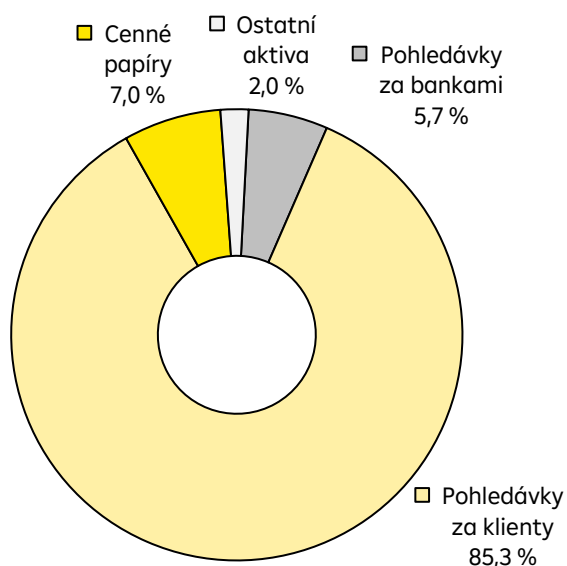
Dařilo se nám nadále růst v klíčových produktech, a i přes silné konkurenční prostředí dosáhnout rekordních prodejních výsledků, zejména v oblasti nezajištěných úvěrů. Prohlubuje se vzájemná spolupráce na vzájemném křížovém prodeji produktů Raiffeisen stavební spořitelny a Raiffeisenbank – klient si může otevřít například běžný účet, sjednat spotřebitelský úvěr či vyřídit hypotéku. Na pobočce či v mobilním nebo internetovém bankovníctví Raiffeisenbank si klient může uzavřít stavební spoření či požádat o úvěr na rekonstrukci bydlení. Nadále úspěšně rozvíjíme spolupráci s brokerskými společnostmi, hlavně v oblasti distribuce úvěrů na rekonstrukci či pořízení družstevního bydlení a samozřejmě stavebního spoření.

Z pohledu obchodních výsledků jsme rostli v novém objemu poskytnutých nezajištěných úvěrů, zatímco v úvěrech hypotečního typu jsme zaznamenali v meziročním srovnání pokles. Poslední měsíce roku 2023 nicméně ukazují na oživení hypotečního trhu a tím také růst obchodů. Poskytli jsme úvěry v celkové výši více než 7,1 miliardy Kč. Rostli jsme v novém objemu nezajištěných úvěrů, kde jsme prodej zvýšili o téměř 8 % ve srovnání s rokem 2022. V oblasti smluv o stavebním spoření uzavřela Raiffeisen stavební spořitelna téměř 88 000 nových smluv fyzických a právnických osob včetně navýšení cílové částky, celková produkce se tak dostala na úroveň roku 2021. I přes poměrně dramatické změny v tomto klasickém produktu věříme, že se spoření bude i nadále dařit a zůstane nejpopulárnějším spořicí produktem na trhu. V našem portfoliu evidujeme více než 552 tisíc smluv o stavebním spoření.

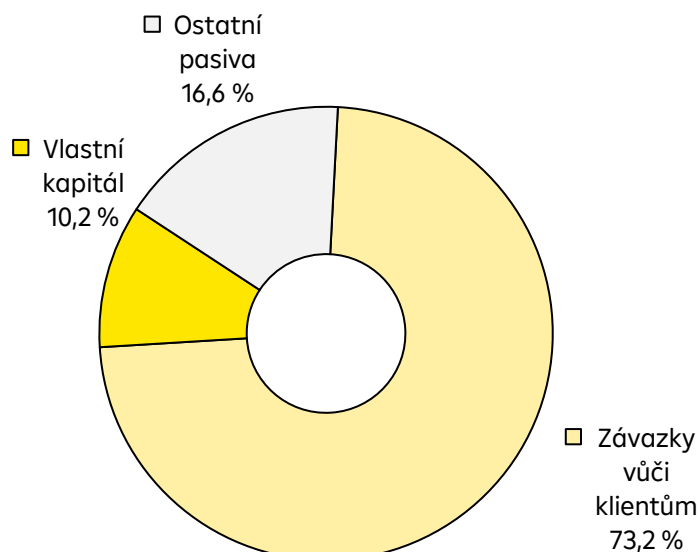
Pro naše klienty je stále velmi populární využívat doplňkové služby, a to v oblasti všech druhů pojištění, důchodového spoření, spotřebitelského neúčelového financování či běžných účtů. Produkty pojištění schopnosti splácet úvěr, životní či majetkové pojištění nabízíme ve spolupráci s pojišťovnami Uniqa a Generali. Velmi úspěšně jsme pokračovali v prodeji produktů naší matky, kde jsme kromě již klasické nabídky běžných účtů pokračovali v nabídce spotřebitelských zajištěných a nezajištěných úvěrů.

Profesionální tým vlastních finančních poradců Raiffeisen stavební spořitelny, který poskytuje kvalitní poradenství na téměř 170 poradenských místech po celé republice, je i nadále důležitou distribuční cestou naší společnosti, a to ve všech typech produktů, které naše spořitelna nabízí. Stále důležitější roli v našem distribučním mixu zaujímají zejména on-line kanály a pobočky Raiffeisenbank.

Struktura aktiv 2023



Struktura pasiv 2023



Komentář k hospodářským výsledkům

Hospodaření společnosti bylo podobně jako v roce 2022 i v roce 2023 ovlivněno významnými vnějšími i vnitřními vlivy. Opětovně to byla inflace jejíž průměrná míra v České republice činila 10,7 %. Česká národní banka po celý rok 2023 udržovala měnově restriktivní politiku s cílem utlumení inflace, ale samozřejmě i s negativním dopadem na poptávku po financování nemovitostí. Bezesporu jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících obchod stavebních spořitelen byl i projednávaný legislativní balíček vlády s cílem konsolidace státního rozpočtu. Raiffeisen stavební spořitelna hospodařila se ziskem 827 milionů Kč, což je meziročně nárůst o 76,8 %.

Celková aktiva činila na konci roku 81,2 miliardy Kč, což je meziročně nárůst o 5,0 %. Celkové vklady klientů poklesly na 59,4 miliardy Kč, což je meziročně pokles o 4,4 %. V meziročním porovnání je pokles vkladů poměrně významný, v absolutním vyjádření více než 2,7 miliardy Kč. Důvodů je několik, ty hlavní jsou vysoké úrokové sazby na spořicí účtech komerčních bank, které jsou přímou konkurencí stavebnímu spoření, negativní prezentace produktu stavebního spoření částí politické i mediální reprezentace coby „senilního produktu“ v kontextu vládních úspor a plánovaného snížení státního příspěvku. V neposlední řadě to byl prudký nárůst cen energií, který část veřejnosti nutil aktivovat rezervy, případně omezil schopnost generovat úspory v rámci disponibilního důchodu.

Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2023 poskytla svým klientům úvěry v objemu 7,1 miliardy Kč, což je meziroční pokles o 42 %. Důvodem je především meziroční pokles poptávky po zajištěných úvěrech na bydlení. V sektoru stavebních spořitelen byl meziroční pokles objemu zajištěných poskytnutých úvěrů 60 %, celkově objem poskytnutých úvěrů poklesl o 37 %, Celkové saldo poskytnutých úvěrů klientům RSTS činí 69,3 miliardy Kč a v meziročním srovnání kleslo o 1,6 %. Celkový objem pohledávek za klienty tvoří 116,6 % vkladů klientů, což je meziročně změna o 3,3 p. b. Je to již třetí rok v řadě, kdy má RSTS celkové saldo poskytnutých úvěrů vyšší, než je objem klientských depozit. Hlavním zdrojem financování poskytnutých úvěrů nad rámec klientských vkladů jsou mezibankovní výpůjčky od mateřské společnosti Raiffeisenbank. Na konci roku 2023 byly ve výši 12,0 miliardy Kč.

Objem držených cenných papírů byl 5,7 miliardy Kč a jedná se meziročně o nárůst o 47,6 %. Cenné papíry tvoří likvidní rezervu proti případným výkyvům likvidity. Další volná likvidita je reinvestována v České národní bance v rámci 14denní repo facility.

Čisté úrokové výnosy byly v roce 2023 ve výši 1 059,2 milionu Kč, což je meziročně nárůst o 19,4 %. Díky vysokým tržním úrokovým sazbám se pozitivně vyvíjejí výnosy z úvěrů, které meziročně narostly o 27,1 %, na druhou stranu rostou i náklady na financování klientských depozit, které meziročně narostly o 9,8 %.

Saldo závazků vůči klientům pokleslo o 2,7 miliardy Kč, náklady na úroky vzrostly na 1 101,6 milionu Kč. Vývoj podřízených závazků se meziročně nemění a zůstává na úrovni 602 milionů Kč. Úrokové náklady související s obsluhou podřízeného dluhu v roce 2023 dosáhly výše 30,4 milionu Kč.

Čistý zisk z poplatků a provizí dosáhl 205,2 milionu Kč, což je v meziročním srovnání pokles o 14,0 %. Pozitivně poplatkový zisk ovlivnily výnosy z prodeje produktů Raiffeisenbank, které meziročně rostly. Opačně působil nový poplatek za garanci vystavenou mateřskou společností ve prospěch Raiffeisen stavební spořitelny v případě rezolučního řízení (MREL) ve výši 36,5 milionu Kč.

Celkové správní náklady a odpisy byly v roce 2023 592,5 milionu Kč, což je meziroční nárůst o 4,1 %. S ohledem na významný růst cen napříč ekonomickým sektorem lze toto považovat za přiměřenou hodnotu. Celkové náklady na subdodavatelsky zajišťované činnosti poskytované Raiffeisenbank činily 172,6 milionu Kč. Odpisy společnosti meziročně klesly o 1,9 milionu Kč na 69,5 milionu Kč.

Saldo pohledávek za klienty meziročně kleslo o 1,1 miliardy Kč. Důvodem byl přetrvávající pokles spotřebitelské poptávky po zajištěných úvěrech. Porovnáme-li obchodní výsledky sektoru stavebních spořitelen v oblasti poskytování úvěrů, vidíme meziroční pokles v objemu o 37 %, přičemž klíčová oblast zajištěných úvěrů poklesla o 60 %. V případě Raiffeisen stavební spořitelny celkový objem prodeje úvěrů poklesl meziročně o 42 %.

Vývoj rizikových nákladů v roce 2023 významně promluvil do hospodářského výsledku Raiffeisen stavební spořitelny. Podle pokynů Basel II mohou banky pro účely výpočtu regulatorního kapitálu používat vlastní odhadované rizikové parametry. Tento přístup je znám jako přístup založený na interních ratingových kritériích (IRB) pro kapitálové požadavky k úvěrovému riziku. Implementace tohoto přístupu a některé dílčí kroky tomu předcházející vedly Raiffeisen stavební spořitelnu k rozhodnutí o rozpuštění významné části opravných položek k úvěrům. Celkový účetní dopad tohoto kroku na celkové náklady na riziko včetně běžného vývoje byl v meziročním porovnání 374 milionů Kč, které jsou mimořádným příspěvkem do zisku společnosti.

Likvidní situace společnosti je velmi dobrá. Kromě vlastní likviditní rezervy má společnost možnost čerpat zdroje mateřské Raiffeisenbank formou mezibankovních výpůjček. Na konci roku 2023 jsme takto čerpali zdroje v celkovém objemu 12,0 miliardy Kč.

Významným faktorem ovlivňujícím stavební spoření v roce 2023, ale i v letech následujících bylo přijetí tzv. konsolidační balíčku PSPČR. Jeden z mnoha desítek novelizovaných předpisů byl i zákon č. 96/1993 Sb. Zákon o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření. Od ledna 2024 je státní podpora 5 % ročně z uspořené částky, nejvýše však ze základu 20 000 Kč. Roční státní podpora tedy může být maximálně 1 000 Kč.

Zároveň však zákon otevírá novou činnost, kterou mohou stavební spořitelny provádět, a to poskytování poradenství v oblasti ekologických dotací domácnostem známých pod názvem „Nová zelená úsporám“. Klientům stavebních spořitelen se rozšíří možnosti financování o ekologické projekty.

Informace o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů

Raiffeisen stavební spořitelna ve sledovaném účetním období nenabyla vlastní akcie ani vlastní podíly.

Ocenění, úspěchy, zajímavosti

Raiffeisen stavební spořitelna působí na trhu již třicet let a patří mezi stabilní finanční instituce. V rozhovorech a kampaních se zaměřila na faktory, díky kterým je výjimečná a speciální, například na segment družstevního bydlení, který v jejím portfoliu postupně roste. Stavební spořitelna je totiž, na rozdíl od banky, schopná lidem financovat pořízení družstevního bydlení bez nutnosti zástavy nemovitosti.

Stejně tak poskytování úvěrů bez zajištění se splatností až 25 let pro klienty všech příjmových skupin jí vyneslo mediální pozornost, jelikož se jedná o unikátní produkt, který jiné instituce nenabízejí.

Raiffeisen stavební spořitelna je partnerem státu v oblasti celého spektra dotačního poradenství Nová zelená úsporám. Má vybudovaný systém a procesy pro distribuci státního příspěvku, umí kontrolovat účelovost použití těchto prostředků. Uspodňuje tak klientům cestu ke státním dotacím zajištěním poradenství a nasměrováním klientů.

Velký potenciál vnímá RSTS také ve spolupráci se společenstvími vlastníků a družstvy, kterým financuje především zateplení, solární panely a nově i projekty pro komunitní energetiku.

Komunikační koncept SAMOŽŘEJMĚ se nadále prolínal ve všech komunikačních kanálech Raiffeisen stavební spořitelny.

Raiffeisen stavební spořitelna se v roce 2023 snažila všemi dostupnými prostředky co nejvíce přiblížit svým klientům. Pomocí mediálních výstupů prezentovala usnadnění sjednání služeb v mobilní aplikaci a zpřístupnění založení stavebního spoření i nezletilým. Díky tomu se dostala do podvědomí i mladší věkové kategorie potenciálních zákazníků.

Prokázala své místo na trhu rovněž umístěním v soutěži Zlatá koruna v kategorii Stavební spoření. Se svým produktem REKO půjčka až 1,5 milionu korun bez ručení nemovitostí získala třetí místo. Díky svému lukrativnímu spoření také nabídla nejvýhodnější úrok na stavebním spoření ze všech spořitelen, což propojila i s Raiffeisenbank skrze možnost získat finanční odměnu při založení účtu.

Služby a produkty v roce 2023

Poskytované služby

Raiffeisen stavební spořitelna se i v roce 2023 zaměřila na rychlost a kvalitu poskytovaných služeb.

Pokračujeme v elektronizaci v souladu s naším cílem stát se bezpapírovou bankou. Poté, co naši zaměstnanci pracují již z 95 % pouze s elektronickými dokumenty při vyřizování klientských požadavků, jsme začali více přemýšlet o elektronizaci i směrem ke klientům.

Mnoho sdělení v papírové podobě jsme nahradili e-maily, využíváme k zasílání i datové schránky. Klientům umožňujeme využívat moderní digitální kanály banky, ve kterých mají možnost vidět nejen detail svých produktů, ale i dokumenty k produktům stavebního spoření a úvěrů od naší stavební spořitelny. A to není vše. Tyto digitální platformy budeme využívat stále více a usnadňovat a zrychlovat tak komunikaci klientů s naší stavební spořitelnou.

Postupně se snažíme digitální formu nabízet nejen novým klientům, ale i klientům stávajícím, kteří doposud využívají dnes již zastaralý Specialistův internetový servis.

Díky elektronizaci jsme v posledních letech výrazně ušetřili na poštovním, které extrémně zdražilo. Vedlejším, i když nemálo důležitým efektem, je výrazná úspora papíru, čímž šetříme naše lesy. Za čtyři roky jsme ušetřili cca 1 800 stromů.

Využíváme moderní technologie, nasazujeme robotické zpracování části našich procesů tam, kde to dává smysl, a umožňujeme tak našim zaměstnancům, aby se věnovali zajímavějším úkolům, namísto jednoduché opakující se administrativní práce. Dlouhodobým cílem zůstává zvyšování know-how našich zaměstnanců, díky prohlubování jejich znalostí a dovedností se chceme ještě více přiblížit našim klientům a poskytovat rychlé a kvalitní služby.

Zahájili jsme projekt s názvem Zákaznická spokojenost, určili si cesty, oblasti a priority, kterým se věnujeme. Věříme v to, že zákaznická zkušenost je v dnešní době pro mnoho klientů jedním z rozhodujících faktorů při výběru finanční instituce a setrvání u ní.

Produkty

Rok 2023 byl specifický především svou první polovinou, která se nesla v duchu diskusí kolem samotné existence stavebních spořitelen. Zároveň jsme se pohybovali celou dobu v prostředí vysokých úrokových sazeb. I přes to všechno se dá tento rok nakonec hodnotit jako pozitivní.

Diskuse kolem stavebního spoření vyústila v rozšíření příležitostí, jak ještě více pomoci našim klientům, a to o službu dotačního poradenství. Ta skvěle doplňuje naši roli specialistů na financování bydlení.

V oblasti spoření jsme se museli především soustředit na udržení klientských vkladů v konkurenčním prostředí, zejména spořicíh účtů. Nejprve jsme zavedli nový tarif stavebního spoření s úročením až 3,5 % p. a. a pokračovali jsme v propojování nabídky s běžným účtem od Raiffeisenbank a.s.

V průběhu roku jsme museli nabídku přehodnotit až po akční nabídku 7 % p. a. až do konce roku 2024, která naše klienty zaujala.

Díky synergiím s mateřskou bankou se nám podařilo nejen rozšířit stávající, ale i vytvořit nový nástroj pro klienty, kteří si chtějí uzavřít stavební spoření plně on-line, a to ať už přes své internetové nebo mobilní bankovníctví nebo i nové klienty přes webové stránky.

V oblasti úvěru to byl rok především nezajištěných úvěrů. Svou renesanci zažívají úvěry ze stavebního spoření, u kterých klienti objevují kouzlo stavebního spoření a nízkých úrokových sazeb těchto úvěrů.

Novinkou roku 2023 je možnost využití předschválených limitů i pro úvěry naší stavební spořitelny. Opět se zde projevuje synergie s mateřskou bankou a s tím spojené aktivní využívání běžného účtu. Tato novinka se postupně během roku stala pevnou součástí nově uzavíraných úvěrů.

Podporujeme i nabídku pro klienty, kteří si chtějí pořídit bydlení formou družstevního podílu. Zvýšený zájem pozorujeme především v posledních měsících. Jedná se totiž o zajímavou alternativu oproti vysokým počátečním nákladům na pořízení bydlení do osobního vlastnictví.

Velkou výzvou je již zmíněné dotační poradenství a s ním spojené finanční služby na pokrytí veškerých nákladů na vylepšení komfortu bydlení.

Podobnou výzvou je i oblast bytových domů, ať už SVJ nebo bytových družstev. I pro tyto klienty máme nabídku, ať už se jedná o modernizaci spojenou s úsporou energie nebo zkvalitněním podmínek bydlení.

Základní informace o řízení rizik

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

Od 1. prosince 2020 je Raiffeisenbank a.s. 100% vlastníkem Raiffeisen stavební spořitelny a oblast řízení rizik je outsourcována do Raiffeisenbank.

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 oddělení risk controllingu 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 poskytovat zpětnou vazbu. Další součástí systému je výbor pro řízení operačního rizika, 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.

Raiffeisen stavební spořitelna i v roce 2023 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 finanční skupiny a pro Českou národní banku. Raiffeisen stavební spořitelna uveřejňuje informace o plnění pravidel obezřetného podnikání (Pílř III) na individuálním základě, a to ve zkráceném rozsahu.

Personální politika

Personální politika Raiffeisen stavební spořitelny je zaměřena na dosažení cílů a strategie společnosti. Klade důraz na vytváření příjemného a dynamického pracovního prostředí, budování vztahů založených na přátelství, důvěře a spolupráci a respektu k jednotlivým zaměstnancům. Ve společnosti je kladen důraz na sdílení vědomostí, podporu inovací a digitalizaci. Komunikace je otevřená a pro zpětnou vazbu a dialog jsou k dispozici jak formální, tak neformální nástroje.

V roce 2023 se podařilo zorganizovat mnoho výjezdních porad, což přispělo k posílení vztahů a lepší spolupráci se zaměstnanci Raiffeisenbank i mezi zaměstnanci samotné Raiffeisen stavební spořitelny. Bylo uspořádáno několik společných akcí, které umožnily trávit čas mimo pracovní prostředí, jako jsou teambuildingové akce a celofiremní setkání. Zaměstnanci se pravidelně setkávají s představenstvem společnosti, a mají tak možnost získávat informace o strategii společnosti, jejích obchodních výsledcích a mohou přinášet nové nápady.

Systém odměňování v Raiffeisen stavební spořitelně je koncipován s ohledem na podporu zdravého a efektivního řízení rizik. Jeho hlavním cílem je ocenit a motivovat zaměstnance za jejich přínos a dosažené úspěchy. Tímto způsobem se vytváří prostředí, které podporuje zaměstnance v jejich profesním růstu a přispívá k dosažení vynikajících výsledků. Při

určování kategorií pracovníků se zásadním dopadem na rizikový profil je implementován přístup platný pro skupinu Raiffeisen.

Zaměstnanci jsou systematicky podporováni ve svém rozvoji a vzdělávání. Spolupráce s Raiffeisenbank umožňuje rozšíření nabídky možností rozvoje pro zaměstnance Raiffeisen stavební spořitelny. Nabídka zaměstnaneckých výhod a benefitů se stále aktualizuje a reaguje na vývoj trhu i přání zaměstnanců.

Společnost si váží svých zaměstnanců a snaží se je podporovat v různých životních situacích. Nabízí jim podpůrné programy a příspěvky, které mají za cíl zlepšit jejich pracovní a osobní život.

Firemní společenská odpovědnost

I v roce 2023 podpořila Raiffeisen stavební spořitelna řadu neziskových organizací částkou přes půl milionu korun. Sto tisíc korun putovalo organizaci Klub svobodných matek z.s., zajišťující podporu rodičů samoživitelů napříč Českou republikou. Stejně tak sto tisíc korun obdržela Poradna při finanční tísní, zajišťující dluhové poradenství. Raiffeisen stavební spořitelna mimo jiné pokračovala v dlouhodobé podpoře denního stacionáře Akord, se kterým spolupracuje již třetí dekádu.

Všechny organizace, mezi které Raiffeisen stavební spořitelna rozdělila prostředky určené pro charitativní účely, podpořila opakovaně. Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2023 podpořila také organizace Cesta domů, z.ú., Muži proti rakovině, dluhové poradenství poskytované Diakonií Českobratrské církve nebo projekt Teribear. Samotní zaměstnanci se pak angažovali v rámci kampaně Movember, sbírkou pro denní stacionář Akord, či v rámci dobrovolnického dne v chráněné dílně Lemniskáta, o.p.s. Mezi zaměstnanci také přibýlo několik dalších pravidelných podporovatelů organizace Dobrý anděl.

Výdaje na výzkum a vývoj

Raiffeisen stavební spořitelna neměla ve sledovaném účetním období žádné výdaje v oblasti výzkumu a vývoje.

Pobočky v zahraničí

Raiffeisen stavební spořitelna nemá pobočku ani jinou část obchodního závodu v zahraničí.

Údaje o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí

Raiffeisen stavební spořitelna díky spojení s Raiffeisenbank aktivně implementuje principy ESG. Téma udržitelnosti patří mezi naše priority. Snižujeme vlastní energetickou náročnost a uhlíkovou stopu. Instalujeme úsporné technologie v oblasti elektřiny, vytápění a chlazení. Snižujeme spotřebu vody a používáme ekologické čisticí prostředky. Zachováváme opatření pro sběr, třídění a recyklaci druhotných surovin (plasty, papír, sklo) a elektroodpadu.

Díky spojení s Raiffeisenbank spolupracujeme s domácími i zahraničními organizacemi a zainteresovanými skupinami na tématech udržitelnosti, aktivně přispíváme k rozvoji odpovědného podnikání v České republice.

Praha, 26. března 2024

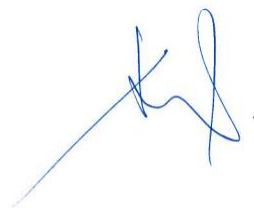
Představenstvo Raiffeisen stavební spořitelny a.s.:



Ing. Pavel Čejka, MBA
předseda představenstva



Ing. Yvona Tošnerová
místopředsedkyně představenstva



Bc. Jiří Antoš
místopředseda představenstva

➤ Zpráva dozorčí rady Raiffeisen stavební spořitelny o činnosti v roce 2023

Dozorčí rada Raiffeisen stavební spořitelny a.s. (dále též „společnost“) v průběhu celého roku 2023 zajišťovala činnosti, jejichž výkon jí náleží v souladu s platnými právními předpisy a stanovami společnosti.

V roce 2023 se konala tři jednání dozorčí rady. Jednání se uskutečnila dne 3. dubna, 14. června a 23. listopadu 2023. Dozorčí rada však v případě potřeby rozhodovala i mimo uvedená jednání formou per-rollam, a to v otázkách, kde právní předpisy, stanovy nebo vnitřní předpisy společnosti vyžadují vyjádření dozorčí rady. Jednotlivých jednání dozorčí rady se účastnili členové představenstva společnosti, další přizvaní zaměstnanci společnosti či zaměstnanci jediného akcionáře v případě podávání zpráv týkajících se outsourcovaných oblastí.

V personálním obsazení dozorčí rady nedošlo v roce 2023 k žádným změnám.

V průběhu celého roku 2023 dohlížela dozorčí rada na obchodní i hospodářské výsledky, vývoj v oblasti likvidity, oblast řízení rizik, činnost interního auditu a na plnění nápravných opatření v oblastech auditních nálezů. Dále dohlížela na plnění povinností v oblasti compliance a v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.

Představenstvo společnosti informovalo dozorčí radu o aktuálním stavu IT transformačního programu, o dlouhodobých plánech a dalších významných událostech ve společnosti. Jedním ze stěžejních témat v roce 2023 byly informace o aktuálním dění na trhu stavebních spořitel a politických diskusích týkajících se výše státní podpory stavebního spoření řešených v rámci navrhovaných úsporných opatření vlády. Legislativní návrhy v tomto směru přinesly změny týkající se snížení státní podpory stavebního spoření a nové role stavebních spořitel v oblasti kompletní podpory financování energetických úspor, poradenství a zprostředkování státních dotací.

Vzhledem ke končícímu mandátu předsedy představenstva Pavla Čejky jej dozorčí rada v červnu 2023 jednomyslně zvolila za člena představenstva Raiffeisen stavební spořitelny a představenstvo jej následně opětovně zvolilo do funkce předsedy.

Dozorčí rada vzala na vědomí zprávu interního auditu týkající se hodnocení řídicího a kontrolního systému, přičemž řídicí a kontrolní systém společnosti byl shledán jako funkční a efektivní. Schválena byla také nová vize, mise a hodnoty společnosti.

Dozorčí rada rovněž hodnotila odbornou způsobilost a zkušenosti při výkonu funkce členů představenstva, a to jak představenstva jako výkonného orgánu společnosti, tak i jeho jednotlivých členů. Ani v této oblasti neshledala žádné nedostatky. Dozorčí rada rovněž v průběhu celého roku sledovala uplatňování a dodržování zásad pro odměňování, tj. principů odměňování pracovníků společnosti.

Dozorčí rada na svém jednání dne 4. dubna 2024 projednala výroční zprávu představenstva za rok 2023 a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami, přezkoumala řádnou účetní závěrku k 31. prosinci 2023 včetně souvisejícího návrhu výroku auditorské společnosti Deloitte Audit s.r.o. a projednala návrh na rozdělení zisku.

K předložené výroční zprávě představenstva za rok 2023, zprávě o vztazích mezi propojenými osobami, k řádné účetní závěrce a k předloženému návrhu na rozdělení zisku neměla dozorčí rada výhrady a doporučila jedinému akcionáři při výkonu působnosti valné hromady uvedené dokumenty schválit.

Praha, 4. dubna 2024



PhDr. Vladimír Kreidl, MSc.
předseda dozorčí rady

> Výrok auditora

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 – Vinohrady
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem v
Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Se sídlem: Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4

Zpráva auditora k účetní závěrce

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2023, výkazu úplného výsledku, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

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

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky k pohledávkám za klienty	
(bod 2.12.2 přílohy účetní závěrky)	
<p>K 31. prosinci 2023 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 69 848 milionů Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k očekávaným ztrátám (dále jen „opravné položky“) ve výši 594 milionů Kč. Opravné položky se určují pomocí statistických modelů jak pro výkonné expozice (stupeň 1 a 2) tak pro nevýkonné expozice (stupeň 3).</p>	<p>Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odvětví jsme posoudili výši opravných položek, aplikovanou metodologii i předpoklady použité při kalkulaci opravných položek. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme provedli přepočet opravných položek.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení společnosti zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek.</p>
<p>Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k míře úsudku, jež muselo vedení učinit, především v souvislosti s identifikováním znehodnocení pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů.</p>	<p>S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.</p> <p><u>Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát</u></p>
<p>Vzhledem k současné geopolitické a makroekonomické situaci se navíc výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2023.</p>	<p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů a interní validační reporty. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí i situaci klientů. Posoudili jsme přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek.</p>
<p>Mezi nejvýznamnější úsudky uplatněné při vyčíslení opravných položek se týkají:</p>	<p>S ohledem na vysokou volatilitu ekonomických scénářů způsobenou současnou geopolitickou a makroekonomickou situací jsme posoudili, zda makroekonomické a jiné parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • předpokladů použitých ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát, jako je např. pravděpodobnost selhání, míra výtěžnosti a makroekonomické faktory zohledněné v informacích o budoucím vývoji, • včasné identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevýkonných expozic (stupeň 3) • ocenění zajištění použité ve výpočtu opravných položek. 	<p><u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u></p>
<p>Vedení poskytlo další informace týkající se znehodnocení úvěrů v kapitole 2.3.1.6.3, a v kapitole 2.26.2 účetní závěrky.</p>	<p>Testovali jsme systémové a manuální kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili vhodnost metodologie společnosti a předpoklady v modelech použitých pro zařazování expozic do jednotlivých stupňů, včetně následných úprav po modelaci, a provedli vybrané přepočty zařazování do jednotlivých stupňů.</p>
	<p>Provedli jsme porovnání výše opravných položek na sektorová data.</p>

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků</p> <p>(body 2.4 a 2.5 přílohy účetní závěrky)</p> <p>Za rok končící 31. prosince 2023 činily čisté úrokové výnosy 1 059 milionů Kč. Celkový čistý výnos z poplatků a provizí představoval ve stejném období 205 milionů Kč. Tyto položky představují hlavní položky provozních výnosů společnosti ovlivňující její ziskovost a jejich hlavním zdrojem byly úvěry ze stavebního spoření a překlenovací úvěry.</p> <p>Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poplatky, které jsou přímo přiřaditelné k získání finančních nástrojů, se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti takového nástroje a vykazují se jako úrokové výnosy. • Poplatky za poskytnuté služby jsou uznávány průběžně po dobu poskytování služby a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. • Poplatky za transakční úkony jsou uznávány při poskytnutí úkonu a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. <p>Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.</p> <p>Vedení poskytlo další informace týkající se úrokových výnosů v kapitole 2.3.1.1 účetní závěrky.</p>	<p>Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii na rozeznání výnosů a předpoklady vedení.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zadávání vstupních údajů týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků, • vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení, • IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků. <p>Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu. • Zhodnotili jsme vhodnost délky doby stanovené pro časové rozlišování výnosů a nákladů z poplatků a provizí. <p>Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poplatků a provizí, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. • Poplatků a provizí, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. <p>Zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje.</p> <p>Analyzovali jsme správnost vykázané částky úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytických testů věcné správnosti a datové analytiky.</p>

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. za rok končící k 31. prosinci 2023, která je součástí této výroční zprávy na stranách 71 až 76. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědné představenstvo společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s. za rok končící k 31. prosinci 2023 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti za rok 2023 nás dne 17. června 2020 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 3 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 03. dubna 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

V Praze dne 4. dubna 2024

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



> Finanční část

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Individuální účetní závěrka
sestavená v souladu
s účetními standardy IFRS
ve znění přijatém Evropskou unií
za rok končící 31. prosince 2023

Součástí účetní závěrky je:

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

1 Finanční výkazy

1.1 VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU

mil. Kč	Kapitola	2023	2022
Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované metodou efektivní úrokové míry		2 751	2 104
Ostatní výnosy z úroků		0	0
Náklady na úroky a podobné náklady účtované metodou efektivní úrokové míry		-1 692	-1 217
Čistý úrokový výnos	2.4	1 059	887
Výnosy z poplatků a provizí		414	366
Náklady na poplatky a provize		-209	-127
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2.5	205	239
Čistý zisk (+) / ztráta (-) z finančních operací		-1	0
Čistý zisk (+) / ztráta (-) z finančních aktiv jiných než FVTPL		0	0
Čistý zisk (+) / ztráta (-) ze zajišťovacího účetnictví		0	0
Dividendový výnos		0	0
Zisky (+) / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	2.6	355	-77
Zisky (+) / ztráty (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	2.7	19	22
Náklady na zaměstnance	2.8	-127	-139
Všeobecné provozní náklady	2.9	-446	-415
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	2.14	-70	-71
Ostatní provozní výnosy	2.10	46	96
Ostatní provozní náklady	2.10	-47	-66
Zisk z prodeje podílu v dceřiné společnosti	2.13	0	83
Provozní zisk		-271	-567
Zisk před daní z příjmu		993	559
Daň z příjmu	2.24	-166	-91
Čistý zisk za účetní období		827	468
Ostatní úplný výsledek hospodaření			
Zajištění peněžních toků		0	0
Odložená daň		0	0
Ostatní úplný výsledek hospodaření		0	0
Úplný výsledek hospodaření celkem		827	468

1.2 VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI

mil. Kč	Kapitola	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
AKTIVA				
Peníze a peněžní ekvivalenty	2.11	4	5	14
Finanční aktiva k obchodování		0	0	0
Ostatní finanční aktiva povinně oceňovaná reálnou hodnotou prostřednictvím výnosů a nákladů		0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2.12	79 576	75 558	77 016
Pohledávky za bankami	2.12.1	4 608	1 302	7 904
Pohledávky za klienty	2.12.2	69 254	70 383	64 332
Dluhové cenné papíry	2.12.3	5 682	3 850	4 749
Ostatní pohledávky v naběhlé hodnotě	2.12.4	32	23	31
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou		0	0	0
Podíly v dceřiných společnostech	2.13	0	0	370
Dlouhodobý nehmotný majetek	2.14	263	245	240
Dlouhodobý hmotný majetek	2.14	15	26	59
Ostatní aktiva	2.15	1 328	1 452	1 291
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		0	0	0
Aktiva celkem		81 186	77 286	78 990
PASIVA A VLASTNÍ KAPITÁL				
Finanční závazky k obchodování		0	0	0
Zajišťovací deriváty		0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2.16	72 654	71 219	73 345
Závazky vůči bankám	2.16.1	12 033	7 763	2 002
Závazky vůči klientům	2.16.2	59 434	62 146	70 231
Vydané dluhové cenné papíry		0	0	0
Podřízené závazky	2.16.3	602	602	602
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	2.16.4	585	708	510
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou		0	0	0
Rezervy	2.17	41	55	57
Závazek ze splatné daně		67	6	52
Odložený daňový závazek		18	17	15
Ostatní závazky	2.18	96	106	106
Závazky související s dlouhodobými aktivy určenými k prodeji		0	0	0
Pasiva celkem		72 876	71 403	73 575
Základní kapitál	2.19	650	650	650
Ostatní kapitálové fondy	2.20	1 600	0	0
Rezervní fond	2.20	130	130	130
Nerozdělený zisk minulých let		5 103	4 635	4 635
Zisk běžného období		827	468	0
Vlastní kapitál celkem		8 310	5 883	5 415
Vlastní kapitál a závazky celkem		81 186	77 286	78 990

1.3 VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU

mil. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Ostatní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2022	650	0	0	130	0	0	0	4 192	443	5 415
Změny účetních metod	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	0	0	468	468
Výplaty podílů na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0	0	443	-443	0
Použití fondů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2022	650	0	0	130	0	0	0	4 635	468	5 883
Zůstatek k 1. 1. 2023	650	0	0	130	0	0	0	4 635	468	5 883
Změny účetních metod	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravy zásadních chyb	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	0	0	827	827
Výplaty podílů na zisku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0	0	468	-468	0
Použití fondů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emise akcií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Snížení základního kapitálu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nákupy vlastních akcií	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní změny	0	0	0	0	0	1 600	0	0	0	1 600
Zůstatek k 31. 12. 2023	650	0	0	130	0	1 600	0	5 103	827	8 310

1.4 VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

mil. Kč	Kapitola	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zisk před zdaněním		993	559
Úprava o nepeněžní operace			
Tvorba opravných položek a rezerv na úvěrová rizika	2.6	-355	77
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	2.14	70	71
Změna reálných hodnot derivátů		0	0
Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje hmotného a nehmotného majetku	2.10	0	-30
Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje podílů v dceřiných společnostech	2.13	0	-83
Kurzové zisky (-) / ztráty (+)		1	0
Ostatní nepeněžní úpravy		-83	-29
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a závazků		626	565
Zvýšení/snížení provozních aktiv			
Povinné minimální rezervy u ČNB	2.15	10	-146
Pohledávky za bankami	2.12.1	-3 306	6 602
Pohledávky za klienty	2.12.2	1 542	-6 094
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	2.12.3	-1 832	899
Cenné papíry určené k obchodování		0	0
Ostatní aktiva	2.15	114	-14
Zvýšení/snížení provozních závazků			
Závazky k bankám	2.16.1	4 270	5 761
Závazky ke klientům	2.16.2	-2 712	-8 085
Ostatní finanční závazky	2.16.4	-120	205
Ostatní závazky	2.18	-13	1
Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním		-1 421	-306
Zaplacená daň z příjmů	2.24	-103	-137
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		-1 524	-443
Výnos z prodeje majetkových účastí	2.13	0	453
Výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku	2.14	-76	-68
Příjem z prodeje hmotného a nehmotného majetku	2.10	1	54
Příjem z dividend		0	0
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		-75	439
Vyplacené dividendy		0	0
Příjem z vkladu do ostatních kapitálových fondů	2.20	1 600	0
Změna stavu závazků z financování		0	0
Změna stavu závazků z nájmních smluv	2.16.4	-4	-6
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		1 596	-6
Čisté zvýšení/snížení hotovosti a peněžních ekvivalentů		-3	-10
Hotovost a peněžní ekvivalenty na počátku roku		5	14
Kurzové rozdíly z přecenění hotovosti a peněžních ekvivalentů		0	0
Hotovost a peněžní ekvivalenty na konci roku		4	5
Přijaté úroky		2 520	1 953
Zaplacené úroky		-1 084	-939

2 Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2023

2.1 ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Základní údaje o společnosti Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Obchodní jméno	Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dále jen „Raiffeisen stavební spořitelna“ nebo „společnost“ nebo „banka“)
Předmět podnikání	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
IČO	49241257
DIČ	CZ699003154
Sídlo	Hvězdova 1716/2b 140 78 Praha4
E-mail	rsts@rsts.cz
Internet	www.rsts.cz
Infolinka	412 446 408
Datová schránka	f6qr5pb
Změny zapsané v obchodním rejstříku v roce 2023	10. března 2023 zápis nových členů dozorčí rady a funkce místopředsedy dozorčí rady, výmaz člena dozorčí rady 30. srpna 2023 zápis nového členství a funkce předsedy představenstva, oprava v údajích člena dozorčí rady
Právní forma	Akciová společnost
Akcionář a konsolidující jednotka, která sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které banka patří	Raiffeisenbank a.s., Praha, Česká republika (100 % základního kapitálu)
Základní kapitál	650 000 000 Kč
Konsolidující jednotka, která sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které banka patří	Raiffeisen Bank International AG se sídlem Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko
Členové představenstva k 31. prosinci 2023	Ing. Pavel Čejka, MBA – předseda Ing. Yvona Tošnerová – místopředsedkyně Bc. Jiří Antoš – místopředseda
Členové dozorčí rady k 31. prosinci 2023	PhDr. Vladimír Kreidl, MSc. – předseda Ing. Igor Vida – místopředseda Ing. Ondřej Hák – člen Kamila Makhmudova – členka Mag. Dr. Martin Stotter – člen

Na základě rovnocenného zpřístupňování informací, které společnost provedla podle požadavků na účetnictví nebo jiných požadavků, jsou informace uvedeny v účetní závěrce a na internetových stránkách společnosti.

Povinně uveřejňované informace podle části osmé nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinně uveřejňované informace

(<https://www.rsts.cz/povinne-uverejnovane-informace/>). Účetní závěrka Raiffeisen stavební spořitelny byla připravena v souladu s následujícími významnými účetními metodami.

2.2 VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

2.2.1 PRVNÍ PŘIJETÍ ÚČETNÍCH STANDARDŮ IFRS VE ZNĚNÍ PŘIJATÉM EVROPSKOU UNIÍ

Společnost přijala v souladu se zákonem o účetnictví pro zpracování této účetní závěrky účetní standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (dále jen „IFRS“). V souladu se standardem IFRS 1 je datem přechodu na IFRS 1. leden 2022. Komentář k přechodu na IFRS je uveden dále v této kapitole. Sesouhlasení údajů z účetních závěrek podle předchozích účetních standardů s IFRS je provedeno v kapitole 2.2.1.1. Důležitá účetní pravidla, která byla použita pro přípravu této účetní závěrky, jsou popsána v kapitole 2.3.

Účetní závěrky sestavované za období do 31. prosince 2022 včetně byly sestavovány v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen „zákon o účetnictví“), ve znění pozdějších předpisů, a vyhláškou č. 501/2002 vydanou Ministerstvem financí České republiky ve znění účinném od 1. ledna 2018 a českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí (dále jen „předchozí účetní standardy“).

Účetní závěrka sestavená k 31. prosinci 2023 je první účetní závěrkou sestavenou v souladu s IFRS. Účetní závěrka včetně srovnatelných informací za období končící 31. prosincem 2022 a údajů obsažených v zahajovací rozvaze sestavené k datu přechodu na IFRS, tedy 1. lednu 2022, byla sestavena v souladu s IFRS platnými k 31. prosinci 2023. Níže jsou uvedeny hlavní úpravy údajů uvedených v této účetní závěrce a údajů uvedených v závěrkách sestavených podle předchozích účetních standardů. Společnost před datem přechodu k IFRS nesestavovala výkaz o peněžních tocích, sesouhlasení výkazu o peněžních tocích podle předchozích účetních pravidel a IFRS není provedeno.

Společnost nevyužila výjimky, které umožňuje IFRS 1 pro prvouživatele IFRS. Popis účetních politik je uveden v kapitole 2.3.

2.2.1.1 Sesouhlasení vlastního kapitálu

Sesouhlasení vlastního kapitálu k 1. lednu 2022

mil. Kč	Předchozí účetní standardy	Úpravy	IFRS
Základní kapitál	650	0	650
Rezervní fond	130	0	130
Nerozdělený zisk minulých let	4 635	0	4 635
Ostatní fondy ze zisku	8	-8	0
Zisk běžného období	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	5 423	-8	5 415

Sesouhlasení vlastního kapitálu k 31. prosinci 2022

mil. Kč	Předchozí účetní standardy	Úpravy	IFRS
Základní kapitál	650	0	650
Rezervní fond	130	0	130
Nerozdělený zisk minulých let	4 635	0	4 635
Ostatní fondy ze zisku	8	-8	0
Zisk běžného období	468	0	468
Vlastní kapitál celkem	5 891	-8	5 883

Jediným rozdílem je odlišné vykázání sociálního fondu. Tato položka byla podle předchozích účetních standardů vykázána jako součást vlastního kapitálu, v této účetní závěrce sestavené podle IFRS jde o finanční závazek.

Účetní jednotka používala i v předchozích účetních obdobích IFRS účetní pravidla pro oceňování a vykazování finančních nástrojů, dopad prvního přijetí IFRS na vlastní kapitál i zisk je tedy nevýznamný.

2.2.1.2 Sesouhlasení zisku za období do 31. prosince 2022

mil. Kč	Předchozí účetní standardy	Úpravy	IFRS
Zisk za účetní období	468	0	468

Společnost nesestavovala podle předchozích účetních standardů Výkaz o úplném výsledku, sesouhlasení je tedy provedeno na úrovni zisku za účetní období. Jak je uvedeno v předchozí kapitole, účetní jednotka používala i v předchozích účetních obdobích IFRS účetní pravidla pro oceňování a vykazování finančních nástrojů, dopad prvního přijetí IFRS na vlastní kapitál i zisk je tedy nevýznamný.

2.3 PŘEHLED VÝZNAMNÝCH ÚČETNÍCH PRAVIDEL A POSTUPŮ

Údaje v této účetní závěrce jsou uvedeny v českých korunách (Kč). Měrnou jednotkou jsou miliony Kč, pokud není uvedeno jinak. Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

Účetní závěrka byla zpracována na akruálním principu a vychází z předpokladu nepřetržitého fungování společnosti.

Sestavení účetní závěrky v souladu s IFRS vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků a zveřejnění podmíněných aktiv a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Tyto odhady vycházejí z informací dostupných k datu účetní závěrky a skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů lišit. Klíčovým zdrojem odhadní nejistoty ke konci účetního období je klasifikace finančních aktiv, odhad snížení hodnoty finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou, stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou a stanovení rezerv ve výši odpovídající očekávané výši plnění.

2.3.1 ÚČETNÍ METODY

2.3.1.1 Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ za použití metody efektivní úrokové míry.

Efektivní úroková míra je úroková sazba, která diskontuje očekávané budoucí přijaté nebo odeslané peněžní toky po dobu očekávané životnosti finančního nástroje. Účetní jednotka při oceňování naběhlou hodnotou používá pro výpočet úrokového výnosu nebo úrokového nákladu metodu EIR. Při aplikaci metody EIR účetní jednotka identifikuje náklady a výnosy, které jsou nedílnou součástí EIR finančního nástroje. Součástí EIR finančního nástroje jsou zejména následující náklady a výnosy:

- vstupní úhrady za uzavření smlouvy o stavebním spoření a úvěru,
- provize související s uzavřením smlouvy o stavebním spoření a úvěru,
- příspěvky na klientské akce,
- odhady nemovitostí,
- případně ostatní transakční náklady a výnosy související s akvizicí.

Tyto položky, stejně jako prémie nebo diskonty, jsou postupně vykazovány jako součást položky Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované metodou efektivní úrokové míry nebo Náklady na úroky a podobné náklady účtované metodou efektivní úrokové míry tak, aby bylo dosaženo výnosu nebo nákladu odpovídajícího efektivní úrokové sazbě stanovené při vzniku finančního nástroje v průběhu očekávané doby trvání finančního nástroje. Aktiva i pasiva se rozlišují maximálně 15 let.

2.3.1.2 Poplatky a provize

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

Zaplacené nebo přijaté poplatky a provize, které přímo souvisejí s vydáním nebo nabytím finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku a jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry. Jedná se např. o poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod.

Poplatky za vedení depozitních a úvěrových účtů jsou pravidelně strhávány z účtu klienta a jsou zaúčtovány ve chvíli, kdy klient spotřebovává příslušné užitky.

2.3.1.3 Dividendy

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

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

2.3.1.4 Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku

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

2.3.1.5 Zdanění

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

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

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

Odložená daň je propočtena s použitím očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo vyrovnání daňového závazku. Odložená daň je vypočítána ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody při použití základní sazby daně z příjmů ve výši 21 % (respektive 19 % k 31. prosinci 2022 a k 1. lednu 2022).

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

Odložené daňové pohledávky a závazky se vzájemně započtou, pokud existuje zákonné právo na jejich zápočet a odložené daně se vztahují ke stejnému správci daně.

2.3.1.6 Finanční aktiva a závazky

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

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

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

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

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

Podstatou účtování k datu obchodu je:

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

Úroky z finančních aktiv a finančních závazků jsou účtovány od data vypořádání, kdy dojde k převodu vlastnických práv.

Finanční deriváty jsou přeceňovány na reálnou hodnotu od data sjednání obchodu do data jejich vypořádání, tj. dodání posledního souvisejícího peněžního toku.

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

2.3.1.6.2 Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu, ke kterému má účetní jednotka k danému dni přístup. Reálná hodnota závazku odráží riziko nesplnění. Riziko nesplnění zahrnuje vlastní úvěrové riziko účetní jednotky, avšak nemusí být omezeno jen na něj.

Účetní jednotka měří reálnou hodnotu instrumentu za použití kotované ceny na aktivním trhu pro daný instrument, pokud je k dispozici. Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací.

Pokud kotovaná cena na aktivním trhu není k dispozici, pak účetní jednotka použije oceňovací techniky, které maximalizují využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují využití nepozorovatelných vstupů. Vybraná oceňovací technika zahrnuje všechny faktory, které by účastníci trhu zahrnuli do ocenění dané transakce.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je obvykle transakční cena (tj. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění).

Pokud účetní jednotka určí, že se reálná hodnota při počátečním zaúčtování liší od transakční ceny a reálná hodnota není podložena ani kotovanou cenou na aktivním trhu pro identické aktivum nebo závazek, ani na základě valuační techniky, pro kterou jsou nepozorovatelné vstupy považovány za nevýznamné ve vztahu k ocenění, pak je finanční nástroj na počátku oceněn v reálné hodnotě a následně je rozdíl mezi reálnou hodnotou na počátku a transakční cenou postupně časově rozlišován do výkazu zisku a ztráty po dobu životnosti instrumentu. Toto časové rozlišení probíhá maximálně po dobu, po kterou je dané ocenění plně podpořeno pozorovatelnými tržními údaji, nebo do doby, než je transakce ukončena.

Pokud má aktivum nebo závazek, které je oceněno reálnou hodnotou, nabídkovou cenu (bid) a poptávkovou cenu (ask), potom účetní jednotka oceňuje:

- aktiva a dlouhé pozice nabídkovou cenou (bid),
- závazky a krátké pozice poptávkovou cenou (ask).

Portfolia finančních aktiv a finančních závazků, která jsou vystavena tržním rizikům a úvěrovému riziku a která jsou řízena účetní jednotkou na základě své čisté expozice buď vůči tržním rizikům, nebo úvěrovému riziku, jsou oceněna na základě ceny, která by byla získána za prodej čisté dlouhé pozice (nebo zaplacená za převod čisté krátké pozice) pro konkrétní rizikovou expozici. Úpravy stanovené na úrovni portfolia (např. úprava nabídkových a poptávkových cen nebo úprava úvěrového rizika, které zohledňují ocenění na základě čisté pozice) jsou alokovány na jednotlivá aktiva a závazky na základě příslušné rizikové úpravy jednotlivého instrumentu v portfoliu.

Reálná hodnota finančního závazku, který obsahuje prvek splacení na požádání (např. vklad splatný na požádání), není nižší než částka splatná na požádání diskontovaná od prvního dne, kdy může být požadováno její splacení.

Hierarchie reálné hodnoty

Účetní jednotka stanovuje reálné hodnoty za použití následující hierarchie reálné hodnoty, která odráží významnost vstupů použitých k ocenění.

Úroveň 1: Vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kotované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění.

Úroveň 2: Vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kotované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo (tj. jako ceny) nebo nepřímo (tj. jako odvozené od cen) pozorovatelné pro aktivum či závazek. Tato úroveň zahrnuje nástroje oceňované za použití:

- kotovaných cen pro podobné nástroje na aktivních trzích,
- kotované ceny pro identické nebo podobné nástroje na trzích, které jsou považovány za méně než aktivní,
- jiné oceňovací metody, dle které jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.

Úroveň 3: Vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny. Tato úroveň zahrnuje všechny nástroje, pro které oceňovací metody zahrnují vstupy, jež nejsou pozorovatelné, přičemž nepozorovatelné vstupy mají významný dopad na ocenění nástroje. Tato úroveň zahrnuje nástroje, které jsou oceněny na základě kotovaných cen pro podobné nástroje, pro které jsou vyžadovány významné nepozorovatelné úpravy nebo předpoklady, aby odrážely rozdíly mezi nástroji.

2.3.1.6.3 Klasifikace a ocenění finančních aktiv a pasiv

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

- finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě (Amortised costs – „AC“),
- finanční aktiva oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty („FVTPL“).

Finanční aktiva oceňovaná v naběhlé hodnotě („AC“)

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

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

Naběhlá hodnota je pořizovací cena zvýšená o naběhlý úrok a snižena o splátky jistiny a očekávané úvěrové ztráty prostřednictvím opravné položky. Pro výpočet naběhlé hodnoty banka používá metodu efektivní úrokové míry. Nedílnou součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky a související transakční náklady. Všechny úvěry a půjčky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům (případně bankám). Výnosy z úroků z finančních aktiv oceňovaných v naběhlé hodnotě jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy účtované metodou efektivní úrokové míry“. Ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku v položce „Zisky (+) / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“.

Analýza charakteristiky smluvních peněžních toků

Pro účely tohoto vyhodnocení je jistina definována jako reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. Úroky jsou definované jako odměna za časovou hodnotu peněz a za úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěrů (např. riziko likvidity a administrativní náklady), ale i ziskovou marží.

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

- podmíněné události, které mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků,
- pákový efekt,
- předčasné splacení a prodloužení splatnosti,
- podmínky, které omezují účetní jednotku při inkasu peněžních toků z konkrétních aktiv,
- podmínky, které modifikují úplatu za časovou hodnotu peněz (např. způsoby pravidelného stanovení výše úrokové sazby).

Banka klasifikuje finanční aktiva do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:

- Úvěry a dluhové cenné papíry, které banka zařazuje do obchodního modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. 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.
- Banka má v úmyslu a je schopná držet tyto úvěry a dluhové cenné papíry do splatnosti a očekává, že tomu tak bude. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, banka zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti na daném portfoliu.
- Banka připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:
- prodej z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na četnost a hodnotu;
- prodej uskutečněný z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Účetní jednotka vykazuje opravné položky pro očekávané úvěrové ztráty (ECL) u následujících finančních nástrojů, které nejsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- úvěry a poskytnuté úvěrové přísliby,
- dluhové cenné papíry a termínované vklady,
- pohledávky vůči České národní bance,
- pohledávky z obchodního styku,
- ostatní pohledávky neoceňované ve FVTPL.

Pro finanční nástroje, u kterých nedošlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika, stanovuje banka opravnou položku ve výši dvanáctiměsíčních ECL.

Pro finanční nástroje, u kterých k významnému zvýšení úvěrového rizika či přímo úvěrovému znehodnocení (selhání) došlo, stanovuje banka opravnou položku ve výši celoživotních ECL.

Dvanáctiměsíční ECL jsou částí očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání (defaultu) finančního nástroje, jež může nastat během 12 měsíců od rozvahového dne.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

ECL představují pravděpodobnostmi vážený odhad úvěrových ztrát a jsou stanoveny následovně:

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocena, jako současná hodnota všech hotovostních schodků (tj. rozdíl mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky a peněžními toky, které účetní jednotka očekává),
- finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena, jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků,
- nevyčerpané úvěrové přísliby jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky, pokud je úvěrový příslib načerpán, a peněžními toky, jejichž získání účetní jednotka očekává,
- vyčísľují se na individuální bázi.

Další informace jsou uvedeny v kapitole 2.26.2.4.

Management overlays ve smyslu IFRS9

V situacích, kdy stávající vstupní parametry, předpoklady a modelování nepokrývají všechny relevantní rizikové faktory, jsou úpravy po modelaci nejdůležitějšími druhy management overlays ve smyslu IFRS 9. Ty jsou používány v případech, kdy stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nezachycují veškeré relevantní rizikové faktory. Stávající vstupy, předpoklady a modelovací techniky nemusí zachycovat veškeré relevantní rizikové faktory z důvodu dočasných okolností, nedostatku času pro řádné zpracování relevantních nových informací do ratingu nebo změn segmentace portfolií, případně pokud jednotlivé úvěrové expozice v rámci skupiny úvěrových expozic reagují na faktory či události jinak, než bylo původně očekáváno.

Pro retailový segment se jedná o úpravy po modelaci, tzv. holistický přístup. Úpravy platné pro rok 2023 jsou uvedeny v následující tabulce a jsou rozděleny podle příslušných kategorií.

Kumulované ztráty ze znehodnocení (stupeň 1 a 2) k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Modelované úvěrové ztráty	Úpravy po modelaci		Celkem
		HF – rising interest rates	Ostatní	
Retailové expozice	162	117	28	307
Neretailové expozice	6	0	0	6
Celkem	168	117	28	313

Tabulka kumulovaných ztrát obsahuje opravné položky k úvěrovým pohledávkám za klienty, opravné položky k pohledávkám souvisejícím se stavebním spořením a rezervy na úvěrové přísliby.

Další informace o holistickém přístupu jsou uvedeny v kapitole 2.26.2.4.1.

Restrukturalizovaná finanční aktiva

Dojde-li k úpravě smluvních podmínek finančního aktiva, resp. k restrukturalizaci, zpravidla nedochází k odúčtování aktiva v prostředí Raiffeisen stavební spořitelny. V případě restrukturalizace je finanční aktivum považováno za úvěrově znehodnocené, resp. selhané, a je pro něj vyčíslena opravná položka ve výši celoživotních ECL.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Ke každému rozvahovému dni účetní jednotka vyhodnotí, zda finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě nejsou úvěrově znehodnocena. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastaly jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky z finančního aktiva. Vyhodnocení úvěrového znehodnocení je konzistentní s vyhodnocením selhání, které je podrobněji popsáno v kapitole 2.26.2.4.3.

Prezentace ztrát ze znehodnocení na ECL ve Výkazu o finanční pozici:

- finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou: opravná položka je odečtena od hrubé účetní hodnoty aktiv,
- úvěrové přísliby – jako rezerva,
- opravné položky a rezervy na ECL vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisky (+) / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“. V této položce se vykazuje i případné následné použití opravných položek,
- rozpuštění opravných položek a rezerv na ECL pro jejich nepotřebnost se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisky (+) / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“,
- odpisy pohledávek jsou zahrnuty v položce „Zisky (+) / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisky (+) / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě“.

2.3.1.6.4 Modifikace finančních aktiv

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

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

Při posuzování významnosti změny kvantitativních kritérií banka vypočítá změnu čisté současné hodnoty (NPV) předchozích a současných peněžních toků. V případě, že je změna NPV významná, se stávající aktivum odúčtuje a zaúčtuje se nové finanční aktivum, s tím, že rozdíl v účetní hodnotě se vykáže jako zisk nebo ztráta z odúčtování. Nové finanční aktivum (včetně nové klasifikace a nového zařazení do stupně znehodnocení) je vykázáno v reálné hodnotě k datu modifikace a s novou efektivní úrokovou sazbou. K datu modifikace se přistupuje jako k datu vzniku tohoto

finančního aktiva zejména i pro určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Nepodstatné úpravy smluvních podmínek (změna NPV menší než 10 %) nevedou k odúčtování finančního aktiva, ale k úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva vypočtené na základě původní efektivní úrokové sazby a nového peněžního toku. Vyhodnocení významnosti modifikace nezáleží na portfoliu, do kterého finanční aktivum náleží, je ovlivněno pouze změnou ve finančních tocích.

V prostředí Raiffeisen stavební spořitelny je relevantní modifikace ve formě restrukturalizace finančních aktiv, resp. úvěrů. Peněžní toky při této restrukturalizaci však nejsou významně odlišné (jedná se pouze o posun splátek). Nedochozí tedy k odúčtování modifikovaného finančního aktiva. Finanční aktivum je však po modifikaci považováno za selhané.

Klienti si mohli na základě nabídky Raiffeisen stavební spořitelny a následně na základě zákona č. 177/2020 Sb. (zákon o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií covidu-19) od 1. května 2020 do 31. října 2020 požádat o odklad splátek na 1 až 6 měsíců. Raiffeisen stavební spořitelna eviduje k 31. prosinci 2023 v rámci moratoria 2 717 smluv v objemu 2,6 miliardy Kč. Raiffeisen stavební spořitelna provedla výpočet rozdílu čisté současné hodnoty mezi původním cash flow v případě, že splátky nejsou odloženy, a novým cash flow s odloženými splátkami. Tato ztráta činí 11,7 milionu Kč.

2.3.1.6.5 Odúčtování finančních aktiv

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, stanou se nerealizovatelnými:

- práva získat peněžní toky z finančního aktiva jsou převedena na třetí osobu, celkovým cílem postoupení pohledávek je generování okamžité peněžní návratnosti, která bude vyšší než předpokládaná čistá současná hodnota budoucího vymoženého plnění z jiných nástrojů. Kromě získání hotovosti z postoupených pohledávek je dalším cílem jednorázové očištění portfolia pohledávek,
- pokud je dluh vyhodnocen jako nevymahatelný nebo je jeho další vymáhání neekonomické, je odepsán.

2.3.1.6.6 Finanční závazky

Banka klasifikuje své finanční závazky, jiné než finanční záruky a poskytnuté přísliby, jako oceňované naběhlou hodnotou. Veškeré ostatní finanční závazky jsou po prvotním uznání následně oceňovány v naběhlé hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Banka odúčtuje finanční závazek, pokud její smluvní závazky jsou splněny, zrušeny nebo zaniknou.

2.3.1.6.7 Repo operace

Raiffeisen stavební spořitelna provádí operace, při 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“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami“. 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 účtované metodou efektivní úrokové míry“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady účtované metodou efektivní úrokové míry“.

2.3.1.6.8 Podřízený úvěr

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

O jistně podřízeného úvěru a příslušných úrocích je účtováno od data čerpání do data splatnosti podřízeného úvěru. Podřízený úvěr včetně naběhlé a dosud nevyplacené částky úroku je vykazován ve výkazu o finanční pozici v položce

„Podřízené závazky“. Výše částky nákladového úroku z podřízeného vkladu je vykazována ve výkazu o úplném výsledku v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

2.3.1.6.9 Kompenzace finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a finanční závazky jsou započteny a jejich čistá hodnota je vykázána v rozvaze, jen pokud Raiffeisen stavební spořitelna má aktuálně právně vymahatelné právo dané zůstatky započíst a Raiffeisen stavební spořitelna plánuje buď vypořádání v čisté (netto) hodnotě, nebo realizaci aktiva a vypořádání závazku současně.

2.3.1.7 Majetkové účasti

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

Ke dni sestavení účetní závěrky nebo mezitímní účetní závěrky banka posuzuje, zda nedošlo ke snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem nebo společně řízených podniků. Snížení hodnoty účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se zjišťuje jako rozdíl mezi účetní hodnotou a zpětně získatelnou hodnotou investice. Zpětně získatelná hodnota investice je vyšší z částek buď reálné hodnoty snížené o náklady na prodej, nebo hodnoty z užívání zjištěné jako souhrn diskontovaných očekávaných peněžních toků.

2.3.1.8 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

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

Druh majetku	Doba odpisování
Software	4–21 let
Stroje a přístroje	4–5 let
Výpočetní technika	4 roky
Inventář	5–6 let
Dopravní prostředky	5 let
Právo k užívání	dle očekávané platnosti nájemní smlouvy

2.3.1.9 Nájemní smlouvy

Smlouva je považována za nájemní smlouvu, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

Banka v roli nájemce vykazuje aktivum z práva k užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu v rozvaze s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není delší než 12 měsíců,
- podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu.

Aktivum z práva k užívání

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z nájemních smluv,
- platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,

- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva, provize zaplacené realitní kanceláří. Jsou to náklady na získání nájmu, které by nebyly vynaloženy, pokud by se nájem neuskutečnil.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ a je rovnoměrně odepisováno po dobu ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu, a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“.

Závazek z nájmu

Závazek z nájmu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykázání uhrazeny. Platby nájmeného jsou diskontovány úrokovou sazbou (přírůstkovou úrokovou mírou), kterou by nájemce musel hradit, pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s nájmem (tj. doba trvání nájmu/úvěru, výše úvěru apod.).

Následně je závazek z nájmu přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích plateb (např. z důvodu změny ve vyhodnocení, zda a kdy dojde k prodloužení nebo předčasnému ukončení apod.). Pokud je ocenění závazku z nájmu takto upraveno, dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak je úprava závazku z nájmu zaúčtována jako výnos nebo náklad.

Závazek z nájmu je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní závazky“.

Náklady na úroky vyplývající ze závazku z nájmu jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady účtované metodou efektivní úrokové míry“.

Raiffeisen stavební spořitelna si pronajímá nebytové prostory.

Právo k užívání aktiv je odpisováno. Dobu odpisování účetní jednotka stanovila individuálně podle jednotlivých leasingových smluv. Takto stanovená doba odpisování vychází z doby leasingu a doby, po kterou si je společnost jistá, že si bude aktivum najímat. Účetní jednotka odpisuje právo k užívání aktiva lineárně podle individuálně stanovené doby leasingu.

2.3.1.10 Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří na vrub nákladů ve výši, která je nejlepším odhadem výdajů nezbytných k vypořádání existujícího dluhu. 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.

Rezervy se člení podle účelu jejich použití zejména na následující

- rezervy k poskytnutým příslibům dle IFRS 9,
- ostatní rezervy – jejich tvorba není stanovena zákonem (daňově neuznané rezervy).

2.3.1.11 Vykazování operací v cizích měnách

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití oficiálního směnného kurzu vyhlášeného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“), platného v den transakce. Aktiva a závazky v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB, platným k datu výkazu o finanční pozici. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu jsou vykazovány ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk (+) / ztráta (-) z finančních operací“. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně, se přepočítávají za použití měnového kurzu platného k datu určení reálné hodnoty. Nepeněžní položky, které jsou oceněny v historických cenách vyjádřených v cizí měně, se nepřepočítávají.

2.3.1.12 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.

2.3.1.13 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Za peněžní ekvivalenty jsou považovány pokladní hotovost, vklady u centrálních bank s výjimkou povinných minimálních rezerv a vklady u ostatních bank se splatností do jednoho dne.

2.3.1.14 Povinné minimální rezervy

Povinnými minimálními rezervami je povinný požadovaný vklad u České národní banky, který může banka čerpat pouze omezeně. Banka může z povinných minimálních rezerv čerpat částku, jež převyšuje skutečnou průměrnou výši povinných minimálních rezerv za dané období vypočtenou dle opatření ČNB. Tento vklad je povinný pro všechny komerční banky v České republice. Povinné minimální rezervy nejsou zahrnuty do stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z důvodu jejich omezené použitelnosti pro řízení likvidity banky a možných sankcí ze strany České národní banky v případě nedodržení jejich průměrné výše za dané období.

2.3.1.15 Zaměstnanecské požitky

Zaměstnanecské požitky zahrnují mzdy a další peněžní nebo nepeněžní benefity poskytované zaměstnancům na základě smluv nebo interních pravidel. Poskytované zaměstnanecské požitky jsou vykázány jako součást položky Náklady na zaměstnance v období, se kterým věcně a časově souvisejí.

Součástí mzdových nákladů jsou i nenárokové odměny závislé na splnění předem stanovených cílů. Tyto cíle jsou stanoveny pro různé skupiny zaměstnanců a jsou vykázány jako součást položky Náklady na zaměstnance v období, ve kterém došlo ke splnění cílů.

2.3.1.16 Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení individuální účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Raiffeisen stavební spořitelny používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni závěrky a týkají se zejména stanovení:

- částky snížení hodnoty aktiv,
- rezerv vykázaných v rámci závazků,
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií,
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou, s poskytnutými úvěrovými přísliby měřené na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů,
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou,
- hodnoty nehmotného majetku.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších důležitých zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci dále uvedených kapitol.

2.3.1.17 Nové a revidované standardy a interpretace IFRS, které nebyly dosud použity

K datu sestavení této účetní závěrky účetní jednotka nepoužila následující nové a revidované standardy IFRS:

- Úpravy standardů IFRS 10 a IAS 28 týkající se prodeje nebo vkladu aktiv mezi investorem a přidruženou společností nebo společně ovládaným podnikem. Vzhledem k tomu, že účetní jednotka nemá žádné přidružené společnosti ani společně ovládané podniky, nebude mít tato úprava žádný vliv na účetní závěrky sestavované v následujících obdobích.
- Úprava standardu IAS 1 týkající se rozdělení závazků na krátkodobé a dlouhodobé a vlivu smluvních podmínek v dlouhodobých závazcích. Tato úprava zejména upřesňuje, jaké skutečnosti a smluvní podmínky mohou ovlivnit rozdělení závazků. Úprava je platná pro období od 1.1.2024, vedení účetní jednotky však neočekává, že by tato úprava měla významný vliv na účetní závěrky sestavované v následujících obdobích.

- Úprava standardů IAS 7 a IFRS 7 týkající se finančních ujednání s dodavateli. Tato úprava upravuje rozsah zveřejňovaných informací a takových ujednání a jejich vlivu na závazky a peněžní toky. Úprava je platná pro období od 1.1.2024, vedení účetní jednotky však neočekává, že by tato úprava měla významný vliv na účetní závěrky sestavované v následujících obdobích.
- Úprava standardu IFRS 16 týkající se výše závazku z nájemních smluv při zpětném leasingu (Sale and Leaseback). Tato úprava upřesňuje stanovení výše závazku v případě, kdy prodej splňuje kritéria prodeje podle IFRS 15. Úprava je platná pro období od 1.1.2024, vedení účetní jednotky však neočekává, že by tato úprava měla významný vliv na účetní závěrky sestavované v následujících obdobích.

2.4 ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z úroků z poskytnutých úvěrů	2 425	1 837
Výnosy z úroků z mezibankovních transakcí	130	157
Výnosy z úroků z cenných papírů	196	110
Výnosy ze zajišťovacích derivátů	0	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 751	2 104
Náklady na úroky – banky	-559	-247
Náklady na úroky z vkladů klientů	-1 102	-939
Náklady na úroky ze závazků z leasingu	0	0
Náklady na úroky z přijatého podřízeného úvěru	-31	-31
Náklady na úroky a podobné náklady	-1 692	-1 217
Čistý úrokový výnos	1 059	887

Veškeré úrokové výnosy jsou počítány efektivní úrokovou mírou a vztahují se pouze k finančním aktivům a závazkům v naběhlé hodnotě.

Raiffeisen stavební spořitelna neuplatňuje úroky z prodlení (sankční úroky) u úvěrů se selháním před jejich zaplacením. Za rok 2023 činí hodnota neuplatněných úroků 65 milionů Kč (2022: 78 milionů Kč), tato hodnota je evidována v podrozvaze.

Výnosy z úroků ze zajišťovacích derivátů dosáhly v roce 2023 hodnoty 106 tisíc Kč (2022: 26 tisíc Kč).

Náklady na úroky ze závazků z leasingu dosáhly v roce 2023 hodnoty 286 tisíc Kč (2022: 349 tisíc Kč).

2.5 ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z poplatků ze stavebního spoření	241	235
Výnosy z poplatků z úvěrů	58	53
Ostatní výnosy	115	78
Výnosy z poplatků a provizí	414	366
Náklady na poplatky	-49	-15
Náklady na provize	-159	-111
Ostatní náklady	-1	-1
Náklady na poplatky a provize	-209	-127
Čisté výnosy z poplatků a provizí	205	239

Výnosy z poplatků ze stavebního spoření a úvěrů zahrnují zejména poplatky za vedení účtu, poplatky za výpis z účtu a poplatky za zrušení účtu. Tyto poplatky nejsou časově rozlišované.

V položce „Ostatní výnosy“ jsou zejména výnosy z provizí z cross-sellingu.

V položce „Náklady na poplatky“ jsou v roce 2023 náklady na poplatek za garanci vystavenou mateřskou společností ve prospěch Raiffeisen stavební spořitelny v případě rezolučního řízení (MREL) ve výši 37 milionů Kč (2022: 9 milionů Kč).

V položce „Náklady na provize“ jsou provize vyplacené obchodním zástupcům, které nejsou časově rozlišované – zejména se jedná o provize z cross-sellingu a motivační a cílové provize.

2.6 ZISKY/ZTRÁTY ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ

mil. Kč	2023	2022
Tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty	-211	-348
Rozpuštění nepotřebných opravných položek k pohledávkám za klienty	551	253
Tvorba opravných položek k ostatním pohledávkám	-2	0
Rozpuštění nepotřebných opravných položek k ostatním pohledávkám	0	0
Tvorba rezerv na úvěrové přísliby	7	6
Rozpuštění rezerv na úvěrové přísliby	10	12
Zisky (+) / ztráty (-) ze znehodnocení finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	355	-77

2.7 ZISKY/ZTRÁTY Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV VYKÁZANÝCH V NABĚHLÉ HODNOTĚ

mil. Kč	2023	2022
Použití opravných položek k pohledávkám za klienty	75	52
Použití opravných položek k ostatním pohledávkám	0	0
Odpis a postoupení pohledávek	-75	-52
Výnosy z odepsaných a postoupených pohledávek	19	22
Zisky (+) / ztráty (-) z odúčtování finančních aktiv vykázaných v naběhlé hodnotě	19	22

2.8 NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

mil. Kč	2023	2022
Mzdy a odměny placené členům představenstva	-20	-20
Odměny placené členům dozorčí rady	-1	-1
Mzdy a odměny placené ostatním členům vedení	-15	-15
Mzdy a odměny placené ostatním zaměstnancům	-59	-56
Sociální a zdravotní pojištění	-28	-27
Ostatní náklady na zaměstnance	-4	-20
Náklady na zaměstnance	-127	-139

K roce 2023 ani v roce 2022 neevidovala Raiffeisen stavební spořitelna žádné vzniklé ani sjednané penzijní závazky bývalých členů řídicích a kontrolních orgánů.

Raiffeisen stavební spořitelna neevidovala ke konci vykazovaných období žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

Průměrný počet zaměstnanců, počet členů představenstva, dozorčí rady banky a ostatních členů vedení

počet	2023	2022
Průměrný počet zaměstnanců v roce	83	90
Počet členů představenstva k 31. prosinci	3	3
Počet členů dozorčí rady k 31. prosinci	5	5
Počet ostatních členů vedení k 31. prosinci	8	9

2.9 VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2023	2022
Informační technologie	-58	-46
Nájemné a související náklady	-4	-1
Reklama a marketing	-58	-65
Audit, právní a daňové poradenství	-10	-4
Z toho: povinný audit účetní závěrky (Deloitte Audit s.r.o.)	-6	-3
jiné ověřovací zakázky prováděné auditory (Deloitte Audit s.r.o.)	-2	0
jiné ověřovací zakázky prováděné auditory (ostatní společnosti)	-2	-1
Příspěvek do fondu řízení krize	-7	-5
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	-43	-36
Ostatní	-266	-258
Ostatní správní náklady	-446	-415

V nákladech roku 2023 jsou zahrnuty náklady na audit účetní závěrky za rok 2023 a za rok 2022. V nákladech roku 2022 jsou zahrnuty náklady na audit účetní závěrky za rok 2021.

Povinný audit roční účetní závěrky za rok 2023 provedla společnost Deloitte Audit s.r.o. Celkové náklady na audit účetní závěrky v účetním období 2023 jsou 5,0 milionu Kč bez DPH (z toho 2,5 milionu Kč bez DPH za audit roční účetní závěrky k 31. prosinci 2023 a 2,5 milionu Kč bez DPH za audit roční účetní závěrky k 31. prosinci 2022).

Kromě povinného auditu statutární účetní závěrky poskytla společnost Deloitte Audit s.r.o. i jiné ověřovací služby, a to ověření (audit) finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International. Celkové náklady na toto ověření v účetním období 2023 jsou 1,4 milionu Kč bez DPH (z toho za rok končící 31. prosince 2023 v částce 0,7 milionu Kč bez DPH a za rok končící 31. prosince 2022 v částce 0,7 milionu Kč bez DPH).

V položce „jiné ověřovací zakázky prováděné auditory (ostatní společnosti)“ jsou v roce 2023 zejména náklady na audit modelů, které byly vyvinuty v rámci IRBA projektu, audit provedla společnost Ernst & Young, s.r.o.

2.10 OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	2023	2022
Zisk z prodeje nefinančních aktiv	1	54
Změny provozních rezerv	-3	1
Náklady z převodu majetku	-1	-24
Ostatní	2	-1
Zisk (+) / ztráta (-) z ostatních provozních výnosů a nákladů	-1	30

2.11 PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Pokladní hotovost	0	0	0
Vklady splatné na požádání	4	5	14
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	4	5	14

2.12 FINANČNÍ AKTIVA V NABĚHLÉ HODNOTĚ

2.12.1 POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Reverzní operace s ČNB	4 608	1 302	7 904
Ostatní pohledávky	0	0	0
Pohledávky za bankami celkem	4 608	1 302	7 904

K pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2023, k 31. prosinci 2022 i k 1. lednu 2022 byla tvořena opravná položka v řádu korun.

Raiffeisen stavební spořitelna získala k 31. prosinci 2023 v rámci reverzních repo transakcí jako zajištění státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry v nominální hodnotě 4 620 milionů Kč (k 31. prosinci 2022: 1 311 milionů Kč, k 1. lednu 2022: 7 891 milionů Kč).

2.12.1.1 Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Cenné papíry	4 519	1 274	7 739
Nezajištěno	89	28	165
Celkem	4 608	1 302	7 904

2.12.2 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

2.12.2.1 Pohledávky za klienty podle druhu

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Pohledávky z úvěrů	69 766	71 305	65 195
Ostatní pohledávky	82	85	101
Pohledávky za klienty v hrubé výši	69 848	71 390	65 296
Opravné položky k očekávaným ztrátám	-594	-1 007	-964
Pohledávky za klienty v čisté výši	69 254	70 383	64 332

Všechny pohledávky za klienty k 31. prosinci 2023, k 31. prosinci 2022 i k 1. lednu 2022 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

Postup stanovení ztrát ze znehodnocení u pohledávek za klienty je popsán v kapitole 2.26.2. Jak je uvedeno dále, v průběhu roku 2023 došlo k úpravě modelu výpočtu očekávaných ztrát. Tato úprava vedla k poklesu opravných položek k pohledávkám za klienty.

2.12.2.2 Pohledávky za klienty podle stupně znehodnocení

Pohledávky za klienty podle stupně znehodnocení k 31. prosinci 2023

mil. Kč	31. 12. 2023 Pohledávky za klienty v hrubé výši	31. 12. 2023 Opravné položky	31. 12. 2023 Pohledávky za klienty v čisté výši
Stupeň 1	44 395	-20	44 375
Stupeň 2	24 680	-291	24 389
Stupeň 3	773	-283	490
Celkem	69 848	-594	69 254

Pohledávky za klienty podle stupně znehodnocení k 31. prosinci 2022

mil. Kč	31. 12. 2022 Pohledávky za klienty v hrubé výši	31. 12. 2022 Opravné položky	31. 12. 2022 Pohledávky za klienty v čisté výši
Stupeň 1	51 955	-150	51 805
Stupeň 2	18 793	-425	18 368
Stupeň 3	642	-432	210
Celkem	71 390	-1 007	70 383

Pohledávky za klienty podle stupně znehodnocení k 1. lednu 2022

mil. Kč	1. 1. 2022 Pohledávky za klienty v hrubé výši	1. 1. 2022 Opravné položky	1. 1. 2022 Pohledávky za klienty v čisté výši
Stupeň 1	52 214	-170	52 044
Stupeň 2	12 433	-330	12 103
Stupeň 3	649	-464	185
Celkem	65 296	-964	64 332

2.12.2.3 Poskytnuté podřízené pohledávky za klienty

Raiffeisen stavební spořitelna nevidovala ke konci vykazovaných období žádné poskytnuté podřízené pohledávky za klienty.

2.12.3 DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Dluhové cenné papíry podle emitenta

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Státní dluhopisy	5 477	3 645	4 544
Ostatní dluhopisy	205	205	205
Dluhové cenné papíry celkem	5 682	3 850	4 749

K dluhovým cenným papírům byla k 31. prosinci 2023 vytvořena opravná položka ve výši 934 tisíc Kč. (k 31. prosinci 2022: 168 tisíc Kč, k 1. lednu 2022: 120 tisíc Kč).

Státní dluhopisy je možné využít k refinancování v rámci repo operací s ČNB.

2.12.4 OSTATNÍ POHLEDÁVKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Položka ostatní pohledávky v naběhlé hodnotě obsahuje zejména dohadné účty aktivní, příjmy příštích období a pohledávky za ostatními dlužníky.

2.13 PODÍLY V DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTECH

2.13.1 ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Raiffeisen stavební spořitelna neevidovala k 31. prosinci 2023 ani k 31. prosinci 2022 žádné účasti s rozhodujícím vlivem. Během roku 2022 došlo k prodeji účasti s rozhodujícím vlivem ve společnosti KONEVOVA s.r.o. Zisk z prodeje ve výši 83 milionů Kč je k 31. prosinci 2022 vykázán na řádku „Zisk z prodeje podílu v dceřiné společnosti“ ve výkazu o úplném výsledku.

Účasti s rozhodujícím vlivem k 1. lednu 2022

mil. Kč	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky vlastního kapitálu	Podíl na zákl. kapitálu	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	224	100 %	100 %	370

2.14 DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ A HMOTNÝ MAJETEK

2.14.1 ZMĚNY DLOUHODOBÉHO NEHMOTNÉHO MAJETKU

Změny dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2023

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	843	3	21	867
Přírůstky	62	0	76	138
Úbytky	-3	0	-62	-65
Pořizovací cena k 31. 12. 2023	902	3	35	940
Oprávký k 31. 12. 2022	-621	-1	0	-622
Přírůstky	3	0	0	3
Úbytky	-58	0	0	-58
Oprávký k 31. 12. 2023	-676	-1	0	-677
Zůstatková cena k 31. 12. 2023	226	2	35	263
Odpisy 2023	-58	0	0	-58

Změny dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2022

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2022	801	29	8	838
Přírůstky	53	0	66	119
Úbytky	-11	-26	-53	-90
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	843	3	21	867
Oprávký k 1. 1. 2022	-572	-26	0	-598
Přírůstky	-60	0	0	-60
Úbytky	11	25	0	36
Oprávký k 31. 12. 2022	-621	-1	0	-622
Zůstatková cena k 31. 12. 2022	222	2	21	245
Odpisy 2022	-59	0	0	-59

Hodnoty v položce „Software“ obsahují jak přírůstky, tak úbytky programového vybavení Raiffeisen stavební spořitelny. Přírůstky jsou důsledkem zhodnocení hlavního klientského systému Raiffeisen stavební spořitelny – systému CIBIS a dále hlavního účetního systému – systému SAP. Úbytky odráží vyřazení programového vybavení, které pro Raiffeisen stavební spořitelnu bylo již zastaralé a nevyužitelné pro potřeby provádění ekonomické činnosti spořitelny.

2.14.2 ZMĚNY DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU

Změny dlouhodobého hmotného majetku v roce 2023

mil. Kč	Pozemky a budovy pro provozní činnost	Právo k užívání	Provozní hmotný majetek	Neprovozní hmotný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	1	26	62	2	2	93
Přírůstky	0	2	1	0	0	3
Úbytky	0	0	-42	0	-2	-44
Pořizovací cena k 31. 12. 2023	1	28	21	2	0	52
Oprávký k 31. 12. 2022	0	-12	-55	0	0	-67
Přírůstky	0	0	42	0	0	42
Úbytky	0	-7	-5	0	0	-12
Oprávký k 31. 12. 2023	0	-19	-18	0	0	-37
Zůstatková cena k 31. 12. 2023	1	9	3	2	0	15
Odpisy 2023	0	-7	-5	0	0	-12

Změny dlouhodobého hmotného majetku v roce 2022

mil. Kč	Pozemky a budovy pro provozní činnost	Právo k užívání	Provozní hmotný majetek	Neprovozní hmotný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2022	39	26	93	5	0	163
Přírůstky	0	0	0	0	2	2
Úbytky	-38	0	-31	-3	0	-72
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	1	26	62	2	2	93
Oprávkky k 1. 1. 2022	-18	-6	-80	0	0	-104
Přírůstky	-22	-6	-6	0	0	-34
Úbytky	40	0	31	0	0	71
Oprávkky k 31. 12. 2022	0	-12	-55	0	0	-67
Zůstatková cena k 31. 12. 2022	1	14	7	2	2	26
Odpisy 2022	-1	-6	-5	0	0	-12

Hodnoty v položce „Právo k užívání“ zohledňují v účetnictví Raiffeisen stavební spořitelny dvě stávající leasingové smlouvy týkající se nájmu nemovitosti a čtyři nové leasingové smlouvy (uzavřené v roce 2023), kde předmětem nájmu jsou dopravní prostředky:

- podnájemní smlouvu s Raiffeisenbank a.s., prostory v 8. nadzemním podlaží budovy CTW,
- nájemní smlouvu se společností Kvanta, a.s., prostory v ulici Kischova v Praze,
- čtyři leasingové smlouvy se společností Raiffeisen – leasing s.r.o., operativní leasing dopravních prostředků.

Úbytek v položce „Provozní hmotný majetek“ ve výši 42 milionů Kč je způsoben vyřazením a následnou likvidací hardware, který byl zastaralý a pro Raiffeisen stavební spořitelnu již nepoužitelný. Dále došlo v roce 2023 k prodeji tří dopravních prostředků společnosti Raiffeisen – leasing s.r.o.

2.14.3 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK POŘÍZENÝ V RÁMCI LEASINGU DLE IFRS 16

Raiffeisen stavební spořitelna si převážně najímá budovu pro účely svého sídla. V roce 2021 došlo ke změně sídla společnosti, spořitelna uzavřela novou leasingovou smlouvu (podnájemní smlouva s Raiffeisenbank a.s., prostory v 8. nadzemním podlaží budovy CTW v Praze) na dobu 4 let.

V dubnu roku 2023 Raiffeisen stavební spořitelna zohlednila v účetnictví modifikaci podnájemní smlouvy s Raiffeisenbank a.s. Předmětem modifikace bylo zvýšení nájmu kancelářských prostor o koeficient, který je uveden v podnájemní smlouvě. Modifikaci společnost zaúčtovala a vykázala jako zvýšení účetní hodnoty práva k užívání aktiva a zvýšení leasingového závazku.

Nájemní smlouvy obsahují dodatečné platby nájemného v souvislosti s vývojem míry inflace v následujících letech. V červenci roku 2023 společnost zaúčtovala a vykázala modifikaci nájemní smlouvy se společností Kvanta a.s. Pronajímatel využil svého práva na zvýšení nájmu a to o 100 % míry inflace za předchozí kalendářní rok. Modifikaci Raiffeisen stavební spořitelna zaúčtovala a vykázala jako zvýšení účetní hodnoty práva k užívání aktiva a zvýšení leasingového závazku vůči pronajímateli.

V průběhu roku 2023 Raiffeisen stavební spořitelna uzavřela 4 nové leasingové smlouvy se společností Raiffeisen – leasing s.r.o. Předmětem smluv je operativní leasing dopravních prostředků. Tři smlouvy byly uzavřené v březnu roku 2023, jedná v září roku 2023.

Výčet nových leasingových smluv, včetně doby trvání leasingu:

- leasingová smlouva se společností Raiffeisen – leasing s.r.o., operativní leasing Audi A 6, doba trvání 3 roky
- leasingová smlouva se společností Raiffeisen – leasing s.r.o., operativní leasing Audi A 6 Avant, doba trvání 3 roky

- leasingová smlouva se společností Raiffeisen – leasing s.r.o., operativní leasing Škoda Karoq, doba trvání 2 roky
- leasingová smlouva se společností Raiffeisen – leasing s.r.o., operativní leasing Škoda Octavia Combi, doba trvání 4 roky.

2.15 OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Dohadné účty aktivní – státní prémie	672	785	769
Povinné minimální rezervy	644	654	508
Ostatní	12	13	14
Ostatní aktiva celkem	1 328	1 452	1 291

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

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

2.16 FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

2.16.1 ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Přijaté termínované vklady	12 033	7 763	2 002
Závazky vůči bankám	12 033	7 763	2 002

Přijaté termínové vklady představují zejména vklady od spřízněných osob. Všechny obchody jsou sjednány za obvyklých podmínek.

2.16.2 ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům podle druhu

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Vklady stavebního spoření domácností	59 147	61 753	69 607
Z toho: úsporné vklady na požádání	3 622	5 177	8 376
vklady stavebního spoření se splatností	34 561	32 523	33 436
vklady stavebního spoření s výpovědní lhůtou	20 964	24 053	27 795
Vklady stavebního spoření nefinančních a finančních podniků a vládních institucí	165	265	485
Z toho: úsporné vklady na požádání	3	10	32
vklady stavebního spoření se splatností	56	74	249
vklady stavebního spoření s výpovědní lhůtou	106	181	204
Ostatní	122	128	139
Závazky vůči klientům celkem	59 434	62 146	70 231

V položce „Ostatní“ jsou zahrnuty závazky z nevyplacených vkladů klientů po ukončení smlouvy o stavebním spoření a závazky související s přeplatky na úvěrech klientů.

Podle metodiky ČNB 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 netermínované a vklady po poskytnutí úvěru ze stavebního spoření.

Závazky vůči klientům podle sektorů – rezidenti

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Domácnosti	59 147	61 753	69 607
Nefinanční a finanční podniky	90	169	359
Vládní instituce	75	96	126
Ostatní	122	128	139
Závazky vůči klientům celkem	59 434	62 146	70 231

2.16.3 PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Podřízené úvěry	602	602	602
Podřízené závazky celkem	602	602	602

Raiffeisen stavební spořitelna eviduje k 31. prosinci 2023, k 31. prosinci 2022 i k 1. lednu 2022 dva podřízené úvěry. Zbytková splatnost obou úvěrů k 31. prosinci 2023 je: 2 miliony Kč 3–12 měsíců, 600 milionů Kč více než 5 let (k 31. prosinci 2022 i k 1. lednu 2022: 2 miliony Kč 3–12 měsíců, 600 milionů Kč více než 5 let).

Podřízené úvěry mají tyto parametry:

- První podřízený úvěr byl čerpán 8. listopadu 2019, je v nominální hodnotě 300 milionů Kč, splatný 8. listopadu 2029, úroková sazba 5 % p. a. je platná do splatnosti, úrok se vyplácí jednou ročně, úvěr nemá opci na předčasné splacení.
- Druhý podřízený úvěr byl čerpán 27. prosince 2021, je v nominální hodnotě 300 mil. CZK, splatný 29. prosince 2031, úroková sazba 4,99 % p. a. je platná na 5 let, tj. do 27. prosince 2026, úrok se vyplácí jednou ročně, úvěr má put opci na předčasné splacení po 5 letech.

Oba podřízené úvěry splňují tento účel: Úvěr musí být použit dlužníkem jako podřízený úvěr představující kapitálové nástroje v souladu s čl. 62 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „CRR“), aby dlužník mohl splnit příslušné kapitálové požadavky v souladu s CRR.

Oba podřízené úvěry splňují požadované náležitosti pro to, aby mohly být uznány jako Tier 2 kapitál, a jsou proto ze strany České národní banky jako Tier 2 kapitál akceptovány.

2.16.4 OSTATNÍ FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Zúčtování s Českou národní bankou	338	384	178
Dohadné účty pasivní	125	120	75
Výdaje příštích období	34	37	100
Závazky z leasingu	9	14	20
Ostatní	79	153	137
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě celkem	585	708	510

Položka „Zúčtování s Českou národní bankou“ obsahuje závazek vůči klientům a dodavatelům, který bude následující pracovní den vyplacen přes clearingové centrum České národní banky.

2.17 REZERVY

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Rezervy na úvěrové přísliby	4	21	38
Ostatní rezervy	37	34	19
Z toho: rezerva na soudní spory	9	5	6
mzdové rezervy	28	29	13
rezerva na restrukturalizaci	0	0	0
ostatní rezervy	0	0	0
Rezervy celkem	41	55	57

Mzdové obsahují rezervy na odměny představenstva a rezervy na odměny a mimořádné odměny zaměstnanců. Rezerva na restrukturalizaci byla v plné výši použita v roce 2022.

Změny ostatních rezerv v roce 2023

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Mzdové rezervy	Ostatní rezervy	Celkem
Stav k 31. 12. 2022	5	29	0	34
Tvorba	4	19	43	66
Použití	0	-15	-43	-58
Rozpuštění	0	-5	0	-5
Stav k 31. 12. 2023	9	28	0	37
Z toho: krátkodobé	0	11	0	11
dlouhodobé	9	17	0	26

Změny ostatních rezerv v roce 2022

mil. Kč	Rezervy na soudní spory	Mzdové rezervy	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní rezervy	Celkem
Stav k 1. 1. 2022	6	13	0	0	19
Tvorba	0	27	0	40	67
Použití	-1	-9	0	-39	-49
Rozpuštění	0	-2	0	-1	-3
Stav k 31. 12. 2022	5	29	0	0	34
Z toho: krátkodobé	0	13	0	0	13
dlouhodobé	5	16	0	0	21

Rezerva na restrukturalizaci v hodnotě 0,4 milionu Kč byla v roce 2022 použita v plné výši. V položce „Ostatní rezervy“ jsou zahrnuty rezervy na příspěvky do garančního systému finančního trhu.

2.18 OSTATNÍ ZÁVAZKY

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Zúčtování srážkové daně z úroků	93	104	101
Ostatní	3	2	5
Ostatní závazky celkem	96	106	106

2.19 ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů Raiffeisen stavební spořitelny k 31. prosinci 2023

Název	Sídlo	Vztah k bance	Počet akcií (kusy)	Podíl na základním kapitálu (v %)	Druh akcie	Jmenovitá hodnota akcie
Raiffeisenbank a.s.	Česká republika	Ovládající společnost	6 500	100 %	Běžná	100 000 Kč
Celkem			6 500	100 %	Běžná	100 000 Kč

Složení akcionářů Raiffeisen stavební spořitelny k 31. prosinci 2022 a 1. lednu 2022

Název	Sídlo	Vztah k bance	Počet akcií (kusy)	Podíl na základním kapitálu (v %)	Druh akcie	Jmenovitá hodnota akcie
Raiffeisenbank a.s.	Česká republika	Ovládající společnost	6 500	100 %	Běžná	100 000 Kč
Celkem			6 500	100 %	Běžná	100 000 Kč

Podíl na základním kapitálu je roven podílu na hlasovacích právech.

Raiffeisen stavební spořitelna neevidovala ke konci vykazovaných období žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

Raiffeisen stavební spořitelna nevydala v průběhu vykazovaných období žádné akcie.

2.20 OSTATNÍ SLOŽKY VLASTNÍHO KAPITÁLU

Součástí vlastního kapitálu je i rezervní fond (k 31. prosinci 2023: 130 milionů Kč, k 31. prosinci 2022: 130 milionů Kč, k 1. lednu 2022: 130 milionů Kč). Rezervní fond v aktuální výši 20 % základního kapitálu byl vytvořen při založení účetní jednotky a následně zvyšován ze zisku po zdanění.

V roce 2023 došlo k vytvoření ostatních kapitálových fondů peněžním vkladem jediného akcionáře ve výši 1 600 milionů Kč. O využití ostatních kapitálových fondů rozhoduje valná hromada.

2.21 NÁVRH NA POUŽITÍ ZISKU NEBO VYPOŘÁDÁNÍ ZTRÁTY BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ

mil. Kč	Zisk roku 2023	Neuhrazená ztráta z přechozích období	Rezervní fond	Nerozdělený zisk
Zůstatek k 31. prosinci 2023	827	0	130	5 103
Příděly fondům ze zisku	-827	0	0	827
Ostatní užití fondů	0	0	0	0
Ostatní použití zisku	0	0	0	0
Podíly na zisku	0	0	0	0
Tantiémy	0	0	0	0
	0	0	130	5 930

2.22 PŘIJATÉ PŘÍSLIBY A ZÁRUKY

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Přijaté záruky k úvěrům klientů	304	391	501
Přijaté záruky (MREL)	700	1 900	0
Přijaté přísliby a záruky	1 004	2 291	501

Raiffeisen stavební spořitelna nepřijala v roce 2023 žádné nové MREL garance vystavené Raiffeisenbank a.s., skončila jedna garance ve výši 1 200 milionů Kč poskytnutá v roce 2022. Stav přijatých záruk (MREL) je k 31. prosinci 2023 700 milionů Kč (k 31. prosinci 2022: 1 900 milionů Kč, k 1. lednu 2022: 0 milionů Kč). Garance ve výši 700 milionů Kč je poskytnuta od roku 2022 na 7 let.

2.23 PŘIJATÉ ZÁSTAVY A ZAJIŠTĚNÍ

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Nemovitě zástavy k úvěrům klientů	42 461	45 288	40 879
Peněžité zástavy k úvěrům klientů	6 027	6 011	5 500
Cenné papíry – přijatá zástava (MREL)	800	2 400	0
Kolaterály – cenné papíry	4 620	1 311	7 891
Přijaté zástavy a zajištění	53 908	55 010	54 270

Raiffeisen stavební spořitelna přijala v roce 2023 v souvislosti s MREL garancemi vystavené Raiffeisenbank a.s. do zástavy cenné papíry v celkové hodnotě 800 milionů Kč (k 31. prosinci 2022: 2 400 milionů Kč, k 1. lednu 2022: 0 milionů Kč).

2.24 DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ DLUH/POHLEDÁVKA

Náklady z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2023	2022
Daň splatná za běžné účetní období	-164	-90
Doplatky/vratky daně za předchozí období	0	0
Daň odložená	-2	-1
Celkem	-166	-91

Daň z příjmů se liší od teoretické výše daně vypočtené ze zisku před zdaněním pomocí platné sazby daně následujícím způsobem:

mil. Kč	2023	2022
Daň vypočtená pomocí platné daňové sazby (2023: 19 %, 2022: 19 %)	-164	-90
Vliv výnosů zdaňovaných zvláštní sazbou daně	29	15
Vliv daňově neuznatelných nákladů	-23	-19
Úpravy týkající se předchozích let	0	0
Ostatní	-8	3
Celkem	-166	-91

Odložený daňový dluh/pohledávka

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022	1. 1. 2022
Ostatní	10	9	7
Odložené daňové pohledávky	10	9	7
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou majetku	-28	-26	-22
Odložené daňové závazky	-28	-26	-22
Odložený daňový závazek nebo pohledávka	-18	-17	-15
Změna odložené daně účtovaná do nákladů	-1	-2	0
Vliv změny daňové sazby	-2	0	0

V roce 2023 došlo pro účely výpočtu odložené daně ke zvýšení daňové sazby z 19 % na 21 % (sazba platná v roce 2024). Dopad změny daňové sazby na celkový odložený daňový závazek byl 2 miliony Kč (tzn. zvýšil se daňový závazek). Vliv změny daňové sazby byl vykázán na řádku daň z příjmů ve výkazu o úplném výsledku. V souladu s IAS 12 Raiffeisen stavební spořitelna nezahrnula do odloženého daňového závazku případný dopad dorovnávací daně.

2.25 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

Raiffeisen stavební spořitelna za mateřskou společnost pro účely vykázání transakcí se spřízněnými stranami považuje společnost Raiffeisenbank a.s. (přímá mateřská společnost) a společnost a Raiffeisen Bank International AG (společnost s rozhodujícím vlivem na Raiffeisen stavební spořitelnu uplatňovaným nepřímo). Mezi ostatní spřízněné strany jsou zařazeny ostatní společnosti ve skupině. Transakce se spřízněnými stranami jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

Transakce se spřízněnými stranami k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Mateřské společnosti	Představenstvo, dozorčí rada	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	7	0	205	212
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	0	0	0	0
Závazky	12 104	2	1	12 107
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	0	0	0	0
Podřízené závazky	300	0	302	602
Nominální hodnota finančních derivátů (podrozvahové závazky)	10	0	0	10
Přijaté záruky (MREL)	700	0	0	700
Výnosy z úroků	2	0	8	10
Náklady na úroky	-575	0	-15	-590
Výnosy z poplatků a provizí	57	0	0	57
Náklady na poplatky a provize	-43	0	0	-43
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0
Všeobecné provozní náklady	-184	-21	0	-205
Ostatní provozní výnosy	0	0	1	1

Pohledávky zahrnují zejména:

- cenné papíry společnosti Raiffeisenlandesbank Oberosterreich AG v hodnotě 205 milionů Kč.

Závazky zahrnují zejména:

- termínované vklady Raiffeisenbank a.s. v hodnotě 12 033 milionů Kč (včetně časového rozlišení úroků),
- závazky evidované na dohadných účtech pasivních vůči Raiffeisenbank a.s. plynoucí z outsourcingových smluv v částce 50 milionů Kč,
- závazek z leasingu plynoucí z podnájemní smlouvy s Raiffeisenbank a.s. v hodnotě 8 milionů Kč.

Náklady na poplatky a provize zahrnují poplatek za přijatou zástavu MREL ve výši 37 milionů Kč.

Ve vykazovaných obdobích Raiffeisen stavební spořitelna neposkytla členům řídicích a kontrolních orgánů žádnou zálohu, závdavek nebo zápůjčku. Raiffeisen stavební spořitelna poskytuje úvěry a stavební spoření osobám se zvláštním vztahem k bance za standardních tržních podmínek.

Transakce se spřízněnými stranami k 31. prosinci 2022

mil. Kč	Mateřské společnosti	Představenstvo, dozorčí rada	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	7	0	205	212
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů	0	0	0	0
Závazky	7 831	2	0	7 833
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů	0	0	0	0
Podřízené závazky	300	0	302	602
Nominální hodnota finančních derivátů (podrozvahové závazky)	10	0	0	10
Přijaté záruky (MREL)	1 900	0	0	1 900
Výnosy z úroků	0	0	8	8
Náklady na úroky	-263	0	-15	-278
Výnosy z poplatků a provizí	21	0	0	21
Náklady na poplatky a provize	-16	0	0	-16
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	0	0	0	0
Všeobecné provozní náklady	-175	-22	0	-197
Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0

Pohledávky zahrnují zejména:

- cenné papíry společnosti Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG v hodnotě 205 milionů Kč.

Závazky zahrnují zejména:

- termínované vklady Raiffeisenbank a.s. v hodnotě 7 763 milionů Kč (včetně časového rozlišení úroků),
- závazky evidované na dohadných účtech pasivních vůči Raiffeisenbank a.s. plynoucí z outsourcingových smluv v částce 48 milionů Kč,
- závazek z leasingu plynoucí z podnájemní smlouvy s Raiffeisenbank a.s. v hodnotě 13 milionů Kč.

Náklady na poplatky a provize zahrnují poplatek za přijatou zástavu MREL ve výši 9 milionů Kč.

2.26 ŘÍZENÍ RIZIK

2.26.1 ÚVOD

Strategie řízení rizik je v souladu s ostatními strategiemi Raiffeisen stavební spořitelny. Strategie řízení rizik reaguje na tyto strategie tak, aby byla včas identifikována rizika vyplývající z nových obchodních aktivit, činností a procesů s cílem udržovat tato rizika na akceptovatelné úrovni. Strategické dokumenty v oblasti řízení rizik pokrývají strategii řízení úvěrového rizika, strategii řízení tržních rizik, strategii řízení likvidity a strategii řízení operačního rizika.

Riziko, které je Raiffeisen stavební spořitelna ochotna podstoupit při vykonávání své činnosti a prosazování svých cílů a plánů, je kvantifikováno prostřednictvím rizikového apetitu. Rizikový apetit Raiffeisen stavební spořitelny je transformován do soustavy limitů. Přijatelnou míru úvěrového rizika Raiffeisen stavební spořitelna promítá do nastavení kritérií a podmínek pro poskytování úvěrových produktů a realizaci obchodů, dále do úvěrových procesů, soustavy a výše limitů na úvěrové riziko, a to s přihlédnutím k ostatním rizikům.

2.26.1.1 Systém řízení rizik

Člen představenstva vykonává v podmínkách Raiffeisen stavební spořitelny roli Chief Risk Officer (CRO) ve smyslu principů bankovní corporate governance, řídicího a kontrolního systému a předpisů skupiny Raiffeisen. CRO zajišťuje funkci garanta dohledu nad outsourcingem pracovních činností v oblasti řízení rizik Raiffeisen stavební spořitelny.

Představenstvo zřídilo poradní, pracovní a výkonné orgány ke kolektivnímu posuzování a projednávání, popř. rozhodování a schvalování zásadních a odborných otázek, řízení a činnosti Raiffeisen stavební spořitelny. Poradním orgánem představenstva je Výbor pro řízení outsourcingu (OMCO).

Výkonnými orgány představenstva jsou:

- Výbor pro řízení aktiv a pasiv / Asset Liability Management Committee (ALCO),
- Výbor pro řízení úvěrových rizik / Credit Risk Committee (CRCO),
- Výbor pro řízení operačního rizika a ŘKS / Operational Risk Management & Controls Committee (ORMCC).

Zásady a metody řízení rizik slouží k:

- identifikaci a analýze rizik, kterým je Raiffeisen stavební spořitelna vystavena,
- nastavení příslušných limitů a ke kontrolám,
- monitorování rizik a dodržování příslušných limitů.

Zásady a metody řízení rizik jsou pravidelně revidovány, aby odrážely změny tržních podmínek a aktivity Raiffeisen stavební spořitelny. Cílem Raiffeisen stavební spořitelny je vytvořit kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci chápou své role a povinnosti, a to za pomoci školení a řízení a nastavení standardů a metodik.

Výbor pro audit Raiffeisen stavební spořitelny hodnotí účinnost systémů řízení rizik. Vnitřní audit provádí pravidelně i jednorázové prověrky týkající se kontrol a procedur v rámci řízení rizik, přičemž výsledky jsou následně předkládány Výboru pro audit a představenstvu společnosti.

2.26.2 ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové (kreditní) riziko je rizikem ztráty ze selhání protistrany (dlužníka) tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na jejímž základě se banka stala věřitelem smluvní strany, a tím způsobí držiteli pohledávky (věřiteli) ztrátu. Tyto závazky vznikají z úvěrových aktivit, obchodních a investičních aktivit, z platebního styku a vypořádání cenných papírů při obchodování na vlastní i cizí účet (tj. při působení subjektu jako agenta jménem klientů).

2.26.2.1 Riziko vypořádání v rámci obchodování na finančních trzích

Riziku vypořádání podléhají zejména následující transakce:

- depozitní operace na mezibankovním trhu v měně Kč,
- obchodování s dluhopisy na vlastní účet Raiffeisen stavební spořitelny:
 - obchodování s dluhopisy na vlastní účet Raiffeisen stavební spořitelny vydávanými Českou republikou, s dluhopisy, za které Česká republika převzala záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou,
 - obchodování s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj,
 - obchodování s ostatními dluhopisy podle § 9 odst. 1 písm. f) zákona o stavebním spoření.

Raiffeisen stavební spořitelna toto riziko pro určité typy transakcí snižuje využíváním společností zajišťujících vypořádání dané transakce (settlement/clearing agent). Tím zajistí, že dojde k vypořádání transakce pouze tehdy, když obě strany splní své smluvní závazky. Limity pro vypořádání jsou součástí úvěrového schvalovacího procesu a následného sledování a vyhodnocování úvěrového rizika.

2.26.2.2 Řízení úvěrového rizika

Představenstvo Raiffeisen stavební spořitelny zřídilo Výbor pro řízení úvěrového rizika jakožto výkonný orgán pro řízení úvěrového rizika a dohled nad ním.

Řízení úvěrového rizika se řídí následujícími zásadami a principy:

- řízení úvěrového rizika je plně v souladu s legislativními požadavky, předpisy mateřské společnosti, standardy BCBS a metodickými pokyny EBA,
- řízení úvěrového rizika je plně v souladu s rizikovým apetitem Raiffeisen stavební spořitelny, je tedy prováděno tak, aby byly průběžně dodržovány regulatorní, RBI a interní limity úvěrového rizika.

Při řízení úvěrového rizika Raiffeisen stavební spořitelna využívá zejména následující metody:

- analýza úvěruschopnosti a důvěryhodnosti smluvní strany, příp. investičního záměru,
- scoring (FO), rating (PO),
- využití zajištění úvěru,
- kontrola účelu,
- kontroly v interním blacklistu a ve veřejně dostupných registrech,
- matematicko-statistické modely,
- stanovení limitů,
- analýza kvality úvěrového portfolia včetně časových řad,
- sledování:
- expozice vůči riziku,
- finanční a ekonomické situace smluvní strany,
- plnění podmínek smlouvy,
- ocenění hodnoty zajištění,
- aktuální situace/problémů smluvní strany,
- přiměřenosti výše opravných položek a rezerv,
- odhady budoucího vývoje v oblasti ukazatelů důležitých při řízení rizik a jednotlivých limitů,
- pravidelné prověřování vstupních parametrů produktů,
- pravidelné prověřování procesů a postupů na základě výsledků analýz.

Měření úvěrového rizika – úvěrové riziko je v Raiffeisen stavební spořitelně měřeno prostřednictvím:

- vyhodnocení kvality úvěrového portfolia,
- vyhodnocení úspěšnosti úvěrového procesu,
- vyhodnocení efektivity vymáhacích procesů,
- ověřování dostatečné tvorby opravných položek,
- stresového testování.

Raiffeisen stavební spořitelna obecně u některých dlužníků vyžaduje zajištění poskytnutých úvěrů před jejich poskytnutím. Raiffeisen stavební spořitelna za akceptovatelné zajištění považuje následující typy zajištění:

Majetkové zajištění (snížení úvěrového rizika spojeného s expozicí vyplývá z práva Raiffeisen stavební spořitelny v případě selhání dlužníka uspokojit svou pohledávku z výtěžku zpeněžení předmětu zajištění nebo jeho přivlastněním):

- finanční kolaterál:
- zástavní právo k pohledávce – uspořena částka na vlastní smlouvě o stavebním spoření,
- zástavní právo k pohledávce – uspořena částka na cizí smlouvě o stavebním spoření,
- nemovitosti,
- ostatní majetkové zajištění – hotovostní kolaterál u jiné banky, tj. zástavní právo k pohledávce vedené u jiné banky.

Osobní zajištění (snížení úvěrového rizika spojeného s expozicí vyplývá ze závazku třetí osoby zaplatit Raiffeisen stavební spořitelně určitou částku v případě selhání dlužníka):

- záruky/ručení.

Při stanovení realizovatelné hodnoty nemovitosti v zajištění se vychází z odhadu ceny nemovitosti zpracovaného na tržních principech, případně z vnitřních hodnocení připravených v rámci oddělení řízení úvěrových rizik. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost Raiffeisen stavební spořitelny v případě potřeby zajištění realizovat. Raiffeisen stavební spořitelna provádí pravidelné přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů.

V průběhu roku 2023 došlo k úpravě výpočtu očekávaných ztrát ze znehodnocení. Tato úprava zahrnovala zejména:

- použití PD ratingů pro výpočet očekávaných ztrát,
- úpravu pravidel pro rozřazení pohledávek mezi stupni 1 a 2 na základě kvantitativních kritérií,

- zařazení nových specifických znaků (tzv. holistic flags), které slouží k identifikaci rizika nezachyceného ratingovým modelem.

Dopad změny metodiky je vyčíslen v kapitole 2.26.2.5, celkový dopad je popsán v úvodní části výroční zprávy v kapitole Komentář k hospodářským výsledkům.

2.26.2.3 Vymáhání pohledávek

Raiffeisen stavební spořitelna má zřízeno oddělení vymáhání pohledávek, které spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Ohrožené pohledávky jsou vymáhány telefonicky, písemně a v případě nemožnosti dohody s klientem dále pak i soudně. Oddělení vymáhání pohledávek se zabývá také právními kroky za účelem dosažení maximální výtěžnosti, včetně realizace zajištění a zastupování Raiffeisen stavební spořitelny v insolvenčních řízeních.

2.26.2.4 Očekávané úvěrové ztráty

Raiffeisen stavební spořitelna rozděluje finanční nástroje do tří skupin:

- neselhané finanční nástroje bez významného zvýšení úvěrového rizika (tzv. „stupeň 1“),
- neselhané finanční nástroje s významným zvýšením úvěrového rizika (tzv. „stupeň 2“),
- selhané finanční nástroje (tzv. „stupeň 3“).

Pro finanční nástroje ve stupni 1 jsou vyčíslovány opravné položky ve výši dvanáctiměsíčních očekávaných úvěrových ztrát a pro finanční nástroje ve stupních 2 a 3 jsou vyčíslovány opravné položky ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát.

2.26.2.4.1 Významné zvýšení úvěrového rizika

Při stanovení, zda se riziko selhání (defaultu) plynoucí z finančního nástroje od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, Raiffeisen stavební spořitelna posuzuje přiměřené a doložitelné informace, které jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí. To zahrnuje kvantitativní a kvalitativní informace a analýzy založené na historických zkušenostech Raiffeisen stavební spořitelny a odborném úvěrovém posouzení včetně informací o vyhlídkách do budoucna („forward-looking information“).

Cílem tohoto posouzení je identifikovat, zda pro danou úvěrovou expozici nastalo významné zvýšení úvěrového rizika. Kvantitativní komponenta posouzení je založena na porovnání pravděpodobnosti selhání (PD) pro zbývající splatnost stanovenou k rozvahovému dni s pravděpodobností selhání (PD) pro zbývající splatnost stanovenou pro rozvahový den k datu prvotního zaúčtování.

V rámci kvalitativní komponenty jsou brány v potaz následující informace:

- počet dnů po splatnosti (DPD) přesáhl hranici 30 (přičemž pro překlenovací úvěry je zohledněna i delikvence na souvisejícím povinném dospořování),
- významné zvýšení úvěrového rizika u jiných expozic téhož klienta,
- úvěrový podvod nižší závažnosti (závažné podvody jsou klasifikovány jako selhání – viz definice selhání),
- aktivní exekuce nad stavebním spořením v úhrnné výši 20 000 Kč a vyšší,
- úleva (forbearance),
- další informace v rámci holistického přístupu, které lze získat bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí (nesplnění specifických smluvních podmínek, selhání klienta v jiné instituci, riziko zvýšení úrokových sazeb při refixaci atp.).

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát pro non-retailové finanční nástroje ve stupni 1 a 2 je prováděn v mateřské společnosti RBI. Očekávané úvěrové ztráty pro retailové finanční nástroje ve stupni 1, 2, 3 a pro non-retailové finanční nástroje ve stupni 3 jsou vyčíslovány Raiffeisen stavební spořitelnou.

Z důvodu absence lokálního ratingového systému je kvantitativní komponenta aplikována pro non-retailové finanční nástroje (rating je tvořen s využitím ratingových systémů mateřské společnosti RBI), přičemž hranice pro změnu PD je nastavena na 250 %.

Pro posouzení významného zvýšení úvěrového rizika pro retailová finanční aktiva je aplikována kvalitativní komponenta.

Vytváření křivky pravděpodobnosti selhání (PD)

Ratingové stupně úvěrového rizika jsou základním vstupem při vytváření PD křivky pro úvěrové expozice v závislosti na čase. Raiffeisen stavební spořitelna shromažďuje informace o výkonnosti a selháních ohledně svých úvěrových expozic, které analyzuje z různých pohledů.

Raiffeisen stavební spořitelna používá statistické modely pro analýzu získaných dat a k vytvoření PD křivek a jejich průběhu v závislosti na období zbývajícím do splatnosti daných expozic (časové struktury) a stanovení jejich očekávaných změn v průběhu času.

Tato analýza zahrnuje identifikaci a kalibraci vztahů mezi změnami míry selhání a změnami v klíčových makroekonomických faktorech na riziko selhání. Za klíčové makroekonomické indikátory jsou považovány zejména hrubý domácí produkt, nezaměstnanost, inflace, tržní úrokové sazby a růst cen nemovitostí (posledně uvedený primárně pro LGD).

Pro non-retailové úvěrové expozice jsou PD křivky odhadnuty po jednotlivých ratingových stupních. Pro retailové úvěrové expozice jsou z důvodu uvedeného v předchozí kapitole PD křivky odhadnuty pro jednotlivé stupně, přičemž segmentace vychází z charakteru produktu Raiffeisen stavební spořitelny (zajištěné a nezajištěné úvěry).

Raiffeisen stavební spořitelna využívá scénáře vývoje makroekonomických proměnných, které generuje mateřská společnost RBI (viz blíže v kapitole Informace o vyhlídkách do budoucna). Tyto scénáře jsou pak v kombinaci s interně vyvinutými makroekonomickými modely použity k úpravě odhadu pravděpodobnosti selhání.

Stanovení, zda se úvěrové riziko významně zvýšilo

Kritéria pro určení, zda se úvěrové riziko významně zvýšilo, zahrnují kvantitativní změny v pravděpodobnostech selhání a kvalitativní faktory zahrnující určené limity na základě delikvence plateb a další příznaky rizikovitosti expozic.

Předpokládá se, že významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování u dané expozice nastalo, pokud se pravděpodobnost selhání (PD) pro období zbývajícím do splatnosti zvýšila o více než 250 %.

Na základě expertního úsudku a relevantních historických zkušeností (jsou-li k dispozici) může Raiffeisen stavební spořitelna stanovit, že se expozici významně zvýšilo úvěrové riziko, a to pomocí vybraných kvalitativních ukazatelů, které tuto skutečnost indikují. Přitom jsou brány v potaz faktory, které byly uvedeny v úvodu této kapitoly.

Raiffeisen stavební spořitelna si tedy nastavila hranici, že bez ohledu na ostatní skutečnosti významné zvýšení úvěrového rizika nastane, pokud je aktivum více než 30 dní po splatnosti. Dny po splatnosti jsou přitom počítány dvěma způsoby:

- počet dní od nejstaršího data splatnosti, kdy nebyla přijata platba v plné výši („počítadlo RSTS DPD“);
- počet dní, kdy je po splatnosti podstatný úvěrový závazek bez ohledu na jeho časovou strukturu („počítadlo EBA DPD“).

Dále si Raiffeisen stavební spořitelna stanovila hranice pro významné zvýšení úvěrového rizika v rámci holistického přístupu. Hranice jsou u jednotlivých pravidel nastaveny takto:

- Nesplnění specifických smluvních podmínek – pokud klient nesplní více než jednu specifickou podmínku po čerpání, za níž byla účtována sankce nebo nesplní právě jednu specifickou podmínku po čerpání, za kterou byla účtována sankce a zároveň bylo aktivum po splatnosti za posledních 12 měsíců nebo má klient nižší míru úvěruschopnosti (měřeno prostřednictvím CB skóre), je aktivum zařazeno do kategorie pro významné zvýšení úvěrového rizika.
- Selhání klienta v jiné instituci – pokud je u klienta zaznamenána informace o selhání v jiné instituci z pravidelného vyhodnocení úvěruschopnosti (měření prostřednictvím CB skóre) a zároveň bylo aktivum za posledních 12 měsíců po splatnosti, je aktivum zařazeno do kategorie pro významné zvýšení úvěrového rizika.
- Riziko zvýšení sazeb při refixaci – pokud hranice DSTI napočítaná pro aktiva s refixací v budoucnu na základě odhadovaného makroekonomického vývoje sazeb pro dané období refixace překročí akceptovatelnou hranici DSTI v době poskytnutí, která je stanovena na základě nelineárního logaritmického navýšení DSTI s nepřímou úměrou (pro vyšší poskytnuté DSTI je akceptováno nižší absolutní navýšení než pro nižší DSTI), je aktivum zařazeno do kategorie pro významné zvýšení úvěrového rizika.
- Riziko znehodnocení zajištění z důvodu enviromentálních rizik – ohrožená zajištění jsou identifikována pomocí externího modelu společnosti Prometia na základě informací o zajištění (poloha, stáří atp.). Tuto identifikaci provádí RBI.

Raiffeisen stavební spořitelna monitoruje účinnost kritérií použitých pro identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika pravidelnými analýzami a kontrolami, aby potvrdila, že:

- kritéria jsou schopná identifikovat významné zvýšení úvěrového rizika dříve, než je expozice v selhání,
- kritéria nejsou navázána na časový okamžik, kdy nastane, že aktivum je 30 dní po splatnosti,
- neexistuje žádná neopodstatněná volatilita opravných položek z transferu mezi dvanáctiměsíční pravděpodobností selhání (stupeň 1) a celoživotní pravděpodobností selhání (stupeň 2).

V průběhu roku 2023 byla pravidla pro přesuny nedefaultních pohledávek mezi stupni 1 a 2 rozšířena o kvantitativní kritéria porovnávající změnu pravděpodobnosti selhání od poskytnutí úvěru do rozvahového dne. Nová pravidla byla uplatněna na všechny nesplacené úvěry.

2.26.2.4.2 Modifikovaná finanční aktiva

Smluvní podmínky úvěru mohou být obecně modifikovány z různých důvodů, např. kvůli změně tržních podmínek, udržení si dlužníka či ostatních faktorů, které nesouvisejí s aktuálním nebo potenciálním úvěrovým zhoršením dlužníka. Pokud jsou podmínky úvěru modifikovány, pak Raiffeisen stavební spořitelna zhodnotí, zda jsou peněžní toky modifikovaného úvěru významně odlišné.

Raiffeisen stavební spořitelna provádí modifikaci pouze ve formě odkladů splátek u úvěrů. Ty jsou poskytovány individuálně při dodržení stanovených podmínek, včetně toho, že při žádosti o odklad splátek nesmí mít klient žádný dluh do splatnosti. Peněžní toky po odkladu splátek však nejsou významně odlišné, nedochází tedy k odúčtování daného úvěru.

Odklad splátek je považován za úlevu (s výjimkou vládního moratoria v souvislosti s pandemií covidu-19). Úleva je považována za kvalitativní indikátor významného zvýšení úvěrového rizika, daný úvěr je tak zařazen minimálně do stupně 2 (typicky při tříměsíčních odkladech). Pokud však úleva splňuje definici nucené restrukturalizace, je daný úvěr zařazen rovnou do stupně 3, resp. považován za selhaný (typicky při šestiměsíčních odkladech).

2.26.2.4.3 Definice selhání

Raiffeisen stavební spořitelna považuje dlužníka za selhaného, pokud nastane alespoň jedna z následujících událostí:

- a) má se za to, že dlužník pravděpodobně v plném rozsahu nesplatí své úvěrové závazky,
- b) některý podstatný úvěrový závazek dlužníka je více než 90 dní po splatnosti (v případě překlenovacího úvěru se zvažuje i související povinné dospořování).

V návaznosti na skupinovou metodiku aplikuje Raiffeisen stavební spořitelna definici defaultu následovně:

- pro fyzické osoby na úrovni pohledávky, tzn. selhání jednotlivé pohledávky klienta automaticky neznamená selhání ostatních pohledávek tohoto klienta,
- pro právnické osoby na úrovni dlužníka, tzn. selhání kterékoliv pohledávky znamená selhání klienta a všech jeho pohledávek.

Hranice podstatnosti úvěrového závazku se dělí na absolutní a relativní:

- Absolutní hranice materiality je nastavena na 2 500 Kč pro retailové pohledávky a 12 600 Kč pro non-retailové pohledávky.
- Relativní hranice materiality je nastavena na 1 % z expozice.

V souvislosti s bodem a) má Raiffeisen stavební spořitelna nadefinovaných následujících 17 indikátorů selhání:

- zastavení náběhu úroků,
- specifické úpravy úvěrového rizika (pro zachování konzistence mezi IFRS 9 stupni a definicí selhání),
- prodej pohledávky s ekonomickou ztrátou přesahující nadefinovanou hranici,
- nucená restrukturalizace,
- bankrot/insolvence,
- úvěrový podvod,
- smrt dlužníka,
- ztráta pravidelného příjmu,
- významné zadlužení,
- porušení smluvních podmínek,
- zesplatnění pohledávky před splatností,
- realizace kolaterálu či svolání záruky,
- pořízení či vznik pohledávky s materiálním diskontem,
- produktový křížový default,

- objemový křížový default,
- křížový efekt sdružené pohledávky,
- křížový efekt spojených dlužníků.

Definice selhání je konzistentní s definicí selhání pro účely kapitálové přiměřenosti.

2.26.2.4.4 Informace o vyhlídkách do budoucna (tzv. forward-looking information (FLI))

Informace o vyhlídkách do budoucna jsou zvažovány jak při posuzování, zda se úvěrové riziko finančního nástroje od prvotního zaúčtování významně zvýšilo (u non-retailových expozic), tak při stanovení očekávaných úvěrových ztrát.

Jsou využívány scénáře makroekonomických proměnných, které generuje mateřská společnost RBI a dodává Raiffeisen stavební spořitelně zpravidla na čtvrtletní bázi, pokud se nejedná o mimořádnou událost typu pandemie covidu-19 (kdy bylo potřeba zohlednit výrazné zhoršení očekávané makroekonomické situace co nejdříve). Celkem jsou generovány 3 scénáře makroekonomických proměnných – základní, pozitivní a negativní – s vahami postupně 50 %, 25 %, 25 %. Horizont pro makroekonomickou predikci jsou 3 roky.

Tyto scénáře jsou pak v kombinaci s makroekonomickými modely vyvinutými interně nebo na úrovni skupiny použity k úpravě odhadu pravděpodobnosti selhání (PD) a ztráty při selhání (LGD) v rámci výpočtu očekávaných úvěrových ztrát pro retailové expozice, případně jsou v kombinaci se skupinovými modely využity pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát pro non-retailové expozice.

Základní scénář výhledu představuje nejpravděpodobnější výsledek a je v souladu s informacemi, které Raiffeisen stavební spořitelna využívá pro ostatní účely, jako je strategické a krátkodobé plánování. Zbývající dva scénáře představují optimističtější a pesimističtější výsledky.

Raiffeisen stavební spořitelna identifikovala a zdokumentovala klíčové ukazatele úvěrového rizika a úvěrových ztrát pro každé úvěrové portfolio finančních nástrojů a za použití analýz historických údajů stanovila vztahy mezi makroekonomickými proměnnými, úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami. Ekonomické scénáře aplikované k 31. prosinci 2023 zahrnují následující rozpětí klíčových indikátorů pro Českou republiku pro roky 2023 a 2024 končící 31. prosince.

	2023	2024
Míra nezaměstnanosti	Základ: 3,85 % Rozpětí: 3,18–4,35 %	Základ: 3,52 % Rozpětí: 3,25–4,27 %
Inflace (meziroční růst CPI)	Základ: 3,62 % Rozpětí: 0,25–7,40 %	Základ: 2,28 % Rozpětí: 0,49–3,80 %
Růst HDP (meziročně)	Základ: 1,96 % Rozpětí: -0,39–3,83 %	Základ: 2,92 % Rozpětí: 1,15–3,72 %
Růst cen nemovitostí (meziročně)	Základ: -1,33 % Rozpětí: -5,69–3,57 %	Základ: 2,25 % Rozpětí: -2,39–4,57 %
3M mezibankovní úroková sazba	Základ: 5,86 % Rozpětí: 4,12–7,31 %	Základ: 3,94 % Rozpětí: 2,91–5,40 %

Předpokládané vztahy mezi klíčovými indikátory a mírami selhání a ztráty různých portfolií finančních aktiv se stanovují na základě historických dat, a to takovým způsobem, aby byl pokryt hospodářský cyklus včetně ekonomického poklesu. Raiffeisen stavební spořitelna navíc pravidelně monitoruje ekonomickou opodstatněnost výsledných modelových predikcí.

2.26.2.4.5 Výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Klíčovými vstupy pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL) je časová struktura následujících proměnných/parametrů:

- pravděpodobnost selhání (Probability of default – PD),
- ztráta v selhání (Loss given default – LGD),
- expozice v okamžiku selhání (Exposure at default – EAD).

Tyto parametry jsou odvozeny na základě vlastních interně vyvinutých statistických modelů (pro retailové expozice) či statistických modelů mateřské společnosti RBI (pro non-retailové expozice) a historických údajů, které je nutné upravit tak, aby odpovídaly informacím o vyhlídkách do budoucna (FLI), jak bylo uvedeno výše.

Odhady PD jsou odhady k určitému okamžiku, které jsou vypočítány na základě statistických modelů a ratingových nástrojů uzpůsobených pro různé kategorie protistran a expozic. Tyto statistické modely vychází ze získaných údajů zahrnujících jak kvantitativní, tak kvalitativní faktory. Pokud dojde k přesunu protistrany či expozice mezi ratingovými stupni, pak to vede ke změně odhadu příslušného PD. Pravděpodobnosti selhání (PD) jsou odhadovány s přihlédnutím ke splatnosti expozic.

LGD představuje velikost pravděpodobné ztráty, dojde-li k selhání. Parametry LGD jsou odhadovány na základě historické výtežnosti vymáhání vůči dlužníkům v selhání. Modely LGD zohledňují zajištění a přímé náklady na vymáhání pohledávky.

Odhady LGD jsou upřesňovány pro různé ekonomické scénáře, aby zohledňovaly i možné změny v cenách nemovitostí pro účely úvěrů, které jsou zajištěny nemovitostmi.

Výpočet je proveden na bázi diskontovaných peněžních toků.

EAD představuje očekávanou úvěrovou expozici v okamžiku selhání. EAD je stanovována na základě aktuální expozice vůči dané protistraně a možných změn aktuální expozice na základě uzavřené smlouvy s protistranou.

EAD finančního aktiva je jeho hrubá účetní hodnota. U úvěrových příslibů EAD zahrnuje čerpanou částku a zároveň možné budoucí čerpání, které může na základě uzavřené smlouvy nastat.

Jak je popsáno výše, kromě použití maximálně dvanáctiměsíčního PD pro finanční aktiva, u nichž se úvěrové riziko významně nezvýšilo, jsou očekávané úvěrové ztráty (ECL) stanovovány s ohledem na riziko selhání během očekávané životnosti předmětných finančních aktiv (tj. po dobu, po kterou je Raiffeisen stavební spořitelna vystavena úvěrovému riziku).

Raiffeisen stavební spořitelna nemá v portfoliu žádné revolvingové produkty.

Členění úvěrového portfolia pro odhad parametrů úvěrového rizika plyne přímo z charakteru produktu, tj. primárně na zajištěné i nezajištěné úvěry.

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL) pro úvěrově znehodnocené úvěry

Pro úvěrově znehodnocené úvěry jsou opravné položky stanoveny na základě odhadu očekávané ztráty (BEEL – Best estimate of expected loss). Parametry BEEL pro retailové expozice jsou odhadovány dle segmentů uvedených výše, vychází z LGD a s rostoucí dobou expozice v selhání se zvyšují až do 100 % na konci efektivního vymáhacího období. Parametry BEEL pro non-retailové expozice jsou vzhledem k velmi malému počtu historických selhání stanovovány individuálně, a to po dosažení konsenzu na CRCO.

2.26.2.5 Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě

Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem – 31. 12. 2023

mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2023	-150	-426	-434	0	-1 010
Převod do/ze stupně 1	194	-129	-65	0	0
Převod do/ze stupně 2	-1	35	-34	0	0
Převod do/ze stupně 3	0	-1	1	0	0
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	-6	-8	-2	0	-16
Snížení z důvodu odúčtování	11	53	113	0	177
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	-203	26	-11	0	-188
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	0	0	0	0	0
Vliv unwindu	0	0	0	0	0
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0
Změny z důvodu změny metodiky	133	159	147	0	439
Stav k 31. 12. 2023	-22	-291	-285	0	-598

V květnu roku 2023 společnost Raiffeisen stavební spořitelna začala pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát pro retailové úvěry používat ratingové modely. PD vektory odhadnuté pro jednotlivé ratingové stupně se nyní používají jednak pro vyhodnocení kvantitativního kritéria pro zařazení do stupně 2, jednak pro vlastní výpočet očekávaných úvěrových ztrát. Zároveň došlo k nasazení nových LGD modelů.

Opravné položky k finančním aktivům v naběhlé hodnotě celkem – 31. 12. 2022

mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2022	-170	-331	-466	0	-967
Převod do/ze stupně 1	248	-185	-63	0	0
Převod do/ze stupně 2	-3	31	-28	0	0
Převod do/ze stupně 3	0	-7	7	0	0
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	-35	-2	-3	0	-40
Snížení z důvodu odúčtování	12	17	86	0	115
Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku (netto)	-202	51	33	0	-118
Snížení na účtu opravných položek z důvodu odpisů	0	0	0	0	0
Vliv unwindu	0	0	0	0	0
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2022	-150	-426	-434	0	-1 010

Převody jsou koncipovány tak, že při změně stupně dojde nejprve k převodu opravné položky a následně ke změně její výše. Do kategorie „Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva“ jsou řazeny opravné položky, které byly vytvořeny pro nově vzniklá finanční aktiva během roku 2022. Změny v parametrech jsou v kategorii „Přecenění a změny v modelech / rizikových parametrech“. Všechna nově vzniklá aktiva jsou řazena do stupně 1 (POCI = 0). Hodnoty ve stupni 2 a 3 v kategorii „Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva“ jsou opravné položky u aktiv, která vznikla v roce 2023 a do 31. prosince 2023 přešla do stupně 2 nebo 3.

Hrubá hodnota pohledávek za klienty podle jednotlivých stupňů je uvedena v kapitole 2.12.2.2, hrubá hodnota finančních aktiv v naběhlé hodnotě v kapitole 2.26.2.8.3.

2.26.2.6 Analýza citlivosti

Jak bylo zmíněno výše, za klíčové makroekonomické indikátory mající vliv na výši opravných položek jsou považovány zejména hrubý domácí produkt, nezaměstnanost, inflace, tržní úrokové sazby a růst cen nemovitostí (posledně uvedený primárně pro LGD).

V tabulce níže je uvedeno srovnání výše očekávaných úvěrových ztrát z finančních aktiv ve stupni 1 a 2 (váženo 25 % pro optimistický, 50 % pro základní a 25 % pro pesimistický scénář) a každého scénáře se 100% vahou.

Výše opravných položek v jednotlivých scénářích (stupeň 1 a 2) – 31. 12. 2023

mil. Kč	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	307	289	306	325
Non-retailové expozice	6	6	6	6
Celkem	313	295	312	331

Výše opravných položek v jednotlivých scénářích (stupeň 1 a 2) – 31. 12. 2022

mil. Kč	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	571	528	568	611
Non-retailové expozice	4	4	4	5
Celkem	575	533	572	616

Výše opravných položek v jednotlivých scénářích (stupeň 1 a 2) – 1. 1. 2022

mil. Kč	Vykázané	Optimistický	Základní	Pesimistický
Retailové expozice	494	435	480	587
Non-retailové expozice	6	6	6	6
Celkem	500	441	486	593

2.26.2.7 Maximální expozice vůči úvěrovému riziku**Maximální expozice vůči úvěrovému riziku – 31. 12. 2023**

mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění	Hlavní druh zajištění
Peníze a peněžní ekvivalenty	4	0	4	0	
Pohledávky za bankami	4 608	0	4 608	4 620	Pokladniční poukázky ČNB
Pohledávky za klienty	69 324	2 444	71 768	42 762	Nemovitost
Dluhové cenné papíry	5 682	0	5 682	0	
Ostatní aktiva	1 638	0	1 638	0	

Maximální expozice vůči úvěrovému riziku – 31. 12. 2022

mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění	Hlavní druh zajištění
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	0	5	0	
Pohledávky za bankami	1 302	0	1 302	1 311	Pokladniční poukázky ČNB
Pohledávky za klienty	70 892	4 934	75 826	42 739	Nemovitost
Dluhové cenné papíry	3 850	0	3 850	0	
Ostatní aktiva	1 746	0	1 746	0	

Maximální expozice vůči úvěrovému riziku – 1. 1. 2022

mil. Kč	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění	Hlavní druh zajištění
Peníze a peněžní ekvivalenty	14	0	14	0	
Pohledávky za bankami	7 904	0	7 904	7 891	Pokladniční poukázky ČNB
Pohledávky za klienty	64 813	7 308	72 121	34 144	Nemovitost
Dluhové cenné papíry	4 749	0	4 749	0	
Ostatní aktiva	1 991	0	1 991	0	

Rozdíl oproti položce ve finančních výkazech je způsoben časovým rozlišením vstupních poplatků, které jsou součástí efektivní úrokové míry. Tyto poplatky již byly uhrazeny, proto pro banku nepředstavují úvěrové riziko, a jsou tudíž v této a následující podkapitole z položky úvěrů a pohledávek za klienty vyčleněny.

2.26.2.8 Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Raiffeisen stavební spořitelna považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje 25 % Tier 1 kapitálu. Pokud je dlužník úvěrovou institucí (tj. bankou kromě centrálních, mezinárodní rozvojovou bankou a družstevní záložnou), za limit se považuje vyšší z hodnot 25 % Tier 1 kapitálu a 150 milionů eur.

2.26.2.8.1 Koncentrace dle sektorů

Koncentrace dle sektorů – 31. 12. 2023

mil. Kč	Finanční organizace	Nefinanční organizace	Vládní sektor a centrální banky	Domácnosti	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	4	0	0	0	4
Pohledávky za bankami	0	0	4 608	0	4 608
Pohledávky za klienty	0	4 428	10	64 886	69 324
Dluhové cenné papíry	205	0	5 477	0	5 682
Ostatní aktiva	27	1	1 319	5	1 352
Poskytnuté přísliby a záruky	0	249	0	2 195	2 444
Celkem	236	4 678	11 414	67 086	83 414

Koncentrace dle sektorů – 31. 12. 2022

mil. Kč	Finanční organizace	Nefinanční organizace	Vládní sektor a centrální banky	Domácnosti	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	0	0	0	5
Pohledávky za bankami	0	0	1 302	0	1 302
Pohledávky za klienty	0	5 155	11	65 726	70 892
Dluhové cenné papíry	205	0	3 645	0	3 850
Ostatní aktiva	18	1	1 441	3	1 463
Poskytnuté přísliby a záruky	0	129	0	4 805	4 934
Celkem	228	5 285	6 399	70 534	82 446

Koncentrace dle sektorů – 1. 1. 2022

mil. Kč	Finanční organizace	Nefinanční organizace	Vládní sektor a centrální banky	Domácnosti	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	14	0	0	0	14
Pohledávky za bankami	0	0	7 904	0	7 904
Pohledávky za klienty	0	5 007	13	59 793	64 813
Dluhové cenné papíry	205	0	4 544	0	4 749
Ostatní aktiva	22	2	1 278	4	1 306
Poskytnuté přísliby a záruky	0	208	0	7 100	7 308
Celkem	241	5 217	13 739	66 897	86 094

2.26.2.8.2 Koncentrace dle zeměpisných oblastí

S výjimkou hodnoty dluhových cenných papírů v hodnotě 205 milionů Kč (31. prosince 2022 i 1. ledna 2022: 205 milionů Kč) vydaných emitentem se sídlem v EU jsou veškeré expozice jen vůči českým fyzickým nebo právnickým osobám.

2.26.2.8.3 Finanční aktiva v naběhlé hodnotě – změny v hrubé účetní hodnotě

mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2023	57 008	18 916	644	0	76 568
Převod do/ze stupně 1	-10 817	10 597	220	0	0
Převod do/ze stupně 2	1 551	-1 697	146	0	0
Převod do/ze stupně 3	4	42	-46	0	0
Převody	-9 262	8 942	320	0	0
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	11 270	404	5	0	11 679
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	-4 048	-3 446	-194	0	-7 688
Snížení z důvodu odpisů	0	0	0	0	0
Částečné splacení	-248	-137	0	0	-385
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2023	54 720	24 679	775	0	80 174

mil. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Stav k 1. 1. 2022	64 814	12 517	652	0	77 983
Převod do/ze stupně 1	-8 154	7 990	164	0	0
Převod do/ze stupně 2	1 138	-1 205	67	0	0
Převod do/ze stupně 3	23	30	-53	0	0
Převody	-6 993	6 815	178	0	0
Zvýšení z důvodu vzniku a akvizice	11 629	828	10	0	12 467
Snížení z důvodu odúčtování a celkového splacení	-10 815	-653	-196	0	-11 664
Snížení z důvodu odpisů	0	0	0	0	0
Částečné splacení	-1 627	-591	0	0	-2 218
Úpravy o kurzové rozdíly	0	0	0	0	0
Stav k 31. 12. 2022	57 008	18 916	644	0	76 568

2.26.3 LIKVIDITA

2.26.3.1 Expozice vůči riziku likvidity

Jedním z hlavních ukazatelů expozice vůči riziku likvidity je ukazatel krytí likvidity (LCR). Tento ukazatel je zaměřen na krátkodobou likviditu banky. Jeho cílem je zabezpečit, aby banky udržovaly přiměřenou úroveň vysoce kvalitních likvidních aktiv za účelem uspokojení likviditních potřeb v průběhu krizového scénáře v horizontu 30 kalendářních dní. Podle LCR musí banky disponovat dostatečným objemem vysoce kvalitních likvidních aktiv, který bude větší, než jsou jejich očekávané budoucí čisté odtoky v průběhu následujících 30 dní. Za vysoce likvidní aktiva jsou v prostředí Raiffeisen stavební spořitelny považovány hotovost, státní dluhopisy, pokladniční poukázky zajišťující reverzní repo operace s ČNB a čerpatelné rezervy u centrálních bank.

Vzhledem k tříměsíční výpovědní lhůtě u stavebního spoření ukazatel LCR převyšuje regulatorně stanovené minimum ve výši 100 %.

Ukazatel LCR byl ke konci účetního období a v jeho průběhu následující:

	2023	2022	2021
K 31. prosinci	1 515,0 %	456,0 %	953,0 %
Průměr za období	825,0 %	384,0 %	1 114,0 %
Maximum v daném období	1 515,0 %	589,0 %	1 526,5 %
Minimum v daném období	299,0 %	146,0 %	744,5 %

2.26.3.2 Řízení rizika likvidity

Riziko likvidity je riziko ztráty schopnosti dostat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými (krátkodobé riziko likvidity), nebo ztráty schopnosti financovat svá aktiva (likvidní riziko financování).

Úroveň významnosti (materialita rizika) se dále stanovuje na základě vyhodnocení dopadu na kapitál či zisk společnosti, popř. expertním odhadem.

Riziko likvidity je v prostředí Raiffeisen stavební spořitelny považováno za materiální. Je měřeno a řízeno pouze v měně Kč, protože aktivita Raiffeisen stavební spořitelny v cizích měnách je zanedbatelná. Raiffeisen stavební spořitelna disponuje cizími měnami pouze ve formě valut pro vnitřní účely. Vzhledem k absenci obchodního portfolia je pro Raiffeisen stavební spořitelnu relevantní pouze riziko likvidity investičního portfolia.

Raiffeisen stavební spořitelna drží ve svých aktivech především dva typy aktiv. Prvním typem jsou poskytnuté úvěry klientům. Jedná se o úvěry ze stavebního spoření, překlenovací úvěry a komerční úvěry. Druhým nejvýznamnějším typem aktiv jsou dluhové instrumenty, především dluhopisy emitované Ministerstvem financí ČR nebo finančními institucemi. Raiffeisen stavební spořitelna dále provádí depozitní obchody na mezibankovním trhu, případně provádí repo operace, reverzní repo operace a operace s cennými papíry se závazkem zpětného odkupu nebo prodeje. Obecně platí, že všechny nakupované instrumenty musí splňovat podmínky § 9 zákona o stavebním spoření. Celkové možnosti použití finančních nástrojů stavebními spořitelny jsou v porovnání s bankami univerzálního typu omezenější.

Na straně pasiv tvoří většinu klientská depozita, která jsou úročena minimálně po dobu trvání šestileté vázací doby fixní úrokovou sazbou. Úroková sazba je definována tarifem, ve kterém je smlouva o stavebním spoření založena, popř. tarifem, do kterého smlouva přešla.

Riziko likvidity je přirozenou součástí bankovních aktivit Raiffeisen stavební spořitelny, neboť struktura aktiv a pasiv vykazuje ve své splatnosti časový nesoulad.

Raiffeisen stavební spořitelna řídí riziko likvidity zejména prostřednictvím své investiční politiky s využitím finančních nástrojů definovaných zákonem o stavebním spoření.

Investiční politika určuje základní principy a možnosti pro investování volných finančních prostředků. Raiffeisen stavební spořitelna zhodnocuje své neumístěné volné zdroje prostřednictvím depozitních operací na mezibankovním trhu, depozitní facility s ČNB, reverzních repo operací s ČNB a investic do dluhopisů. Využívání těchto nástrojů je nedílnou součástí řízení aktiv a pasiv. Při respektování specifík stavebního spoření, investičního horizontu Raiffeisen stavební spořitelny a přijatelné úrovně rizika je hlavním cílem zajištění schopnosti dostat svým platebním závazkům za běžných i nepříznivých okolností v době, kdy se stanou splatnými.

V obecné rovině Raiffeisen stavební spořitelna využívá takové finanční nástroje, které jí zajistí dostatečnou likviditu za dodržení přijatelné míry rizika plynoucího z uskutečňovaných investic. Raiffeisen stavební spořitelna drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, které zahrnují zejména vklady na mezibankovním trhu u vybraných úvěrových institucí se splatností do 3 měsíců, depozitní facility s ČNB, reverzní repo operace s ČNB, cenné papíry spojené s garancí repovatelnosti a ostatní cenné papíry od emitentů s vysokou kreditní kvalitou.

Monitorování a řízení rizika likvidity je prováděno pomocí regulačních limitů, limitů stanovených skupinou RBI nebo interně stanovených limitů. Tyto limity jsou posuzovány Výborem pro řízení aktiv a pasiv a schvalovány představenstvem.

2.26.3.3 Odhadovaná zbytková splatnost

Odhadovaná zbytková splatnost finančních závazků banky k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1 rok – 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám	1 060	847	10 126	0	0	12 033
Závazky vůči klientům	4 816	7 747	20 475	25 827	569	59 434
Podřízené závazky	0	2	300	300	0	602
Ostatní závazky v naběhlé hodnotě	431	111	3	0	40	585
Rezervy	0	0	0	0	41	41
Ostatní závazky	94	69	0	0	18	181
Finanční závazky celkem	6 401	8 776	30 904	26 127	668	72 876

Odhadovaná zbytková splatnost finančních závazků banky k 31. prosinci 2022

mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1 rok – 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám	3 020	503	4 240	0	0	7 763
Závazky vůči klientům	5 041	8 860	22 348	26 044	-147	62 146
Podřízené závazky	0	2	300	300	0	602
Ostatní závazky v naběhlé hodnotě	551	106	8	0	43	708
Rezervy	0	0	0	0	55	55
Ostatní závazky	104	8	0	0	17	129
Finanční závazky celkem	8 716	9 479	26 896	26 344	-32	71 403

Odhadovaná zbytková splatnost finančních závazků banky k 1. lednu 2022

mil. Kč	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1 rok – 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám	0	0	2 002	0	0	2 002
Závazky vůči klientům	5 407	10 167	26 342	28 320	-5	70 231
Podřízené závazky	0	2	300	300	0	602
Ostatní závazky v naběhlé hodnotě	337	52	14	0	107	510
Rezervy	0	0	0	0	57	57
Ostatní závazky	103	55	0	0	15	173
Finanční závazky celkem	5 847	10 276	28 658	28 620	174	73 575

2.26.3.4 Likvidní rezerva

Jako součást řízení rizika likvidity plynoucího z finančních závazků drží Raiffeisen stavební spořitelna část aktiv ve vysoce likvidních nástrojích, jako jsou pokladní hotovost, státní dluhopisy, pokladniční poukázky a čerpatelné rezervy u centrálních bank.

2.26.4 TRŽNÍ RIZIKA

Tržní riziko je riziko ztráty banky vyplývající ze změn cen, kurzů a sazeb na finančních trzích. Jedná se o souhrnný pojem pro úrokové, měnové, akciové riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen.

Vzhledem k rozsahu činností stavebních spořitel, který je omezen zákonem o stavebním spoření, se Raiffeisen stavební spořitelny z tržních rizik dotýká primárně riziko úrokové. Raiffeisen stavební spořitelna nemá obchodní portfolio a k tržnímu riziku netvoří kapitálové požadavky.

2.26.4.1 Úrokové riziko

2.26.4.1.1 Řízení úrokového rizika

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. V důsledku absence obchodního portfolia je pro Raiffeisen stavební spořitelnu relevantní a materiální pouze úrokové riziko investičního portfolia.

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), výpočet změny Net Interest Income (NII) a metodu Value at Risk (VaR).

Měření dopadu regulatorního úrokového šoku na kapitál metodou paralelního posunu výnosové křivky je vykonáváno plně v souladu s obecnými pokyny EBA k řízení úrokového rizika investičního portfolia (EBA/GL/2018/02). V souladu s tímto předpisem je prováděn i dohledový test odlehklých hodnot a na pravidelné bázi je vykonáváno také stresové testování úrokového rizika. Monitorování a řízení úrokového rizika je prováděno pomocí regulatorních limitů, limitů stanovených skupinou RBI nebo interně stanovených limitů. Tyto limity jsou posuzovány Výborem pro řízení aktiv a pasiv a schvalovány představenstvem.

Následující tabulka prezentuje výsledky standardizovaného úrokového šoku do výkazu zisku a ztráty a do vlastního kapitálu Raiffeisen stavební spořitelny k rozvahovému dni. Výpočet je založen na úrokovém gapu, tedy rozdílu úrokově citlivých aktiv a pasiv v jednotlivých nadefinovaných časových koších. Předpokládá se posun výnosové křivky o 200 bazických bodů nahoru a dolů, přičemž při směru dolů je pro úrokové sazby aplikováno minimum dle EBA/GL/2018/02.

mil. Kč	2023 Růst úrokové míry 200 bazických bodů	2023 Pokles úrokové míry 200 bazických bodů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	-348	461
Dopad na vlastní kapitál	4,44 %	0,00 %

mil. Kč	2022 Růst úrokové míry 200 bazických bodů	2022 Pokles úrokové míry 200 bazických bodů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	-34	89
Dopad na vlastní kapitál	0,58 %	0,00 %

2.26.4.1.2 Simulace čistého úrokového výnosu

Simulace a předpověď čistého úrokového výnosu je nadstavbou monitorování úrokového rizika v účetní jednotce. Raiffeisen stavební spořitelna pravidelně měří citlivost čistého úrokového výnosu na různé změny úrokových sazeb (paralelní posuny oběma směry o 1 až 300 bazických bodů). Na změnu čistého úrokového výnosu je nastaven příslušný limit.

2.26.4.2 Měnové riziko

Měnové riziko vyplývá z pohybu měnových kurzů a existence otevřených měnových pozic. Měnové riziko Raiffeisen stavební spořitelny je nemateriální, protože otevřené cizoměnové pozice (pokladní hotovost, případné cizoměnové pohledávky a závazky z dodavatelsko-odběratelských vztahů) jsou objemově nevýznamné položky.

2.26.4.3 Analýza citlivosti tržních rizik pomocí metody Value-at-Risk (VaR)

Tržní rizika plynoucí z obchodních aktivit (obchodního portfolia) Raiffeisen stavební spořitelny jsou řízena metodou Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité

úrovni spolehlivosti. Raiffeisen stavební spořitelna stanovuje Value at Risk pomocí dvou přístupů – variančně kovarianční (parametrické) metody a metody simulace Monte Carlo, tzn. stochastické simulace velkého množství scénářů potenciálního vývoje finančních trhů. Value at Risk se měří na bázi jednodenního intervalu držby a na úrovni spolehlivosti 99 %.

Hodnoty Value at Risk (spočítané metodou simulace Monte Carlo) pro úrokové riziko

mil. Kč	K 31. prosinci 2023	Průměr 2023	K 31. prosinci 2022	Průměr 2022	K 1. lednu 2022	Průměr 2021
VaR úrokových nástrojů	157	164	61	93	105	78

K 31. prosinci 2023 činil VaR 157 milionů Kč (2022: 61 milionů Kč, 2021: 105 milionů Kč).

2.26.4.4 Limity pro řízení tržního rizika

Veškeré limity pro řízení tržního rizika jsou navrhovány oddělením risk controllingu ve spolupráci s finančním odborem, projednány na Výboru ALCO a schvalovány představenstvem Raiffeisen stavební spořitelny.

2.26.4.5 Stresové testování

Raiffeisen stavební spořitelna provádí stresové testování úrokového rizika na měsíční bázi tak, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních trzích a interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na výsledek hospodaření Raiffeisen stavební spořitelny. Raiffeisen stavební spořitelna stanovila limity na tyto stresové scénáře, které jsou součástí procesu řízení rizik.

2.26.5 OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je v souladu s platnou legislativou definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů, či riziko ztráty vlivem vnějších událostí. Raiffeisen stavební spořitelna tato rizika sleduje, eviduje, pravidelně vyhodnocuje a přijímá opatření za účelem minimalizace ztrát. K výpočtu kapitálové přiměřenosti pro operační riziko je používán přístup základního ukazatele (BIA).

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

Základními stavebními kameny pro řízení operačního rizika jsou:

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

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

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

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

Analýza scénářů je proces, pomocí nějž Raiffeisen stavební spořitelna zvažuje dopad extrémních, ale pravděpodobných událostí na své činnosti, hodnotí pravděpodobnost výskytu a odhaduje závažnost dopadu pro škálu možných výsledků. Analýza scénářů si klade za cíl (i) poskytnout potenciální metodu k zachycení konkrétní události, která nenastala

v konkrétní organizaci, (ii) zvýšit povědomí a vzdělávat management poskytnutím pohledu na různé druhy rizik a řídit plán nápravných opatření a investic.

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

Raiffeisen stavební spořitelna stanovuje a pravidelně reviduje rizikový apetit. V rámci používání výše uvedených nástrojů srovnává identifikovaná rizika s rizikovým apetitem a pro ta, která jej překračují, tvoří plán opatření.

Všechny nástroje jsou používány v pravidelném ročním cyklu.

2.27 REÁLNÁ HODNOTA

2.27.1 FINANČNÍ NÁSTROJE, KTERÉ NEJSOU V ROZVAZE VYKÁZÁNY V REÁLNÉ HODNOTĚ

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou v rozvaze Raiffeisen stavební spořitelny vykázány v reálné hodnotě.

Finanční aktiva a finanční závazky v účetní a reálné hodnotě k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Účetní hodnota 31. 12. 2023	Reálná hodnota 31. 12. 2023
Peníze a peněžní ekvivalenty	4	4
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	79 576	78 659
Z toho: Pohledávky za bankami	4 608	4 608
Pohledávky za klienty	69 254	68 268
Dluhové cenné papíry	5 682	5 751
Ostatní pohledávky v naběhlé hodnotě	32	32
Podíly v dceřiných společnostech	0	0
Ostatní aktiva	1 328	1 328
Celkem finanční aktiva	80 908	79 991
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	72 654	72 322
Z toho: Závazky vůči bankám	12 033	12 380
Závazky vůči klientům	59 434	58 801
Podřízené závazky	602	556
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	585	585
Ostatní závazky	222	222
Celkem finanční závazky	72 876	72 544

Finanční aktiva a finanční závazky v účetní a reálné hodnotě k 31. prosinci 2022

mil. Kč	Účetní hodnota 31. 12. 2022	Reálná hodnota 31. 12. 2022
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	5
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	75 558	70 740
Z toho: Pohledávky za bankami	1 302	1 302
Pohledávky za klienty	70 383	65 814
Dluhové cenné papíry	3 850	3 601
Ostatní pohledávky v naběhlé hodnotě	23	23
Podíly v dceřiných společnostech	0	0
Ostatní aktiva	1 452	1 452
Celkem finanční aktiva	77 015	72 197
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	71 219	69 785
Z toho: Závazky vůči bankám	7 763	7 625
Závazky vůči klientům	62 146	60 933
Podřízené závazky	602	518
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	708	709
Ostatní závazky	184	185
Celkem finanční závazky	71 403	69 970

Finanční aktiva a finanční závazky v účetní a reálné hodnotě k 1. lednu 2022

mil. Kč	Účetní hodnota 1. 1. 2022	Reálná hodnota 1. 1. 2022
Peníze a peněžní ekvivalenty	14	14
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	77 016	74 511
Z toho: Pohledávky za bankami	7 904	7 905
Pohledávky za klienty	64 332	61 993
Dluhové cenné papíry	4 749	4 582
Ostatní pohledávky v naběhlé hodnotě	31	31
Podíly v dceřiných společnostech	370	430
Ostatní aktiva	1 291	1 291
Celkem finanční aktiva	78 691	76 246
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	73 345	72 603
Z toho: Závazky vůči bankám	2 002	2 002
Závazky vůči klientům	70 231	69 496
Podřízené závazky	602	596
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	510	509
Ostatní závazky	230	231
Celkem finanční závazky	73 575	72 834

Účetní jednotka používá k určení odhadu reálné hodnoty dále uvedené vstupy a techniky.

Peníze a peněžní ekvivalenty – účetní hodnota se rovná jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1.

Dluhové cenné papíry – rozdíl mezi reálnou hodnotou a účetní hodnotou je způsoben především rozdílnými tržními a efektivními úrokovými sazbami státních dluhopisů obsažených v tomto portfoliu. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1 v případě vládních dluhopisů a do úrovně 3 v případě zahraničního cenného papíru.

Pohledávky za bankami – účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti těchto pohledávek blíží jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

Pohledávky za klienty – odhady reálné hodnoty úvěrů vycházejí z diskontovaných budoucích očekávaných peněžních toků s využitím úrokové sazby platné pro úvěry spojené s podobným úvěrovým rizikem, úrokovým rizikem a s podobnou splatností. U znehodnocených úvěrů se vychází ze současné hodnoty budoucích očekávaných peněžních toků včetně očekávaných výnosů z případné realizace zajištění.

Při určování odhadu peněžních toků použitých k diskontování se vychází z předpokladů a přihlíží se k očekávanému průběhu splácení u konkrétního produktu nebo skupiny produktů. Diskontní sazby použité k diskontování vycházejí ze sazeb hlavních konkurentů nebo jiných srovnatelných sazeb u podobného typu aktiv.

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 3.

Závazky vůči bankám – účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti daných závazků blíží jejich reálné hodnotě. Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

Závazky vůči klientům – reálná hodnota vkladů splatných na požádání a termínovaných vkladů úročených pohyblivou úrokovou sazbou se rovná účetní hodnotě těchto vkladů k rozvahovému dni.

Reálná hodnota termínovaných vkladů s pevnou úrokovou sazbou se odhaduje na základě diskontovaných peněžních toků s využitím úrokových sazeb. Diskontní sazby použité k diskontování vycházejí ze sazeb hlavních konkurentů nebo jiných srovnatelných sazeb u podobného typu závazku.

Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

Podřízené závazky – reálná hodnota se odhaduje na základě diskontovaných peněžních toků s využitím úrokových sazeb. Diskontní sazby použité k diskontování vycházejí ze sazeb hlavních konkurentů nebo jiných srovnatelných sazeb u podobného typu závazku.

Podřízené závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 3.

2.28 TRANSAKCE NEZAHRNUTÉ V ROZVAZE

K okamžiku sestavení účetní závěrky nejsou vedení Raiffeisen stavební spořitelny známy žádné významné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

2.29 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Raiffeisen stavební spořitelna je součástí skupiny, které se týkají pravidla pro minimální zdanění (tzv. OECD Pillar 2). Úprava dorovnávací daně platná v České republice pro zdaňovací období od 1. ledna 2024 zavádí pravidla pro vnitrostátní dorovnávací daň, která se bude týkat i Raiffeisen stavební spořitelny. Raiffeisen stavební spořitelna neočekává, že by zavedení vnitrostátní dorovnávací daně mělo vliv na účetní závěrku v následujících obdobích.

2.30 VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V souladu se strategií řízení úrokového rizika Raiffeisen stavební spořitelna začala v lednu 2024 provádět zajištění s použitím úrokových swapů (IRS). Jedná se o zajišťovací IRS, typ zajištění FVH (fair value hedge), zajišťovanou položkou je portfolio depozit. V těchto IRS Raiffeisen stavební spořitelna inkasuje sazbu fixní a platí variabilní. Cílem je řízení úrokového rizika bilance v souladu se strategií spořitelny i bankovní skupiny. V období od ledna do února 2024 provedla Raiffeisen stavební spořitelna IRS v celkové nominální hodnotě 2 000 milionů Kč se splatností 5 a 6 let.

Praha, 26. března 2024

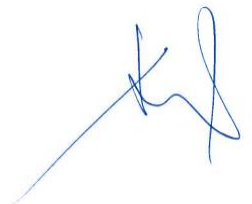
Představenstvo Raiffeisen stavební spořitelny a.s.:



Ing. Pavel Čejka, MBA
předseda představenstva



Ing. Yvona Tošnerová
místopředsedkyně představenstva



Bc. Jiří Antoš
místopředseda představenstva

Osoba odpovědná za účetnictví a účetní závěrku:



Ing. Petr Zaremba
ředitel finančního odboru

3 Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Raiffeisen stavební spořitelna a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, 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 ovládající osobou a dále mezi zpracovatelem a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „propojené osoby“).

Tato zpráva o vztazích mezi níže uvedenými osobami byla vypracována za účetní období 2023 v souladu s ustanoveními § 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. 2a) až c) ZÁKONA

3.1.1 OVLÁDAJÍCÍ OSOBY A STRUKTURA KONSOLIDAČNÍHO CELKU

3.1.1.1 Ovládající osoby

Raiffeisenbank a.s.

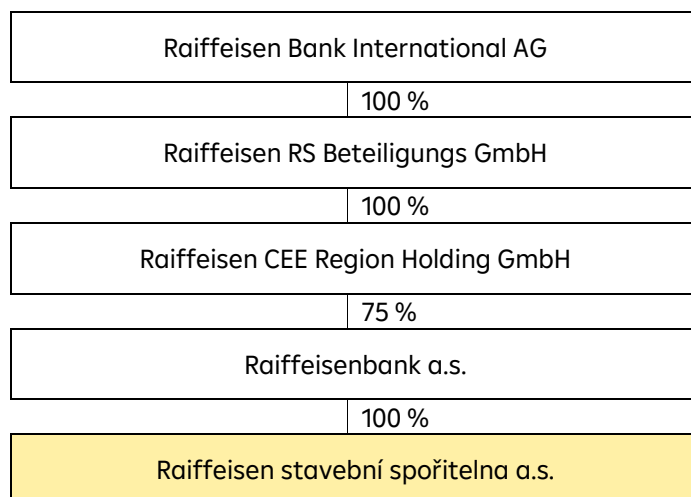
se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha, Česká republika
akcionářský podíl 100 % v Raiffeisen stavební spořitelně

Raiffeisen Bank International AG

se sídlem Am Stadtpark 9, Vídeň, Rakousko
ultimátní vlastník skupiny

Uvedené osoby jednájí ve shodě podle § 78 zákona.

3.1.1.2 Struktura konsolidačního celku z hlediska vlastnického uspořádání



3.1.2 ÚLOHA OVLÁDANÉ OSOBY, ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

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

3.1.3 OSTATNÍ PROPOJENÉ OSOBY

3.1.3.1 Společnosti ovládané zpracovatelem

Raiffeisen stavební spořitelna v roce 2023 neovládala žádné společnosti.

Do 30. června 2022 Raiffeisen stavební spořitelna stoprocentně ovládala společnost KONEVOVA s.r.o. Dne 30. června 2022 došlo k jejímu prodeji a nejpozději k tomuto datu byly ukončeny i všechny smluvní vztahy mezi Raiffeisen stavební spořitelnou a společností KONEVOVA s.r.o.

3.1.3.2 Společnosti ovládané stejnou ovládající osobou jako zpracovatel, s nimiž je zpracovatel ve smluvním vztahu

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

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Vídeň, Rakousko

3.2 VÝČET SMLUV PODLE § 82 Odst. 2e) ZÁKONA

Smlouva	Datum uzavření	Protistrana
Potvrzení o vedení běžného účtu	15. 12. 1993	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu	13. 6. 2000	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o zřízení běžného investičního účtu	2. 10. 2001	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů, obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a správě cenných papírů + přílohy č. 1-5	10. 4. 2007	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dodatek č. 1	25. 9. 2013	
Rámcová smlouva – zvýhodněné financování pro zaměstnance	13. 6. 2011	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Dodatek č. 1	8. 8. 2011	
Rámcová treasury smlouva č. HS/02/TMAPO/02/49241257	29. 2. 2012	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o zřízení služeb přímého bankovníctví	15. 11. 2013	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o poskytování služeb internetového bankovníctví X-business	3. 2. 2015	Raiffeisenbank a.s., Praha
Rámcová dohoda	26. 1. 2016	Raiffeisen Bank International AG, Vídeň
Dohoda o úrovni služeb	26. 1. 2016	Raiffeisen Bank International AG, Vídeň
Smlouva o vydání debetní karty	18. 1. 2017	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda týkající se pověření zpracováním osobních údajů dle článku 28 GDPR	21. 5. 2018	Raiffeisen Bank International AG, Vídeň
Service Level Agreement – Retail Risk Management	7. 9. 2018	Raiffeisen Bank International AG, Vídeň
Service Level Agreement – Group Risk Controlling	2. 10. 2018	Raiffeisen Bank International AG, Vídeň

Smlouva	Datum uzavření	Protistrana
Smlouva o zprostředkování tipu	10. 10. 2018	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dodatek č. 1	30. 4. 2019	
Dodatek č. 2	18. 11. 2019	
Dodatek č. 3	28. 2. 2020	
Dodatek č. 4	31. 1. 2021	
Smlouva o využívání služeb call centra	12. 11. 2018	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o podřízeném úvěru	23. 10. 2019	Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Vídeň
Dodatek č. 1	5. 12. 2019	
Smlouva o vydání debetní karty	10. 7. 2020	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o spolupráci S/2020/00099	5. 8. 2020	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o spolupráci S/2020/00191	15. 10. 2020	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o mlčenlivosti CDR10722	21. 10. 2020	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o spolupráci při poskytování služby informováním klienta o aktivních produktech RSTS	15. 2. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	25. 2. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o obchodním zastoupení	9. 3. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o vzájemné součinnosti	30. 3. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Rámcová smlouva o poskytování služeb	26. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Rámcová smlouva o ochraně a předávání dat	26. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o obchodním zastoupení CDR17260	28. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Produktová příloha	2. 5. 2022	
Dodatek č. 1	13. 10. 2022	
Produktová příloha	13. 10. 2022	
Dodatek č. 2	4. 4. 2023	
Dodatek č. 3	12. 6. 2023	
Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání	28. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dodatek č. 1	15. 12. 2021	
Dodatek č. 2	31. 7. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti činností kontaktního centra	29. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	
Dohoda o změně příloh	2. 11. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti činností OVS a archivu	29. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	
Dohoda o změně podmínek	18. 10. 2022	
Dohoda o změně podmínek	1. 7. 2023	
Dohoda o změně příloh	2. 8. 2023	
Dohoda o změně příloh	12. 12. 2023	
Smlouva o poskytování služeb (v oblasti Back office)	29. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2023	
Dohoda o změně příloh	21. 6. 2023	
Dohoda o změně příloh	21. 11. 2023	
Dohoda o změně příloh	22. 11. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti komplexních funkcí zpracování a schvalování úvěrů včetně řízení úvěrových rizik	29. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	7. 3. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	
Dohoda o změně příloh	21. 7. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti Risk controlling	29. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha

Smlouva	Datum uzavření	Protistrana
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2023	
Dohoda o změně příloh	12. 9. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti vymáhání pohledávek	29. 4. 2021	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	5. 4. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	
Dohoda o změně příloh	21. 7. 2023	
Smlouva o spolupráci za účelem společného využívání služeb odhadců RB	30. 4. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním a přípravou	20. 5. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dodatek č. 1	30. 6. 2021	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti interního auditu	25. 5. 2021	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	14. 8. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti marketingu	31. 5. 2021	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	2. 8. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informační bezpečnosti a BCM	31. 5. 2021	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně podmínek	31. 10. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2023	
Dohoda o změně příloh	1. 4. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti CRM činností	31. 5. 2021	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	2. 8. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti personální agendy a řízení lidských zdrojů	17. 6. 2021	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	21. 7. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti raného vymáhání pohledávek	23. 6. 2021	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	27. 7. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti vybraných compliance činností	30. 6. 2021	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	7. 3. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	1. 7. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 8. 2022	
Dohoda o změně příloh	21. 7. 2023	
Smlouva o spolupráci	20. 7. 2021	
Smlouva o spolupráci – akceptace rizika	22. 7. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha

Smlouva	Datum uzavření	Protistrana
Smlouva o poskytování služeb v oblasti analýzy a aplikačního vývoje (OAV)	31. 8. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	28. 8. 2023	
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních technologií (OIT)	31. 8. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2022	
Dohoda o změně příloh	1. 6. 2023	
Dohoda o změně příloh	1. 1. 2024	
Dohoda o změně příloh	26. 1. 2024	
Dohoda o změně příloh	26. 1. 2024	
Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů	31. 8. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dodatek č. 1	30. 12. 2021	
Provizní memorandum	8. 2. 2022	
Dohoda o postoupení smlouvy o poskytování služeb v oblasti správy záznamů	20. 10. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
CZK 300,000,000 Subordinated Loan Agreement	22. 12. 2021	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o závazku k plnění MREL	1. 3. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o zřízení zástavního práva MREL	1. 3. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o poskytnutí debetní karty	31. 3. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o vázaném účtu	29. 6. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o poskytnutí debetní karty	18. 7. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o poskytnutí debetní karty	29. 8. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o poskytnutí debetní karty	8. 9. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o závazku k plnění MREL	15. 12. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o zřízení zástavního práva MREL	15. 12. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Dohoda o přistoupení k pojištění	28. 12. 2022	Raiffeisenbank a.s., Praha
Kupní smlouva	20. 3. 2023	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Leasingová smlouva č. 5019007392	20. 3. 2023	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Kupní smlouva	20. 3. 2023	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Leasingová smlouva č. 5019007412	20. 3. 2023	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Kupní smlouva	20. 3. 2023	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Leasingová smlouva č. 5019007393	20. 3. 2023	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál	18. 4. 2023	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o používání elektronického bankovníctví	20. 4. 2023	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o poskytování služeb v oblasti agendy řízení bilance	30. 5. 2023	Raiffeisenbank a.s., Praha
Smlouva o poskytnutí debetní karty	13. 9. 2023	Raiffeisenbank a.s., Praha
Leasingová smlouva č. 5019006679	18. 9. 2023	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Rámcová dohoda včetně příloh č. 1–8	1. 10. 2023	Raiffeisen Bank International AG, Vídeň
Rámcová dohoda o podmínkách odběru vozidel pro obchodní zástupce	5. 12. 2023	Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Service Level Agreement – Group Risk Controlling	20. 12. 2023	Raiffeisen Bank International AG, Vídeň
Service Level Agreement – Retail Risk Validation	15. 1. 2024	Raiffeisen Bank International AG, Vídeň

3.3 PŘEHLED JEDNÁNÍ UČINĚNÝCH V POSLEDNÍM ÚČETNÍM OBDOBÍ VE PROSPĚCH OVLÁDAJÍCÍ OSOBY PODLE § 82 ODST. 2d) ZÁKONA

Vyplacené podíly na zisku a podíly na vlastním kapitálu: Zpracovatel v účetním období nevyplatil podíly na zisku. Raiffeisen stavební spořitelna přijala v roce 2023 od Raiffeisenbank a.s. půjčky v celkové výši 10 140 milionů Kč. Raiffeisen stavební spořitelna nepřijala v roce 2023 od Raiffeisenbank a.s. žádné nové MREL garance.

3.4 VÝHODY A NEVÝHODY PLYNOUCÍ ZE VZTAHŮ MEZI OVLÁDAJÍCÍMI A OVLÁDANÝMI OSOBAMI UVEDENÝMI V KAPITOLE 3.1

Hlavní výhodou propojení se subjekty ve skupině Raiffeisen je povědomí o značce 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 účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, IT, risk management systémů, ale i zkušenosti s prodejem široké škály finančních 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 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 2023 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, 26. března 2024

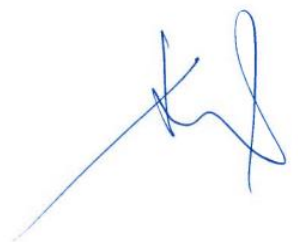
Představenstvo Raiffeisen stavební spořitelny a.s.:



Ing. Pavel Čejka, MBA
předseda představenstva



Ing. Yvona Tošnerová
místopředsedkyně představenstva



Bc. Jiří Antoš
místopředseda představenstva

> Údaje o kapitálu

SESOUHLASENÍ REGULATORNÍHO A ÚČETNÍHO KAPITÁLU

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022, a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu.

REGULATORNÍ KAPITÁL

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	650	650
Kapitálové fondy	1 600	0
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	0	0
Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta za předchozí období	0	0
Rezervní fondy	5 233	4 765
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování (AVA)	0	0
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-263	-245
(-) Nedostatečné krytí pro nevýkonné expozice	-2	0
(-) Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	28	25
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	7 246	5 194
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	600	600
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálového poměru	7 846	5 794

VLASTNÍ KAPITÁL

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	650	650
Ostatní kapitálové fondy	1 600	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	5 103	4 635
Zisk běžného roku	827	468
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	0	0
Rezervní fondy	130	130
Celkem vlastní kapitál	8 310	5 883

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
K expozicím vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0	0
K expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0	0
K expozicím vůči subjektům veřejného sektoru	5	0
K expozicím vůči institucím	8	15
K expozicím vůči podnikům	198	244
K retailovým expozicím	1 365	1 411
K expozicím zajištěným nemovitostmi	988	985
K expozicím v selhání	49	26
K expozicím v krytých dluhopisech	0	0
K akciím	0	0
K ostatním položkám	53	51
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku celkem	2 666	2 732
Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU	178	182
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	178	182
Kapitálové požadavky celkem	2 844	2 914

> Kontaktní údaje

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Hvězdova 1716/2b

140 78 Praha 4

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

Rok založení: 1993

Právní forma: akciová společnost

IČ: 49241257

DIČ: CZ699003154

Bankovní spojení: IBAN CZ82 5500 0000 0010 0100 5369

Datová schránka ID: f6qr5pb

Internet: www.rsts.cz

[Facebook](#)

[Instagram](#)

[LinkedIn](#)

E-mail: rsts@rsts.cz

Infolinka: 412 446 408



Raiffeisen
Stavební spořitelna

