

Poświadczone tłumaczenie z języka niemieckiego

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL

Roczne sprawozdanie finansowe 2022

Logo firmowe Raiffeisen Bank International



Roczne sprawozdanie finansowe

Bilans

AKTYWA		31.12.2022	31.12.2021
		w EUR	w tys. EUR
1.	Środki pieniężne w kasie i salda w bankach centralnych	20.375.942.400,39	16.563.589
2.	Instrumenty dłużne sektora publicznego i podobne papiery wartościowe kwalifikujące się do refinansowania przez bank centralny	6.798.154.834,54	5.457.278
3.	Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	13.491.489.613,76	10.933.167
	a) Wymagane na żądanie	1.448.055.463,37	1.294.594
	b) pozostałe należności	12.043.434.150,39	9.638.574
4.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	29.863.729.682,22	31.778.841
5.	Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	4.793.366.823,95	3.642.532
	a) od emitentów publicznych	159.656.336,67	176.759
	b) od pozostałych emitentów	4.633.710.487,28	3.465.773
	w tym: obligacje własne	2.501.811.305,12	1.344.006
6.	Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	859.071.525,95	507.019
7.	Udziały	58.940.501,86	52.489
	w tym: w instytucjach kredytowych	21.272.322,57	16.653
8.	Udziały w spółkach powiązanych	9.674.953.064,13	10.707.510
	w tym: w instytucjach kredytowych	1.177.956.217,61	1.895.700
9.	Wartości niematerialne i prawne	27.547.831,62	33.953
10.	Rzeczowe aktywa trwałe	27.393.684,71	18.148
11.	Pozostałe aktywa	6.551.745.300,32	3.164.541
12.	Rozliczenia międzyokresowe	91.199.286,88	149.460
13.	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	1.077.440,76	481
	Razem	92.614.611.991,09	83.009.008,67
ZOBOWIĄZANIA		31.12.2022	31.12.2021
		w EUR	w tys. EUR
1.	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	35.300.133.983,96	35.764.018
	a) płatne na żądanie	5.532.066.872,63	3.765.261
	b) Z uzgodnionym terminem płatności lub okresem wypowiedzenia	29.768.067.111,33	31.998.756
2.	Zobowiązania wobec klientów	23.097.485.148,04	22.461.732
	a) depozyty oszczędnościowe	0,00	0
	b) pozostałe zobowiązania	23.097.485.148,04	22.461.732
	aa) Płatne na żądanie	7.188.567.913,44	9.721.565
	bb) Z ustalonym terminem wymagalności lub okresem wypowiedzenia	15.908.917.234,60	12.740.167
3.	Zobowiązania sekurytyzowane	15.470.238.568,71	7.934.167
	a) Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	13.419.345.352,04	6.612.904
	b) Inne zobowiązania sekurytyzowane	2.050.893.216,67	1.321.263
4.	Pozostałe pasywa	5.380.247.052,34	2.512.340
5.	Rozliczenia międzyokresowe	208.619.737,16	193.973
6.	Rezerwy	766.902.847,13	741.999
	a) Rezerwa na odpisy emerytalne	51.038.727,13	67.038
	b) Rezerwa na świadczenia emerytalne	61.150.158,21	67.748
	c) rezerwy na podatki	10.356.454,00	7.509
	d) pozostałe	644.357.507,79	599.704
7.	Kapitał uzupełniający zgodnie z częścią 2, tytuł I, rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	2.696.098.639,91	2.712.617
8.	Kapitał dodatkowy Tier 1 zgodnie z częścią 2, tytuł I, rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	1.655.025.324,73	1.654.264
9.	Kapitał subskrybowany	1.001.708.971,55	1.002.283
	(a) kapitał zakładowy	1.003.265.844,05	1.003.266
	(b) Wartość nominalna akcji własnych utrzymywanych jako akcje własne	-1.556.872,50	-983
10.	Kapitały rezerwowe	4.429.064.789,62	4.431.352
	a) Związane	4.334.285.937,61	4.334.286
	b) Nieprzypisane	94.778.852,01	97.066
11.	Rezerwy z tytułu dochodów	1.686.418.409,03	2.685.165
	a) Rezerwa prawna	5.500.000,00	5.500
	b) Pozostałe rezerwy	1.680.918.409,03	2.679.665
12.	Rezerwa na zobowiązania zgodnie z § 57 (5)	535.097.489,59	535.097
13.	Nieprzypisany zysk	387.571.029,32	380.000
	Razem	92.614.611.991,09	83.009.008,67



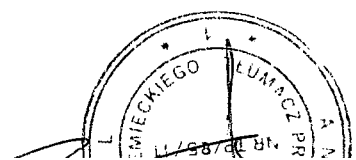
Pozycje w bilansie

AKTYWA		31.12.2022	31.12.2021
		w EUR	w tys. EUR
1.	Aktywa zagraniczne	45.641.870.606,88	44.337.751
ZOBOWIĄZANIA			
		31.12.2022	31.12.2021
		w EUR	w tys. EUR
1.	Zobowiązania warunkowe	7.188.966.765,00	7.436.706
	Zobowiązania z tytułu gwarancji oraz zobowiązania z tytułu udzielenia zabezpieczenia	7.188.966.765,00	7.436.706
2.	Ryzyko kredytowe	19.434.119.650,72	18.850.115
	w tym: Zobowiązania z tytułu umów odkupu		
3.	Zobowiązania z tytułu transakcji powierniczych	203.304.146,92	215.896
4.	Kwalifikowane fundusze własne zgodnie z częścią 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	11.179.556.965,08	11.822.036
	w tym: Kapitał uzupełniający zgodnie z częścią 2, tytuł I, rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	2.252.687.446,29	2.042.084
5.	Wymogi dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	41.903.360.108,76	47.358.183
	w tym: Wymogi dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a-c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		
	a) w tym współczynnik kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 lit. a)	17,3%	17,3%
	b) w tym współczynnik kapitału podstawowego zgodnie z art. 92 lit. b)	21,1%	20,7%
	c) w tym łączny współczynnik kapitałowy zgodnie z art. 92 lit. c)	26,6%	25,0%
6.	Zobowiązania zagraniczne	27.096.049.851,08	17.174.171



Rachunek zysków i strat

		2022	2021
		w EUR	w tys. EUR
1.	Odsetki i podobne przychody	1.187.115.555,55	688.163
	w tym: z papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu	74.641.989,43	41.199
2.	Odsetki i podobne koszty	-700.654.811,06	-277.776
I.	PRZYCHODY NETTO Z TYTUŁU ODSETEK	486.460.744,49	410.387
3.	Przychody z papierów wartościowych i inwestycji	564.320.566,87	841.438
	a) Przychody z akcji, innych udziałowych papierów wartościowych oraz papierów wartościowych o zmiennym dochodzie	49.133.020,55	32.323
	b) Przychody z tytułu udziałów kapitałowych	7.543.112,78	7.685
	c) Przychody z tytułu udziałów w spółkach powiązanych	507.644.433,54	801.431
4.	Przychody z tytułu prowizji	531.264.240,44	476.733
5.	Koszty prowizji	-178.609.089,52	-163.999
6.	Przychody/koszty z tytułu transakcji finansowych	93.490.062,52	-186.493
7.	Pozostałe przychody operacyjne	212.647.626,09	275.287
II.	PRZYCHODY OPERACYJNE	1.709.574.150,89	1.653.353
8.	Koszty ogólnego zarządu	-872.306.931,28	-793.976
	a) Koszty osobowe	-420.295.454,26	-395.716
	w tym: aa) Wynagrodzenia	-336.896.518,75	-310.708
	bb) wydatki na ustawowe składki na ubezpieczenie społeczne oraz podatki i obowiązkowe składki związane z płacami	-74.746.800,47	-69.378
	cc) inne wydatki na zabezpieczenie społeczne	-8.471.010,00	-7.225
	dd) Wydatki na emerytury i wsparcie	-10.254.859,99	-9.866
	ee) Przepisanie do/zwalnienie rezerw emerytalnych	5.237.834,50	8.991
	ff) Wydatki na odpisy i wpłaty do zakładowych funduszy emerytalnych	4.835.900,45	-7.530
	b) Pozostałe koszty administracyjne (koszty rzeczowe)	-452.011.477,02	-398.260
9.	Korekta wartości aktywów ujętych w pozycjach 9 i 10	-13.685.248,93	-14.040
10.	Pozostałe koszty operacyjne	-655.486.380,27	-357.076
III.	KOSZTY OPERACYJNE	-1.541.478.560,48	-1.165.093
IV.	WYNIK OPERACYJNY	168.095.590,41	488.261
11./12.	Przychody/koszty netto ze sprzedaży i wyceny należności i papierów wartościowych utrzymywanych jako aktywa obrotowe	-164.641.134,77	-91.290
13./14.	Przychody/koszty netto ze sprzedaży i wyceny papierów wartościowych wycenianych jako aktywa finansowe oraz udziałów w jednostkach powiązanych i udziałów kapitałowych	-976.414.194,25	195.172
V.	WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	-972.959.738,61	592.143
15.	Podatki od dochodów i zysków	5.531.294,01	10.400
16.	Pozostałe podatki nie wykazane w poz. 15	-20.193.320,22	-23.066
17.	Wynik reorganizacji	-3.553.400,59	0
VI.	DOCHÓD NETTO ZA ROK	-991.175.165,41	579.477
18.	Zmiany w kapitale rezerwowym	998.746.597,85	-275.913
	w tym: przeniesienie do rezerwy na zobowiązania	0,00	0
VII.	ROCZNY ZYSK	7.571.432,44	303.564
19.	Zysk/strata z lat ubiegłych	379.999.596,88	76.436
VIII.	Zysk bilansowy	387.571.029,32	379.999,60



Załączniki

Informacje ogólne

Raiffeisen Bank International AG (RBI AG) jest zarejestrowany w Sądzie Gospodarczym w Wiedniu pod numerem FN 122119m. Adres spółki to Am Stadtpark 9, 1030 Wiedeń. Roczne sprawozdania finansowe są składane w Sądzie Rejestru Handlowego zgodnie z austriackimi przepisami dotyczącymi publikacji i publikowane w Dzienniku Urzędowym Wiener Zeitung.

Roczne sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2022 r. zostało sporządzone przez Zarząd zgodnie z przepisami austriackiego kodeksu handlowego (UGB) w aktualnym brzmieniu, z uwzględnieniem przepisów szczególnych austriackiej ustawy o bankowości (BWG) właściwych dla instytucji kredytowych, w tym rozporządzenia CRR 575/2013/UE, jak również austriackiej ustawy o spółkach akcyjnych (AktG).

Zgodnie z § 221 austriackiego kodeksu handlowego (UGB) (kategorie wielkości), RBI AG jest klasyfikowany jako duża korporacja. Firma jest również jednostką interesu publicznego zgodnie z § 43 (1a) austriackiej ustawy o bankowości (BWG) w połączeniu z § 189a austriackiego kodeksu handlowego (UGB).

RBI AG jest bankiem korporacyjnym i inwestycyjnym dla firm w Austrii oraz dla dużych klientów z Europy Zachodniej. W Europie Środkowej i Wschodniej (CEE) posiada udziały w jednej z największych sieci zachodnich grup bankowych. Działa tu poprzez sieć banków zależnych, firm leasingowych i licznych wyspecjalizowanych firm świadczących usługi finansowe z około 1 700 oddziałami. W Austrii RBI posiada udziały w specjalistycznych firmach zajmujących się finansowaniem mieszkań, leasingiem, zarządzaniem aktywami, działalnością kapitałową i certyfikacyjną, działalnością w zakresie funduszy emerytalnych, faktoringiem i bankowością prywatną. Około 18 milionów klientów RBI pochodzi z segmentów klientów korporacyjnych, małych i średnich przedsiębiorstw, osób prywatnych, instytucji finansowych i władz regionalnych. Ponadto działa jako centralna instytucja Raiffeisen Banking Group Austria (RBG) oraz jako centralna instytucja Raiffeisen-Landesbanken zgodnie z austriacką ustawą bankową (BWG).

RBI AG posiada również oddziały w Bratysławie, Frankfurtu, Londynie, Warszawie, Singapurze i Pekinie.

Ponieważ akcje spółki są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym zgodnie z § 1 ust. 2 BörseG (rynek podstawowy Wiedeńskiej Giełdy Papierów Wartościowych), a liczne emisje Raiffeisen Bank International AG są dopuszczone do obrotu na regulowanej giełdzie papierów wartościowych w UE, RBI AG jest zobowiązany do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zgodnie z § 59a BWG. Te skonsolidowane sprawozdania finansowe są publikowane w Internecie <https://www.rbinternational.com/de/investoren/berichte.html>.

Jako instytucja kredytowa zgodnie z § 1 BWG, RBI AG podlega nadzorowi regulacyjnemu Urzędu ds. Rynku Finansowego, Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Wiedeń (www.fma.gv.at) oraz Europejskiego Banku Centralnego, Sonnemannstrasse 20 D-60314 Frankfurt nad Menem (www.bankingsupervision.europa.eu).

Wymogi dotyczące ujawniania informacji zawarte w części 8 Rozporządzenia UE 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych (Capital Requirements Regulation, CRR) są publikowane w Internecie na stronie Banku pod adresem <https://www.rbinternational.com/de/investoren/berichte.html>.

Podział w celu włączenia działu bankowego Certificates and Equity Trading Raiffeisen Centrobank AG do RBI AG

W trakcie fuzji w górę spółka holdingowa RBI IB Beteiligungs GmbH, która posiadała głównie udziały w Raiffeisen Centrobank AG i Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft, została połączona ze swoim jedynym udziałowcem RBI AG z dniem 31 grudnia 2021 r. Połączenie to zostało rozliczone przy użyciu zmodyfikowanej metody wartości księgowej zgodnie z § 202 (2) 2 austriackiego kodeksu handlowego (UGB).

W dniu 9 września 2022 r. zawarto umowę o podziale i przejęciu w celu wydzielenia pionu Certificates and Equity Trading z Raiffeisen Centrobank AG jako spółki przenoszącej w drodze podziału do absorpcji zgodnie z § 1 ust. 2 nr 2 ustawy o podziale oraz zgodnie z art. VI ustawy o podatku od reorganizacji w drodze sukcesji uniwersalnej na dzień podziału 30 czerwca 2022 r. Podział Raiffeisen Centrobank AG na dzień 30 czerwca 2022 roku, na podstawie bilansu zamknięcia Raiffeisen Centrobank AG na dzień 30 czerwca 2022 roku, na rzecz RBI AG jako spółki przejmującej, bez przyznawania nowych akcji i z zachowaniem istnienia Raiffeisen Centrobank AG.

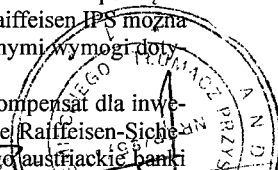
Europejski Bank Centralny decyzją z dnia 24 listopada 2022 r. zatwierdził wydzielenie pionu Certificates and Equity Trading z Raiffeisen Centrobank AG w celu włączenia do RBI AG. Podział stał się prawnie skuteczny wraz z wpisem do rejestru handlowego w dniu 1 grudnia 2022 roku.

Od początku 1 lipca 2022 r. za wszystkie działania, użytkowanie i obciążenia, prawa i obowiązki podoperacji Certificates and Equity Trading odpowiada spółka przejmująca RBI AG, która wchodzi we wszystkie transakcje zawarte przez Raiffeisen Centrobank AG dotyczące podoperacji Certificates and Equity Trading oraz ogólnie we wszystkie powiązane prawa i obowiązki w ramach sukcesji uniwersalnej. RBI AG kontynuuje wartości księgowe przeniesionej jednostki biznesowej zgodnie z § 202 (2) austriackiego kodeksu handlowego (UGB); przychody i koszty od 1 lipca 2022 r. wynikające z tej jednostki biznesowej są uwzględnione w rachunku zysków i strat RBI AG.

Ustawowy system gwarantowania depozytów oraz system rekompensat dla inwestorów - austriacki system bezpieczeństwa Raiffeisen eGen Do 28 listopada 2021 roku Raiffeisen Bank International AG i jego austriackie banki zależne były członkami Einla-gensicherung AUSTRIA Gesellschaft m.b.H. (ESA) jako ogólnego austriackiego programu ochrony.

W marcu 2021 roku RBI AG, jego austriackie banki zależne, Raiffeisen-Landeszentralen i banki Raiffeisen zawarły porozumienie w sprawie nowego programu ochrony specyficznego dla instytucji (Raiffeisen-IPS) zgodnie z art. 113 (7) CRR (rozporządzenie Unii Europejskiej w sprawie wymogów kapitałowych). W porozumieniu tym uczestniczące instytucje zobowiązują się do wzajemnej ochrony, a w szczególności do zapewnienia sobie nawzajem płynności i wypłacalności w razie potrzeby. Ten nowy Raiffeisen IPS został uznany w maju 2021 r. przez właściwe organy nadzoru EBC i FMA za system ochrony związany z instytucjami w rozumieniu art. 113 (7) CRR wraz z powiązanymi prawami i obowiązkami instytucji uczestniczących. W związku z tym m.in. roszczeniom pomiędzy członkami Raiffeisen IPS można przypisać wagę ryzyka równą zero procent. Raiffeisen IPS podlega wspólnemu nadzorowi regulacyjnemu. Między innymi wymogi dotyczące adekwatności kapitałowej muszą być spełnione w sposób skonsolidowany.

Instytucjonalny system ochrony Raiffeisen-IPS został uznany przez FMA za system gwarantowania depozytów i rekompensat dla inwestorów zgodnie z ustawą o gwarantowaniu depozytów i rekompensatach dla inwestorów (ESAEG) z Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen (ÖRS) jako systemem ochrony w maju 2021 roku, a od 29 listopada 2021 roku RBI AG i jego austriackie banki



zależne, Raiffeisen-Landeszentralen i banki Raiffeisen są członkami ÖRS jako ustawowego systemu ochrony. ÖRS wykonuje zadania wczesnej identyfikacji ryzyka i raportowania dla Raiffeisen IPS. ÖRS zarządza również płynnymi aktywami specjalnymi Raiffeisen IPS jako powiernik.

Raiffeisen IPS jest kontrolowany przez ogólną radę ryzyka, która składa się z przedstawicieli RBI AG, centrali prowincji Raiffeisen oraz banków Raiffeisen. Zadania, które mogą być rozwiązane na poziomie prowincji, zostały przekazane przez ogólną radę ryzyka do prowincjonalnych rad ryzyka, które składają się z przedstawicieli odpowiedniej centrali prowincji Raiffeisen i banków Raiffeisen danej prowincji.

Metody rachunkowości i wyceny

Zasady ogólne

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości oraz zgodnie z ogólnym standardem § 222 ust. 2 austriackiego kodeksu handlowego (UGB), który wymaga, aby sprawozdanie finansowe przedstawiało prawdziwy i rzetelny obraz aktywów, pasywów, sytuacji finansowej oraz wyniku finansowego przedsiębiorstwa.

Przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego przestrzegana jest zasada ciągłości bilansowej.

Przy wycenie aktywów i pasywów przestrzega się zasady indywidualnej wyceny oraz zakłada się kontynuację działalności przedsiębiorstwa. Uwzględnia się zasadę ostrożności, biorąc pod uwagę szczególne cechy działalności bankowej.

RBI AG wykazuje ujemne odsetki od kredytów i pożyczek w pozycji przychodów z tytułu odsetek, ujemne odsetki od zobowiązań w pozycji kosztów odsetkowych.

Kwoty w walutach obcych

Aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych są przeliczane według kursu referencyjnego EBC na dzień 31 grudnia 2022 r. zgodnie z § 58 (1) BWG.

Ponieważ EBC przestał publikować oficjalny kurs wymiany EUR/RUB na początku marca 2022 r., RBI AG był zmuszony określić alternatywny obowiązujący kurs wymiany. W przypadku EUR/RUB na rynku walutowym ukształtowały się oficjalne kursy wymiany (kurs on-shore), które są określane przez Rosyjski Bank Centralny lub na podstawie danych z Moskiewskiej Giełdy Papierów Wartościowych, oraz faktycznie osiągalne kursy wymiany (kurs off-shore), które są określane np. przez Bloomberg. Ze względu na obecne ograniczenia można założyć, że wpływy z operacji biznesowych w Rosji nie mogą być przeliczane po oficjalnym kursie wymiany. Ponieważ transakcje EUR/RUB z bankami międzynarodowymi są zwykle rozliczane po kursach off-shore, taki kurs jest bardziej zgodny z rzeczywistym i faktycznie możliwym do osiągnięcia. Z tego powodu do wyceny transakcji i aktywów w RUB w RBI AG na dzień bilansowy stosowany jest kurs off-shore EUR/RUB.

Wycena w wartości godziwej - Fair Value

W przypadku produktów notowanych na giełdzie, do ustalenia wartości godziwej wykorzystywane są ceny giełdowe. Jeśli takie ceny nie są dostępne, ceny są ustalane na podstawie kalkulacji wartości bieżącej dla pierwotnych instrumentów finansowych i transakcji forward oraz na podstawie odpowiednich modeli cenowych dla opcji. Kalkulacja wartości bieżącej oparta jest na krzywej stóp procentowych, która składa się ze stawek rynku pieniężnego, futures i swapów i nie zawiera żadnych spreadów kredytowych. Stosowane są formuły opcyjne według Black-Scholes 1972, Black 1976 i Garman-Kohlhagen, a także inne standardowe modele rynkowe do wyceny opcji strukturyzowanych.

Dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych dokonuje się korekt wyceny z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (Credit Value Adjustment - CVA) oraz korekt z tytułu własnego ryzyka kredytowego (Debit Value Adjustment - DVA). Korekta wyceny CVA polega z jednej strony na określeniu oczekiwanych ekspozycji dodatnich, a z drugiej strony prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Korekta wyceny DVA jest określana przez oczekiwaną ekspozycję negatywną i jakość kredytową RBI AG.

W celu określenia oczekiwanej kwoty ekspozycji dodatniej przeprowadza się symulację dużej liczby scenariuszy dla przyszłych punktów w czasie, uwzględniając wszystkie dostępne czynniki ryzyka (np. krzywe walutowe i stopy procentowe). Uwzględniając te scenariusze, pozagiełdowe instrumenty pochodne są wyceniane do rynku w odpowiednich przyszłych punktach czasowych i agregowane na poziomie kontrahenta w celu ostatecznego określenia dodatniej kwoty ryzyka dla wszystkich punktów czasowych.

Jako kolejny element korekty wyceny CVA, dla każdego kontrahenta należy określić prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania. Jeśli dostępne są bezpośrednie notowania CDS (credit default swap - CDS), RBI AG wyprowadza rynkowe prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania i domyślnie stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) dla danego kontrahenta. Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahentów, którzy nie są aktywnie notowani na rynku, jest określane poprzez odwzorowanie wewnętrznego ratingu kontrahenta na krzywą CDS specyficzną dla danego sektora i ratingu.

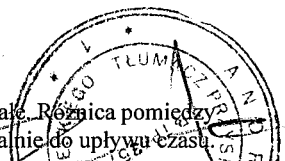
Korekta wyceny DVA jest określana przez oczekiwaną negatywną kwotę ryzyka oraz przez jakość kredytową RBI AG i stanowi korektę wartości w stosunku do własnego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania. Pod względem metodologii obliczenie jest analogiczne do CVA; zamiast oczekiwanej dodatniej wartości rynkowej stosuje się oczekiwaną ujemną wartość rynkową. Ujemne kwoty ryzyka wyznacza się na podstawie symulowanych przyszłych zagregowanych wartości rynkowych kontrahenta zamiast dodatnich kwot ryzyka, które stanowią oczekiwane zadłużenie wobec kontrahenta w odpowiednich przyszłych punktach czasowych.

Do określenia własnego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania wykorzystuje się również implikowane wartości rynkowe. Jeśli dostępne są bezpośrednie notowania CDS, to są one wykorzystywane. Jeżeli notowania CDS nie są dostępne, własne prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania określa się poprzez przypisanie własnego ratingu do krzywej CDS dla danego sektora i ratingu.

Produkty gwarantowane kapitałowo w portfelu handlowym (dotyczy funduszy gwarancyjnych i przyszłych rezerw) wykazuje się jako sprzedane opcje put na odpowiedni fundusz, który ma być gwarantowany. Wycena opiera się na symulacji Monte Carlo i jest zgodna z ramami prawnymi określonymi w § 57 austriackiej ustawy o bankowości (BWG).

Instrumenty finansowe w księdze bankowej

Papiery wartościowe trwale związane z działalnością gospodarczą (portfel inwestycyjny) wycenia się jak środki trwałe. Różnica pomiędzy kosztem nabycia a kwotą spłaty wykazywana jest w aktywach finansowych i odpisywana lub pobierana proporcjonalnie do upływu czasu.



Papiery wartościowe utrzymywane jako aktywa obrotowe wyceniane są według ścisłej zasady niższego kosztu lub rynku z odpisami do zamortyzowanego kosztu.

Instrumenty pochodne na stopy procentowe (swapy procentowe, opcje na stopy procentowe i kontrakty terminowe na stopy procentowe) oraz na kursy walutowe (swapy walutowe na stopy procentowe i kontrakty terminowe na kursy walutowe) są rozliczane metodą naliczania odsetek, zgodnie z którą kwoty odsetek są ujmowane na zasadzie memoriałowej.

Kiedy instrumenty pochodne są wyznaczone jako część efektywnych relacji zabezpieczających mikro, transakcja bazowa i zabezpieczający instrument pochodny są wyceniane na zasadzie kompensacji.

RBI AG wykorzystuje swapy procentowe do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej z aktywów bilansowych (obligacje i kredyty) i zobowiązań (emisje własne, pożyczki wekslowe i transakcje powiernicze) poprzez minimalizację ryzyka stopy procentowej poprzez zamianę stałych na zmienne przepływy pieniężne. Ryzyko walutowe jest zabezpieczane poprzez różne swapy walutowe.

Te instrumenty pochodne są zarządzane jako jednostka wyceny, dlatego ich wartość rynkowa nie jest ujmowana w rocznym sprawozdaniu finansowym, ponieważ transakcje bazowe są kompensowane przez przepływy pieniężne ujmowane w rachunku zysków i strat.

Relacje zabezpieczające są dokumentowane na podstawie mikro zabezpieczeń wartości godziwej zgodnie z AFRAC 15 "Instrumenty pochodne i zabezpieczające" oraz zgodnie z obowiązującymi przepisami. Relacja zabezpieczająca jest testowana pod kątem efektywności w momencie wyznaczenia poprzez prospektywny test efektywności z wykorzystaniem przesunięć krzywej dochodowości o 100 punktów bazowych.

Retrospektywny pomiar efektywności przeprowadzany jest co miesiąc na podstawie analizy regresji. W tym celu określa się niezbędne parametry obliczeniowe z populacji 20 punktów danych, które są wykorzystywane do retrospektywnego testu efektywności. Zabezpieczenie uznaje się za skuteczne, jeśli zmiany wartości rynkowej transakcji bazowej i zabezpieczającej mieszczą się w przedziale 80-125%.

W księdze bankowej przechowywane są również instrumenty pochodne, które nie spełniają kryteriów księgi handlowej i nie są częścią relacji micro hedge. W tym przypadku nie chodzi o krótkoterminowe zyski cenowe, ale raczej o osiągnięcie dochodu i zarządzanie ryzykiem stopy procentowej poprzez pozycjonowanie instrumentów pochodnych zgodnie ze średnio- i długoterminową opinią rynkową. Te instrumenty pochodne są zarządzane w określonych portfelach, aby zapewnić udokumentowany przydział do jednostek funkcjonalnych.

W ramach tych jednostek funkcjonalnych odbywa się wycena imparatu netto. Ujemne saldo na jednostkę funkcjonalną jest uwzględniane w ramach rezerwy na grożące straty, natomiast saldo dodatnie nie jest uwzględniane.

Instrumenty pochodne w księdze bankowej, które nie są zgrupowane w jednostkach funkcjonalnych, są wyceniane na zasadzie imparacji. W przypadku ujemnych wartości rynkowych tworzona jest rezerwa na przyszłe straty. Jest ona wykazywana w rachunku zysków i strat w pozycji 11/12 "Przychody/koszty netto ze sprzedaży i wyceny należności i papierów wartościowych utrzymywanych jako aktywa obrotowe". W przypadku kredytowych instrumentów pochodnych (credit default swaps) otrzymane prowizje lub zapłacone marże (łącznie z rozliczeniami międzyokresowymi) wykazywane są w wyniku z prowizji. Wycena dokonywana jest w sposób niebudzący wątpliwości, zgodnie z zasadą ostrożności. Na ujemne wartości rynkowe tworzona jest rezerwa na grożące straty.

Instrumenty finansowe w portfelu handlowym

Papiery wartościowe w portfelu handlowym są wyceniane według wartości rynkowej. Podobnie, wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych w portfelu handlowym są ujmowane w wartości godziwej.

Pożyczki i należności

Należności są generalnie wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnego oprocentowania zgodnie z przepisami AFRAC 14 w połączeniu z "Joint Position Paper of AFRAC and the FMA - Subsequent Valuation Issues for Credit Institutions". Punktem wyjścia dla wyceny pożyczek jest koszt nabycia. W przypadku pierwotnie nabytego składnika aktywów finansowych, koszty nabycia odpowiadają zasadniczo kwocie wypłaty z uwzględnieniem wszelkich dodatkowych kosztów nabycia; transakcja nabycia zasadniczo nie jest ujmowana w rachunku zysków i strat. W przypadku nabytych wierzytelności koszty nabycia wycenia się w cenie nabycia. Zgodnie z § 56 ust. 2 i 3 BWG, premie i dyskonta wynikające z emisji, jak również różnice wynikające z nabycia na rynku wtórnym, mogą być albo ujęte natychmiast w zysku lub stracie, albo rozłożone zgodnie z harmonogramem. Różnica pomiędzy kosztami nabycia a kwotą spłaty jest - jeśli ma charakter odsetkowy - odraczana i wykazywana w wyniku odsetkowym. Na każdy dzień bilansowy dokonuje się oceny, czy istnieją jakiegokolwiek możliwe do zidentyfikowania dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Utrata wartości jest uwzględniana w każdym przypadku poprzez utworzenie rezerw na straty kredytowe w formie indywidualnych korekt wartości lub korekt wartości portfela. Jeżeli utrata wartości już nie występuje, odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany do maksymalnej wysokości kosztu nabycia, z uwzględnieniem odwrócenia różnicy (Agio/Disagio).

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

Model rezerw na ryzyko kredytowe według MSSF 9 jest stosowany również w prawie spółek do ustalania rezerw na ryzyko kredytowe. Oczekiwane straty kredytowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka zobowiązań kredytowych, jak również pozabilansowego ryzyka kredytowego z tytułu gwarancji finansowych i akredytyw ujmowane są jako odpisy aktualizujące i ustalone według zmiany ryzyka kredytowego od momentu dodania. Odpisy z tytułu utraty wartości kredytowych i pożyczek są odliczane od wartości bilansowej w bilansie według zamortyzowanego kosztu. Na odpisy z tytułu utraty wartości zobowiązań kredytowych, gwarancji finansowych i akredytyw tworzone są odpowiednie rezerwy.

Wysokość rezerw na ryzyko oblicza się zatem zgodnie z podejściem ogólnym na 2 sposoby, a mianowicie

- zgodnie z oczekiwaną 12-miesięczną stratą (12-miesięczne ECL) lub
- według całkowitej straty w całym okresie eksploatacji (Lifetime ECL)

W zależności od zmiany ryzyka kredytowego pomiędzy dniem początkowego ujęcia a dniem wyceny, instrumenty finansowe dzieli się na 3 poziomy utraty wartości:

- Poziom 1 obejmuje wszystkie nowe dodane instrumenty finansowe, jak również te, dla których ryzyko kredytowe nie wzrosło znacząco od momentu początkowego rozpoznania. Ponadto poziom 1 obejmuje wszystkie instrumenty finansowe o niskim ryzyku kredytowym, dla których RBI AG korzysta z wyłączenia niskiego ryzyka kredytowego. Niskie ryzyko kredytowe przyznawane jest dla wszystkich dłużnych papierów wartościowych, których wewnętrzny rating kredytowy znajduje się w dniu sprawozdawczym w przedziale klasy inwestycyjnej. Zasada ta nie jest stosowana w działalności kredytowej. W przypadku kredytów i pożyczek, utrata wartości w wysokości oczekiwanej 12-miesięcznej straty jest ujmowana w momencie początkowego ujęcia. Pożyczki z poziomu 2, dla których ryzyko kredytowe uległo poprawie, są przeklasyfikowane i również ujmowane w

poziomie 1. Utrata wartości poziomu 1 jest dodawana do korekt wartości portfela w analizie utraty wartości (12-miesięczna strata).

- Poziom 2 zawiera instrumenty finansowe, dla których ryzyko kredytowe wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, ale dla których nie wystąpiło jeszcze niewykonanie zobowiązania. Dla tych należności ustala się utratę wartości zgodnie z całkowitą stratą w całym okresie eksploatacji i również wykazuje się ją jako utratę wartości portfela.
- Poziom 3 obejmuje instrumenty finansowe o obniżonym ratingu kredytowym, które na dzień sprawozdawczy są klasyfikowane jako zagrożone. Dla celów definicji niewykonania zobowiązania RBI AG stosuje wymogi art. 178 CRR. RBI uznaje za kryterium definicję niewykonania zobowiązania kredytowego. W przypadku niewykonanych instrumentów finansowych w etapie 3 jako utratę wartości należy również ująć oczekiwaną stratę kredytową w całym pozostałym okresie trwania instrumentu finansowego.

Korekty wartości portfela

Utrata wartości portfela zgodnie z MSSF 9 jest przeprowadzana przy użyciu dwuetapowej procedury. Jeżeli ryzyko niewykonania zobowiązania kredytowego dla aktywów obrotowych nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, utrata wartości dla każdego składnika aktywów jest mierzona w wartości bieżącej oczekiwanej 12-miesięcznej straty na dzień sprawozdawczy. Oczekiwana 12-miesięczna strata to kwota określona jako oczekiwana strata kredytowa w następstwie zdarzeń niewykonania zobowiązania w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego.

W przypadku aktywów, dla których ryzyko kredytowe wzrosło znacząco po dacie początkowego ujęcia, ale dla których nie wystąpiło niewykonanie zobowiązania i które nie zostały zaklasyfikowane jako transakcje o niskim ryzyku kredytowym na dzień sprawozdawczy, oczekiwana strata kredytowa jest obliczana w całym pozostałym okresie życia składnika aktywów. Oczekiwana strata jest określana dla obu poziomów na bazie indywidualnej transakcji z wykorzystaniem statystycznych parametrów ryzyka pochodzących z bazylejskiej metody IRB i dostosowanych do wymogów MSSF 9. Najważniejsze parametry wejściowe do obliczenia oczekiwanych strat kredytowych w RBI AG są następujące:

- PD: Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w RBI AG to prawdopodobieństwo, że kredytobiorca nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań płatniczych ani w ciągu najbliższych dwunastu miesięcy, ani w ciągu całego pozostałego okresu.
- Exposure at default (EAD): Ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania jest kwotą należną RBI AG w momencie niewykonania zobowiązania w ciągu najbliższych dwunastu miesięcy lub w ciągu całego pozostałego okresu.
- Loss given default (LGD): Strata z tytułu niewykonania zobowiązania odpowiada oczekiwaniom RBI AG co do wysokości straty w przypadku niewykonania zobowiązania w odniesieniu do należności.

Przy szacowaniu parametrów ryzyka, oprócz historycznych informacji o niewykonaniu zobowiązań, uwzględniane jest bieżące otoczenie gospodarcze (orientacja punktowa), jak również informacje dotyczące przyszłości. W szczególności prognozy makroekonomiczne Banku są regularnie weryfikowane pod kątem ich wpływu na wysokość oczekiwanych strat kredytowych i uwzględniane w ich kalkulacji. W tym celu wykorzystywany jest scenariusz bazowy, który opiera się na aktualnych prognozach Raiffeisen Research dotyczących kluczowych parametrów makroekonomicznych i jest uzupełniany o inne parametry makroekonomiczne istotne dla modelu. Oprócz scenariusza bazowego Raiffeisen Research oszacował również scenariusz optymistyczny i pesymistyczny, aby zapewnić uchwycenie nieliniowości. W przypadku scenariusza pesymistycznego i optymistycznego metodologia została skorygowana ze względu na dużą niepewność związaną z obecną sytuacją geopolityczną (wojna na Ukrainie).

Późniejsze korekty modelu w zakresie oszacowań oczekiwanych strat kredytowych są dokonywane, jeśli istniejące parametry wejściowe, założenia i modelowanie nie obejmują wszystkich istotnych czynników ryzyka. Dzieje się tak w przypadku wystąpienia okoliczności przejściowych, ograniczeń czasowych w zakresie odpowiedniego uwzględnienia nowych istotnych informacji oraz w przypadku, gdy poszczególne kredyty w ramach portfela kredytowego rozwijają się inaczej niż pierwotnie zakładano i następuje realokacja. Przykłady obejmują wystąpienie nowych wydarzeń makroekonomicznych, mikroekonomicznych lub politycznych wraz z oczekiwanymi zmianami parametrów i modeli lub danymi, które nie są odzwierciedlone w bieżących parametrach, migracjach ratingów wewnętrznych lub informacjach perspektywicznych. Ogólnie rzecz biorąc, kolejne dostosowania modelu są w RBI AG jedynie rozwiązaniem tymczasowym. W celu uniknięcia potencjalnych zakłóceń wynikających z uzupełnień modelu (post-model adjustments), są one tymczasowe i nie trwają dłużej niż jeden do dwóch lat. Wszystkie istotne korekty są zatwierdzane przez Komitet Ryzyka Grupy (GRC). Z punktu widzenia księgowości, dodatki do modelu (korekty po modelu) opierają się na zbiorczej wycenie.

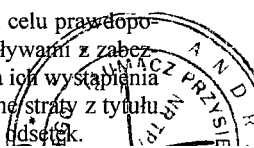
Indywidualne korekty wartości

Instrumenty finansowe o obniżonej wiarygodności kredytowej, które na dzień sprawozdawczy zostały sklasyfikowane jako zagrożone utratą wartości, są indywidualnie odpisywane. RBI uznaje za kryterium definicję niewykonania zobowiązania kredytowego. W przypadku instrumentów finansowych ze stwierdzonym niewykonaniem zobowiązania oczekiwana strata kredytowa w całym pozostałym okresie trwania instrumentu finansowego ma być ujmowana jako utrata wartości.

Niewykonanie zobowiązania jest oceniane przy użyciu kryteriów ilościowych i jakościowych. Po pierwsze, pożyczkobiorca jest uznawany za niewykonującego zobowiązania, jeśli ma ponad 90 dni opóźnienia w płatnościach wynikających z umowy. Po drugie, pożyczkobiorca jest uznawany za niewykonującego zobowiązania, jeżeli ma poważne trudności finansowe i jest mało prawdopodobne, że spełni swoje zobowiązania płatnicze. Definicja niewykonania zobowiązania była stosowana konsekwentnie w obliczeniach oczekiwanych strat kredytowych RBI w celu odzwierciedlenia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, kwoty pozostającej do spłaty w momencie niewykonania zobowiązania oraz straty w przypadku niewykonania zobowiązania. Utrata wartości poziomu 3 ujmowana jest jako specjalne odpisy.

Obiektywne przesłanki utraty wartości, które prowadzą do utworzenia specjalnego odpisu aktualizującego, występują zatem w przypadku wystąpienia znacznych trudności finansowych po stronie kontrahenta, naruszenia umowy (takiego jak niewykonanie lub opóźnienie płatności odsetek lub kwoty głównej) lub istnieje większe prawdopodobieństwo, że wobec pożyczkobiorcy zostanie wszczęte postępowanie upadłościowe lub inne postępowanie reorganizacyjne.

Należności, dla których istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości, są poddawane testowi na utratę wartości. W tym celu prawdopodobną kwotę niewykonania zobowiązania ustala się jako różnicę między oczekiwanymi spłatami kapitału, odsetek i wpływami z zabezpieczeń a wartością bilansową brutto należności. Oczekiwane kwoty spłat są dyskontowane według prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz scenariuszy, ważonych efektywną stopą procentową. Należność jest ujmowana w bilansie po pomniejszeniu o łączną stratę z tytułu zapadalności. Uzyskana w ten sposób wartość księgowa netto jest podstawą do ustalenia przyszłych przychodów z tytułu odsetek.



Dla kredytów detalicznych w oddziale w Polsce tworzona jest ryczałtowa rezerwa celowa na straty kredytowe na podstawie statystycznie uzyskanego najlepszego szacunku oczekiwanej straty skorygowanej o koszty pośrednie.

Udziały i akcje w jednostkach powiązanych

Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenia się według ceny nabycia, chyba że trwałe straty lub zmniejszenie kapitału własnego wymagają odpisu do wartości godziwej. Odpisy do maksymalnej wysokości kosztów nabycia są dokonywane, jeżeli ustały przychyny trwałej utraty wartości.

Inwestycje i jednostki stowarzyszone wycenia się na koniec każdego roku obrotowego, dokonując przeglądu ich ściągłości. W ramach tego przeglądu ustalana jest wartość godziwa.

Wartość godziwa ustalana jest na podstawie metod zdyskontowanych przepływów pieniężnych, które obliczają wartość przedsiębiorstwa jako wartość bieżącą przyszłych nadwyżek finansowych. W celu uwzględnienia specyfiki poszczególnych spółek, w przypadku spółek inwestycyjnych działających w sektorze usług finansowych stosowany jest model dyskonta dywidendy, a w przypadku spółek inwestycyjnych spoza sektora usług finansowych (np. LEIPNIK-LUNDENBURGER INVEST Beteiligungs AG, Wiedeń) stosowany jest model średniego ważonego kosztu kapitału. Model dyskonta dywidendy uwzględnia ponadto w odpowiedni sposób specyfikę działalności bankowej, m.in. w odniesieniu do regulacyjnych wymogów kapitałowych. Wartość bieżąca oczekiwanych przyszłych dywidend, które mogą zostać wypłacone udziałowcom po spełnieniu odpowiednich regulacyjnych wymogów kapitałowych, stanowi wartość odzyskiwalną. Zgodnie z metodą WACC w pierwszym etapie ustala się wartość rynkową kapitału całkowitego na podstawie wolnych przepływów pieniężnych, a w drugim etapie ustala się wartość odzyskiwalną poprzez odjęcie oprocentowanego kapitału obcego.

Wartość odzyskiwalna obliczana jest na podstawie pięcioletniego okresu szczegółowego planowania. W przypadku znacznych niepewności planowania wynikających z bezpośrednich skutków kryzysu ukraińskiego, które wystąpiły w pojedynczych przypadkach, zostały one uwzględnione w ramach analiz scenariuszowych. Trwała przyszłość (faza stabilizacji) opiera się na założeniu nieokreślonej kontynuacji (perpetuity), przy czym w większości przypadków dla zarobków istotnych dla wyceny zakłada się specyficzne dla danego kraju nominalne stopy wzrostu, które opierają się na oczekiwanej trwałej stopie inflacji. W przypadku przedsiębiorstw, które są znacznie przekapitalizowane, określa się pięcioletni etap przejściowy, nie przedłużając jednak etapu planowania szczegółowego. W tym okresie możliwe jest dokonanie pełnych wypłat bez naruszania wymogów adekwatności kapitałowej. W fazie stabilizacji zatrzymanie zysków związane ze wzrostem jest obowiązkowe, aby spełnić wymogi adekwatności kapitałowej. Jeżeli natomiast w fazie stabilizacji zakłada się zerowy wzrost, zatrzymanie zysków nie jest konieczne.

W fazie stabilizacji model zakłada znormalizowaną, ekonomicznie zrównoważoną sytuację w zakresie zysków, przy czym dokonuje się przybliżenia zwrotu z kapitału własnego i kosztu kapitału własnego lub kapitału całkowitego (założenie konwergencji).

Wartość likwidacyjna jest zasadniczo dolną granicą każdej wyceny inwestycji zgodnie z AFRAC 24 (14). Jeżeli żaden ze scenariuszy nie prowadzi do uzyskania wartości powyżej aktualnej wartości księgowej inwestycji przy zastosowaniu modelu dyskonta dywidendy, określa się również wartość likwidacyjną, którą następnie ujmuje się w bilansie jako wartość godziwą, o ile stanowi ona dolną granicę wyceny inwestycji.

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o planowe odpisy amortyzacyjne. Amortyzacja planowa dokonywana jest metodą liniową (pro rata temporis). W przypadku trwałego zmniejszenia wartości poniżej wartości księgowej dokonuje się nieplanowanego odpisu. Amortyzacja planowa opiera się na następujących okresach użytkowania:

Okres użytkowania	Lata	Okres użytkowania	Lata
Budynki	50	Oprogramowanie	4 do 10
Sprzęt biurowy	3 do 5	Sprzęt komputerowy	3
Sprzęt biurowy	5 do 10	Sprzęt operacyjny	5 do 10
Pojazdy	5	Prawa do wynajmu	10

Środki o niskiej wartości są w pełni amortyzowane w roku nabycia.

Koszty emisji

Oplaty za emisję i zarządzanie, premie i dyskonta od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych są amortyzowane przez okres trwania zobowiązania przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Pozostałe koszty emisji są niezwłocznie ujmowane w kosztach.

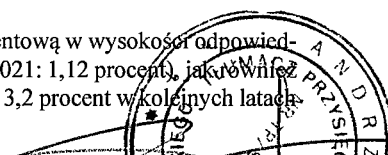
Zobowiązania z tytułu emerytur i odpraw

Rezerwy na emerytury i odprawy obliczane są zgodnie z IAS 19 - Świadczenia pracownicze - metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Aktualna kalkulacja zobowiązań emerytalnych dla aktywnych pracowników opiera się na stopie procentowej w wysokości 3,64 procent rocznie (31 grudnia 2021 r.: 0,99 procent) i związanym z emeryturą wzrostem wynagrodzeń w wysokości 8,0 procent w pierwszym roku, 5,1 procent w drugim roku i 3,2 procent w kolejnych latach (31 grudnia 2021 r.: 3,7 procent w całym). Parametry dla emerytów opierają się na stopie kapitalizacji 3,64 % (31.12.2021: 0,99 %) p.a. i oczekiwanym wzroście emerytury o 8,0 % w pierwszym roku i 5,1 % w drugim roku oraz 3,2 % w kolejnych latach (31.12.2021: 2,1 %), w przypadku zobowiązań emerytalnych z istniejącymi polisami reasekuracyjnymi o 0,5 % (31.12.2021: 0,5 %) p.a.. Obliczenia opierają się na imputowanym wieku emerytalnym 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn, przy uwzględnieniu ustawowych przepisów przejściowych, jak również szczególnych cech poszczególnych umów. Imputowany wiek emerytalny został zastosowany jako koniec finansowania.

Jako podstawy obliczeniowe dla ubezpieczeń emerytalnych zastosowano nowe podstawy obliczeniowe AVÖ 2018-P w wersji dla pracowników najemnych.

Dla aktualnego obliczenia zobowiązań z tytułu odpraw i premii jubileuszowych zastosowano stopę procentową w wysokości odpowiednio 3,65 % i 3,64 % (31 grudnia 2021: 1,04 % i 1,04 %) p. a, dla premii urodzinowych 3,64 procent (31.12.2021: 1,12 procent), jak również średni wzrost wynagrodzenia w wysokości 8,0 procent w pierwszym roku i 5,1 procent w drugim roku oraz 3,2 procent w kolejnych latach (31.12.2021: 3,7 procent w całym roku) rocznie.



Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy tworzone są w wysokości kwoty rozliczenia. Uwzględniają one wszystkie możliwe do zidentyfikowania ryzyka i zobowiązania, których wysokość nie została jeszcze ustalona. Rezerwy długoterminowe w Austrii są dyskontowane według rynkowej stopy procentowej zgodnie z § 211 ust. 2 UGB, jeśli efekt jest istotny. Długoterminowe rezerwy na koszty sądowe z tytułu procesów sądowych wytoczonych w związku z kredytami walutowymi w Polsce (szczegóły dotyczące zastosowanej lub zmienionej metody księgowania znajdują się w rozdziale "Ryzyko sądowe z tytułu kredytów walutowych w Polsce") zostały zdyskontowane według odpowiedniej rynkowej stopy procentowej w wysokości 7,25% (31.12.2021: 1,7%).

Inne rezerwy obejmują rezerwy na premie dla zidentyfikowanych pracowników (zgodnie z CP 42, 46 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego). RBI AG wypełnia obowiązek zgodnie z załącznikiem do sekcji 39b BWG w następujący sposób: 40 procent premii rocznej jest wypłacane w 50 procentach w gotówce (płatność z góry) i w 50 procentach w formie planu akcji fantomowych opóźnionego o rok (okres retencji). 60 procent premii rocznej jest odrażane na okres do pięciu lat (odroczenie) i również wypłacane po 50 procent w gotówce i w formie planu akcji fantomowych. Akcje fantomowe są przeliczane po średniej cenie z poprzedniego roku obrotowego w momencie przydziału i wypłaty.

Zobowiązania

Są one ujmowane według wyższej z dwóch wartości: wartości nominalnej lub kwoty spłaty. Różnica pomiędzy kwotą emisji a kwotą wykupu jest rozdzielana zgodnie z metodą efektywnego oprocentowania.

Obligacje zerokuponowe ujmowane są w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone proporcjonalnie do dnia bilansowego.



Ujawnianie informacji w bilansie

Aktywa

Należności

Prezentacja terminów zapadalności

Podział kredytów i pożyczek udzielonych bankom, kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz pozostałych aktywów według okresu rezydualnego przedstawia się następująco:

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki dla instytucji kredytowych	13.491.489,6	10.933.167,2
Płatne na żądanie	1.448.055,5	1.294.593,6
Do 3 miesięcy	8.662.406,1	6.711.282,9
Od 3 miesięcy do 1 roku	505.354,7	772.397,9
Od 1 roku do 5 lat	1.156.799,4	733.595,5
Powyżej 5 lat	1.718.873,9	1.421.297,4
Należności od klientów	29.863.729,7	31.778.841,2
Do zapłaty codziennie	5.634.842,9	595.191,4
Do 3 miesięcy	587.523,8	6.041.884,7
Od 3 miesięcy do 1 roku	3.437.810,6	6.047.387,9
Od 1 roku do 5 lat	13.863.947,0	12.953.008,2
Powyżej 5 lat	6.339.605,4	6.141.368,9
Pozostałe aktywa	6.551.745,3	3.164.540,7
Do 3 miesięcy	5.709.447,2	2.520.844,6
Od 3 miesięcy do 1 roku	500.000,0	300.000,0
Powyżej 5 lat	342.298,1	343.696,1

Więcej szczegółów na temat rozkładu ekspozycji według regionów znajduje się w sekcji dotyczącej ryzyka w sprawozdaniu z zarządzania.

Pochodne instrumenty finansowe

Powiązania zabezpieczające

Na dzień 31 grudnia 2022 roku istnieją powiązania zabezpieczające z okresami zabezpieczenia do 2043 roku.

Pochodne instrumenty finansowe służące do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej i ryzyka kredytowego są stosowane dla transakcji bazowych po stronie aktywów i pasywów. Na dzień bilansowy po stronie aktywów zabezpieczone są ryzyka z tytułu obligacji i kredytów, a po stronie pasywów ryzyka z tytułu emisji własnych, obligacji imiennych, kredytów wekslowych i depozytów.

Czyste wartości bieżące transakcji zabezpieczających (bez uwzględnienia naliczonych odsetek) dla zabezpieczanych relacji zabezpieczających wynoszą łącznie ujemne 154 294 tys. EUR (31.12.2021: 59 421 tys. EUR), z czego 368 402 tys. EUR (31.12.2021: 108 534 tys. EUR) przypada na dodatnie wartości rynkowe, a 522 696 tys. EUR (31.12.2021: 49 113 tys. EUR) na ujemne wartości rynkowe.

W minionym roku obrotowym 2022 nie wystąpiły istotne płatności rozliczeniowe w związku z instrumentami pochodnymi w relacjach zabezpieczających (31.12.2021: 0 tys. EUR), nie wystąpiły również istotne straty z zabezpieczających instrumentów pochodnych nieuwjętych w bilansie (31.12.2021: 0 tys. EUR).

W związku z reformą IBOR w minionym roku obrotowym nie dokonano żadnych wypłat kompensacyjnych. W roku obrotowym 2021 dokonano wypłat kompensacyjnych w wysokości 55 tys. Euro, które zostały natychmiast ujęte w rachunku zysków i strat zgodnie z oświadczeniem AFRAC 15 o instrumentach pochodnych i zabezpieczających (UGB) RZ 77 i nast.

Instrumenty pochodne na stopę procentową

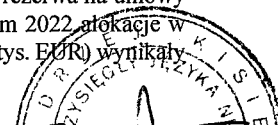
Swapy procentowe nadają się do tworzenia jednostek wyceny zgodnie z okólnikiem FMA "Kwestie księgowe dotyczące instrumentów pochodnych na stopę procentową oraz korekty wyceny instrumentów pochodnych" zgodnie z § 57 austriackiej ustawy o bankowości. Dla instrumentów pochodnych wycenianych w ramach jednostek funkcjonalnych, rezerwa na grożące straty wynosi 73 140 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 29 969 tys. EUR). W roku obrotowym 2022 alokacje w wysokości 53 430 tys. EUR (31.12.2021: 15 364 tys. EUR) i odwrócenia w wysokości 10 259 tys. EUR (31.12.2021: 24 336 tys. EUR) wynikały ze zmiany wartości godziwych jednostek funkcjonalnych zabezpieczających instrumentów pochodnych.

Pochodne instrumenty walutowe

W roku obrotowym 2022 ujęto 6 727 tys. EUR (31.12.2021: 0 tys. EUR) rezerwy na straty warunkowe na nierozliczonych transakcjach w UAH, w oparciu o sytuację geopolityczną.

Kredytowe instrumenty pochodne

Kredytowe instrumenty pochodne (credit default swaps) wymagają indywidualnej wyceny zgodnie z okólnikiem FMA dotyczącym "Kwestii księgowych dla instrumentów pochodnych na stopę procentową oraz korekt wyceny instrumentów pochodnych" zgodnie z § 57 austriackiej ustawy o bankowości. Dla instrumentów pochodnych niezarządzanych w ramach jednostek funkcjonalnych rezerwa na umowy uciążliwe wynosiła na dzień sprawozdawczy 2 316 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 879 tys. EUR). W roku obrotowym 2022 alokacje w wysokości 2 316 tys. EUR (31.12.2021: 308 tys. EUR) oraz odwrócenia w wysokości 879 tys. EUR (31.12.2021: 4 550 tys. EUR) wynikały ze zmiany wartości rynkowych tych instrumentów pochodnych.



Zarządzanie portfelem jednostek funkcjonalnych zostało podsumowane zgodnie z zastosowaną strategią zarządzania ryzykiem stopy procentowej dla walut w nim zawartych i daje następujący obraz dla dodatnich i ujemnych wartości godziwych:

w tys. EUR	31.12.2022		31.12.2021		Efekt wyceny 31.12.2022
	Wartości dodatnie	Wartosci ujemne	Wartości dodatnie	Wartości ujemne	
AUD	0	0	0	-2	2
CHF	0	-387	1	0	-388
CZK	2.706	-1.131	839	-2.413	3.149
EUR	62.025	-31.789	57.275	-27.088	49
GBP	6	0	18	-15	3
HUF	7.335	0	3.343	0	3.992
NOK	6	0	1	0	5
PLN	0	0	0	-206	206
RON	125	0	114	0	11
RUB	0	-568	0	-20	-548
USD	275	-1.215	1.656	-225	-2.371
Razem	72.478	-35.090	63.247	-29.967	4.108

Najistotniejszymi czynnikami wpływającymi na wynik wyceny była zmiana poziomu rynkowych stóp procentowych w EUR, rozszerzony wolumen nettingu oraz ekspansja działalności w USD i CZK.

Dla zabezpieczających instrumentów pochodnych, które nie nadają się do zarządzania w ramach jednostek funkcjonalnych, zawarte w nich waluty zostały zestawione w poniższej tabeli. Wynika z tego następujący obraz dodatnich i ujemnych wartości godziwych na dzień bilansowy:

w tys. EUR	31.12.2022		31.12.2021		Efekt wyceny 31.12.2022
	Wartości dodatnie	Wartosci ujemne	Wartości dodatnie	Wartości ujemne	
EUR	15.096	-2.316	1.472	-879	12.187
Razem	15.096	-2.316	1.472	-879	12.187

Zestawienie nierozliczonych transakcji terminowych za rok obrotowy i rok poprzedni przedstawiają poniższe tabele:



31.12.2022	Kwoty nominalne według pozostałych terminów wymagalności				w tym z księgi handlowej	Wartość rynkowa		
	w tys. EUR	Do 1 roku	1-5 lat	Ponad 5 lat		Suma	pozytywna	negatywna
Razem	84.330.52	2	116.250.894	78.496.258	279.077.674	184.149.989	5.191.707	5.037.385
a) Kontrakty na stopę procentową	38.761.42	7	104.613.375	74.926.013	218.300.815	126.491.881	3.976.963	4.013.510
Produkty OTC								
Swapy procentowe	34.439.80	3	91.032.083	69.960.936	195.432.822	112.883.883	3.729.873	3.854.152
Swapy na zmienną/zmienną stopę procentową					0			
Transakcje terminowe na stopę procentową (FRA)	2.344.706		100.000	0	2.444.706	2.070.520	4.314	433
Opcje na stopę procentową - zakup	644.694		4.900.701	1.726.545	7.271.940	5.761.131	217.336	0
Opcje na stopę procentową - sprzedaż	1.259.091		7.970.283	2.908.678	12.138.052	4.763.052	0	152.687
Inne porównywalne kontrakty na stopę procentową	36.759		502.150	311.238	850.147	850.147	23.374	5.841
Produkty notowane na giełdzie								
Kontrakty terminowe na stopę procentową (FRA)	6.874		9.282	7.366	23.522	23.522	0	19
Opcje na stopę procentową	29.500		98.876	11.250	139.626	139.626	2.066	378
b) Kontrakty na kurs walutowy	45.078.73	3	7.690.209	2.281.218	55.050.160	52.494.737	1.014.083	839.801
Produkty OTC								
Swapy walutowe i na stopę procentową	2.925.917		5.533.956	2.281.218	10.741.091	8.195.130	407.964	229.178
Terminowe transakcje walutowe	41.214.03	7	1.952.743	0	43.166.780	43.166.779	596.759	600.886
Opcje walutowe - kupno	388.265		66.683	0	454.948	445.487	9.360	0
Opcje walutowe - sprzedaż	550.514		136.826	0	687.340	687.341	0	9.737
Inne porównywalne kontrakty walutowe								
Produkty giełdowe								
Terminowe kontrakty walutowe (futures)					0			
Opcje walutowe					0			
c) Transakcje związane z papierami wartościowymi	469.362		2.496.741	745.700	3.711.802	3.711.802	190.022	165.528
Produkty pozagiełdowe								
Transakcje terminowe związane z cenami papierów wartościowych					0			
Opcje na akcje/indeksy - kupno	199.755		1.379.749	639.661	2.219.165	2.219.166	190.022	0
Opcje na akcje/indeksy - sprzedaż	269.606		1.116.992	106.039	1.492.637	1.492.637	0	165.528
Inne transakcje związane z papierami wartościowymi i indeksami					0			
Produkty notowane na giełdzie								
Kontrakty futures na akcje/indeksy (futures)	0		0	0	0	0	0	0
Opcje na akcje/indeksy	0		0	0	0	0	0	0
d) Kontrakty na towary	0		0	0	0	0	0	0
Produkty pozagiełdowe								
Towarowe kontrakty terminowe	0		0	0	0	0	0	0
Produkty notowane na giełdzie								
Towarowe kontrakty terminowe (futures)	0		0	0	0	0	0	0
e) Kontrakty na kredytowe instrumenty pochodne	21.000		1.450.569	543.327	2.014.896	1.451.569	10.639	18.546
Produkty pozagiełdowe								
Swapy ryzyka kredytowego	21.000		1.450.569	543.327	2.014.896	1.451.569	10.639	18.546



31.12.2021 w tys. EUR	Kwoty nominalne według pozostałych terminów wymagalności				Wartość rynkowa			
	Do 1 roku	1-5 lat	Ponad 5 lat	Do 1 roku	1-5 lat	Ponad 5 lat	Do 1 roku	
Razem	93.961.965	110.601.423	75.947.643	280.511.032	203.287.708	1.992.828	1.859.205	
a) Kontrakty na stopę procentową	42.337.696	98.726.567	72.920.639	213.984.902	140.727.499	1.338.285	1.259.708	
Produkty OTC								
Swapy procentowe	32.854.445	88.974.552	67.542.271	189.371.269	122.153.355	1.205.504	1.144.027	
Swapy na zmienną/zmienną stopę procentową				0				
Transakcje terminowe na stopę procentową (FRA)	8.244.821	985.027	0	9.229.848	8.043.467	13.220	9.101	
Opcje na stopę procentową - zakup	742.680	4.118.714	1.958.983	6.820.377	5.217.269	115.408	0	
Opcje na stopę procentową - sprzedaż	376.261	4.090.545	2.991.024	7.457.830	4.207.830	0	61.410	
Inne porównywalne kontrakty na stopę procentową	62.388	500.026	360.939	923.353	923.353	815	45.161	
Produkty notowane na giełdzie	0							
Kontrakty terminowe na stopę procentową (FRA)	0	16.496	8.656	25.152	25.152	0	9	
Opcje na stopę procentową	57.100	41.207	58.766	157.073	157.073	3.338	0	
b) Kontrakty na kurs walutowy	51.550.769	10.025.006	2.450.615	64.026.391	60.612.085	632.074	571.391	
Produkty OTC								
Swapy walutowe i na stopę procentową	2.846.379	5.500.864	2.450.615	10.797.858	8.499.368	241.634	154.230	
Terminowe transakcje walutowe	46.612.455	4.446.856	0	51.059.310	49.965.709	381.049	405.125	
Opcje walutowe - kupno	1.009.100	26.111	0	1.035.211	1.012.996	9.391	0	
Opcje walutowe - sprzedaż	1.082.836	51.176	0	1.134.012	1.134.012	0	12.036	
Inne porównywalne kontrakty walutowe				0				
Produkty giełdowe								
Terminowe kontrakty walutowe (futures)				0				
Opcje walutowe				0				
c) Transakcje związane z papierami wartościowymi	0	69.146	6.374	75.520	7.920	812	807	
Produkty OTC								
Transakcje terminowe związane z ceną papierów wartościowych				0				
Opcje na akcje/indeksy - kupno	34.923	68.373	3.187	71.560	3.960	812	0	
Opcje na akcje/indeksy - sprzedaż	12.523	773	3.187	3.960	3.960	0	807	
Produkty giełdowe								
Kontrakty futures na akcje/indeksy (futures)	0	0	0	0	0	0	0	
Opcje na akcje/indeksy	0	0	0	0	0	0	0	
d) Kontrakty na towary	0	0	0	0	0	0	0	
e) Kontrakty na kredytowe instrumenty pochodne	73.500	1.780.704	570.014	2.424.218	1.940.204	21.657	27.299	
Produkty pozagiełdowe								
Swapy ryzyka kredytowego	73.500	1.780.704	570.014	2.424.218	1.940.204	21.657	27.299	

Spśród pochodnych instrumentów finansowych wykazanych w zestawieniu nierozliczonych transakcji terminowych, w bilansie zgodnie z podejściem do wartości godziwej wykazywane są następujące instrumenty:

Pochodne instrumenty finansowe w tys. EUR	Pozytywne wartości rynkowe		Negatywne wartości rynkowe	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Instrumenty pochodne portfela handlowego				
a) Kontrakty na stopę procentową	3.787.182,0	1.219.236,4	3.914.276,0	1.208.368,6
b) Kontrakty na kurs walutowy	1.003.131,0	631.372,4	826.011,0	570.084,1
c) Kontrakty na akcje i indeksy	25.764,0	816,8	1.270,0	811,7
d) Kredytowe instrumenty pochodne	10.757,0	21.657,5	9.948,0	23.486,5

Papiery wartościowe

Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie zapadną w następnym roku obrotowym w wysokości 350.601 tys. EUR (31.12.2021: 643.579 tys. EUR).

Poniższy podział przedstawia papiery wartościowe dopuszczone do obrotu giełdowego ujęte w pozycjach aktywów według papierów wartościowych notowanych i nienotowanych na giełdzie (kwoty z uwzględnieniem naliczania odsetek i odroczeń):

Papiery wartościowe w tys. EUR	notowane		nie notowane	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	4.746.281,7	47.085,3	3.611.437,3	31.094,5
Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	256.359,0	1.439,0	23.021,8	0,0

Podział papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu giełdowego ujętych w pozycjach aktywów według wyceny jako aktywa trwałe lub obrotowe (w tym portfel handlowy):



Papiery wartościowe w tys. EUR	Aktywa trwałe 31.12.2022	Aktywa obrotowe 31.12.2022	Aktywa trwałe 31.12.2021	Aktywa obrotowe 31.12.2021
Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	1.922.436,3	2.870.930,7	1.869.461,4	1.773.070,4
Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	0,0	257.799,0	0,0	23.021,8

Zbycie papierów wartościowych z aktywów trwałych przedstawia poniższa tabela. Z tego 924 927 tys. EUR dotyczyło wykupów (31.12.2021: 745 828 tys. EUR).

Pozycja bilansowa w tys. EUR	Nominalnie 31.12.2022	Wynik netto 31.12.2022	Nominalnie 31.12.2021	Wynik netto 31.12.2021
Instrumenty dłużne sektora publicznego i podobne papiery wartościowe kwalifikujące się do refinansowania przez bank centralny	248.160,0	-6.532,1	426.598,5	0,0
Kredyty i zaliczki dla instytucji kredytowych	82.120,2	0,0	27.280,6	0,0
Kredyty i zaliczki dla klientów	312.016,2	-1.142,6	162.966,9	814,8
Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	564.538,5	-2.148,5	149.481,9	8.319,4
Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	58.000,0	0,0	0,0	0,0
Razem	1.264.835	-9.823	766.328	9.134

Różnica między kosztem nabycia a kwotą wykupu papierów wartościowych (z wyłączeniem obligacji zerokuponowych) w portfelu inwestycyjnym (księga bankowa):

Różnica pomiędzy zamortyzowanym kosztem a kwotą wykupu składa się z 75 036 tys. EUR (31.12.2021: 99 627 tys. EUR), która zostanie ujęta jako koszt w przyszłości oraz 93 801 tys. EUR (31.12.2021: 11 332 tys. EUR), która zostanie ujęta jako przychód w przyszłości.

W przypadku papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu giełdowego, które nie mają charakteru inwestycji finansowych, różnica między wartością nabycia a wyższą wartością godziwą wynosi 4 934 tys. EUR (31.12.2021: 19 320 tys. EUR) zgodnie z § 56 ust. 4 BWG oraz 2 458 tys. EUR (31.12.2021: 6 495 tys. EUR) zgodnie z § 56 ust. 5 BWG.

W pozycji bilansowej kredyty i pożyczki dla instytucji kredytowych ujęto własne dłużne papiery wartościowe, które nie są dopuszczone do obrotu giełdowego w wysokości 15 272 tys. EUR (31.12.2021: 18 172 tys. EUR).

Papiery wartościowe w wysokości 583 472 tys. EUR (31.12.2021: 999 762 tys. EUR) są na dzień bilansowy przedmiotem rzeczywistych umów odkupu, przy czym RBI AG jest zastawcą, a papiery wartościowe są nadal ujmowane w bilansie.

Zgodnie z art. 103 CRR wolumen księgi handlowej zarządzanej przez RBI AG wynosi 120 771 058 tys. EUR (31.12.2021: 145 694 345 tys. EUR), z czego 4 612 566 tys. EUR (31.12.2021: 908 390 tys. EUR) przypada na papiery wartościowe, a 116 158 492 tys. EUR (31.12.2021: 144 785 955 tys. EUR) na inne instrumenty finansowe.

Dla następujących instrumentów finansowych aktywów finansowych wartość godziwa jest niższa niż wartość bilansowa:

Aktywa finansowe w tys. EUR	Wartość bilansowa 31.12.2022	Wartość godziwa 31.12.2022	Wartość	
			bilansowa 31.12.2021	Wartość godziwa 31.12.2021
Instrumenty dłużne podmiotów sektora publicznego i podobne papiery wartościowe kwalifikujące się do refinansowania przez bank centralny	6.404.251,8	5.612.351,7	1.479.065,7	1.458.723,1
1. Kredyty i zaliczki dla instytucji kredytowych	158.905,8	153.715,1	62.362,7	62.123,8
3. Kredyty i zaliczki dla klientów	218.440,7	211.276,9	40.699,8	40.372,2
4. Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie				
a) od emitentów publicznych	0,0	0,0	0,0	0,0
b) od pozostałych emitentów	1.848.630,9	169.663,2	817.201,1	809.583,8
5. Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	440.222,1	431.710,6	19.500,0	19.406,4
Razem	9.070.451,3	6.578.717,5	2.418.829,2	2.390.209,3

Nie dokonuje się nieplanowanego odpisu aktualizującego (zgodnie z § 204 ust. 2 zdanie drugie austriackiego kodeksu handlowego), ponieważ wiarygodność kredytowa dłużników papierów wartościowych jest oceniana w taki sposób, że można oczekiwać planowych płatności odsetek i wykupu.

Inwestycje kapitałowe i udziały w jednostkach powiązanych

Istnieją wzajemne udziały w UNIQA Insurance Group AG, Wiedeń oraz Posojilnica Bank eGen, Klagenfurt. Na dzień 31 grudnia 2022 roku nie ma umów o przeniesienie zysków i strat.



Spółki powiązane

Spółka, siedziba (państwo)	Razem		RBI- bezpośredni i udziały	Kapitał własny w tys.	Wynik w tys. EUR ¹	z rocznych sprawozda ń finansowy h ²
	nominalnie w tys.	Waluta				
Akcenta CZ a.s., Prag ³	100.125	CZK	70%	15.618	1.485	31.12.2022
Akcenta Logisitic a.s., Prag ³	2.000	CZK	70%	214	19	31.12.2022
Angaga Handels- und Beteiligungs GmbH, Wien	35	EUR	100%	1.616	-11	31.12.2022
AO Raiffeisenbank, Moskau ³	36.711.260	RUB	100%	4.013.974	2.004.589	31.12.2022
BAILE Handels- und Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Wien ²	40	EUR	100%	242.056	-7.170	31.12.2022
Centralised Raiffeisen International Services & Payments S.R.L., Bukarest	2.820	RON	100%	17.109	1.912	31.12.2022
Elevator Ventures Beteiligungs GmbH, Wien	100	EUR	100%	35.427	10.815	31.12.2022
Extra Year Investments Limited, Tortola	50	USD	100%	26	-8	31.12.2021
Fairo GmbH, Wien ²	35	EUR	100%	7.536	-3.004	31.12.2022
FAIRO LLC, Kiew	1.881	UAH	100%	270	-4.232	31.12.2021
FARIO Handels- und Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Wien	40	EUR	100%	2.110	59	31.12.2022
Golden Rainbow International Limited, Tortola	<1	USD	100%	567	4.969	31.12.2021
Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft, Wien ²	20.000	EUR	100%	47.814	13.335	31.12.2022
KAURI Handels und Beteiligungs GmbH, Wien ²	50	EUR	88%	8.126	1.054	31.12.2022
LOTA Handels- und Beteiligungs-GmbH, Wien	35	EUR	100%	1.941	-6	31.12.2022
R.L.H. Holding GmbH, Wien	35	EUR	100%	6.773	-29	31.12.2022
R.P.I. Handels- und Beteiligungsges.m.b.H., Wien ²	36	EUR	100%	167	-17	31.12.2022
RADWINTER SPZ.O.O	10	PLN	100%	2.462	-15	31.12.2021
Raiffeisen Bank Aval JSC, Kiew ³	6.154.516	UAH	68%	427.808	64.916	31.12.2022
Raiffeisen Continuum GmbH & Co KG, Wien	75	EUR	77%	2.156	-494	31.12.2021
Raiffeisen Continuum GmbH, Wien	100	EUR	100%	84	6	31.12.2021
Raiffeisen Continuum Management GmbH, Wien	100	EUR	100%	24	-905	31.12.2021
Raiffeisen Digital Bank AG	47.599	EUR	100%	129.064	-16.973	31.12.2022
Raiffeisen Investment Advisory GmbH, Wien	730	EUR	100%	1.237	389	31.12.2022
Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, Wien ²	35	EUR	100%	4.875.951	100.950	31.12.2022
RALT Raiffeisen Leasing Ges.m.b.H, Wien ²	219	EUR	100%	45.961	1.291	31.12.2022
RALT Raiffeisen-Leasing GmbH & Co. KG, Wien ²	19.970	EUR	97%	28.949	3.413	31.12.2022
RB International Investment Asia Limited, Labuan	<1	USD	100%	190	-84	31.12.2021
RB International Markets (USA) LLC, New York ³	8.000	USD	100%	13.392	375	31.12.2022
RBI Group IT GmbH, Wien	100	EUR	100%	109	<1	31.12.2022
RBI Invest GmbH, Wien ²	500	EUR	100%	946.597	83.583	31.12.2022
RBI Kantinenbetriebs GmbH, Wien	35	EUR	100%	302	-33	31.12.2021
RBI LEA Beteiligungs GmbH, Wien ²	70	EUR	100%	239.791	1.162	31.12.2022
RBI PE Handels- und Beteiligungs GmbH, Wien ²	150	EUR	100%	1.434	701	31.12.2022
RBI Retail Innovation GmbH, Wien ²	35	EUR	100%	5.112	602	31.12.2022
REC Alpha LLC, Kiew ³	1.596.843	UAH	85%	3.717	-448	31.12.2022
Regional Card Processing Center s.r.o., Bratislava ³	539	EUR	100%	21.014	1.715	31.12.2022
R-Insurance Services sp. z o.o.	5	PLN	100%	2.516	885	31.12.2022
RL Leasing GmbH, München (DE)	26	EUR	25%	28	-6	31.12.2021
RZB-BLS Holding GmbH, Wien ²	500	EUR	100%	414.816	-47.935	31.12.2022
Salvelinus Handels- und Beteiligungsges.m.b.H., Wien ²	40	EUR	100%	371.045	-18.805	31.12.2022
Ukrainian Processing Center PJSC, Kiew ³	180	UAH	100%	27.239	10.067	31.12.2022
ZHS Office- & Facilitymanagement GmbH, Wien	36	EUR	1%	1.405	483	31.12.2022

¹ Wynik (częściowo ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego) w tys. EUR odpowiada zyskowi/stracie netto za rok

² Kapitał własny i wynik roczny wg MSSF (spółki krajowe konsolidowane metodą pełną)

³ Kapitał własny i wynik roczny wg MSSF (spółki zagraniczne konsolidowane metodą pełną)



Aktywa trwałe

Wartość gruntu zabudowanego wynosi 2 667 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 29 tys. EUR). Wzrost dotyczy dodatku z wydzielenia podopieczności Certificates and Equity Trading z Raiffeisen Centrobank AG do RBI AG jako spółki przejmującej na dzień wydzielenia 30 czerwca 2022 r.

RBI AG nie był bezpośrednio zaangażowany w działalność leasingową jako leasingodawca w 2022 r.

Zobowiązania wynikające z użytkowania rzeczowych aktywów trwałych nieujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wynoszą 39 998 tys. EUR na kolejny rok obrotowy (31 grudnia 2021 r.: 33 849 tys. EUR), z czego 36 591 tys. EUR jest należne spółkom powiązanym (31 grudnia 2021 r.: 30 987 tys. EUR). Łączna kwota zobowiązań na kolejne pięć lat wynosi 237 098 tys. EUR (31.12.2021: 178 849 tys. EUR), z czego 216 900 tys. EUR przypada na spółki stowarzyszone (31.12.2021: 163 725 tys. EUR).

W pozycji bilansowej wartości niematerialne i prawne nie ujęto wartości niematerialnych i prawnych nabytych od jednostek powiązanych. Rozwój majątku trwałego można zobaczyć w następujących zwierciadłach:

w tys. EUR		Koszty nabycia/produkcji						
Pos.	Wyznaczenie środków trwałych	Stan na	Zwiększenia z	Różnice	Zwiększeni	Zmniejsze	Przebiegu	Stan na
		1.1.2022	tytułu	kursowe	a	nia		wania
		1	połączenia	3	4	5	6	7
	Instrumenty dłużne sektora publicznego i podobne papiery wartościowe kwalifikujące się do refinansowania przez banki centralne	4.817.374	0	3.448	1.927.409	-252.270	0	6.495.961
2.	Kredyty i zaliczki dla instytucji kredytowych	128.280	0	2.436	112.233	-85.085	0	157.863
3.	Kredyty i zaliczki dla klientów	498.886	0	12.019	396.491	-265.433	0	641.962
4.	Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	1.874.201	0	11.785	639.499	-607.813	0	1.917.673
a)	Od emitentów publicznych	9.932	0	615	0	-10.547	0	0
b)	Od pozostałych emitentów	1.864.269	0	11.171	639.499	-597.266	0	1.917.673
5.	Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	443.400	0	0	75.000	0	0	518.400
6.	Udziały	94.361	0	0	3.004	-3	0	97.362
7.	Udziały w spółkach powiązanych	12.651.302	0	0	228.609	-327.034	0	12.552.877
8.	Wartości niematerialne i prawne	218.391	1.776	-139	7.960	-15.584	0	212.403
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	41.637	24.756	-88	4.623	-3.803	0	67.125
10.	Pozostałe aktywa	231	0	0	0	0	0	231
	Razem	22.642.265	26.532	41.246	4.034.326	-2.164.838	0	24.579.532

w tys. EUR		Odpisy i aktualizacje wartości						Wartości księgowe		
Pos.	Skumulowana	Zwiększenia z	Różnice	Skumulowana	Zwiększe	Zmniejsze	Przebiegu	Skumulowa	31.12.2022	31.12.2021
	amortyzacja							na		
	Stan na	tytułu	kursowe	amortyzacja	nia	nia	gowania	a na dzień	16	17
	1.1.2022	połączenia	10	przy zbyciu	12	13	14	31.12.2022	15	
	8	9		11						
1.	-29.358	0	36	7.533	6.363	-18.540	0	-33.966	6.461.995	4.788.017
2.	-1.463	0	-88	1.621	251	-331	0	-11	157.853	126.817
3.	996	0	136	-1.439	903	-1.405	0	-809	641.154	499.882
4.	-10.265	0	72	7.678	3.294	-5.280	0	-4.501	1.913.172	1.863.936
a)	0	0	0	-1	0	0	0	0	0	9.933
b)	-10.265	0	72	7.679	3.293	-5.280	0	-4.501	1.913.172	1.854.003
5.	0	0	0	0	0	0	0	0	518.400	443.400
6.	-41.872	0	0	0	4.886	-1.435	0	-38.421	58.941	52.489
7.	-1.943.793	0	0	74.479	942	-1.009.553	0	-2.877.924	9.674.953	10.707.510
8.	-184.386	-1.746	64	10.919	0	-9.705	0	-184.856	27.548	34.004
9.	-23.541	-15.589	46	3.322	0	-3.970	0	-39.731	27.394	18.097
10.	0	0	0	0	0	0	0	0	231	231
	-2.243.946	-17.336	339	111.791	19.932	-1.055.500	0	-3.184.720	21.394.812	20.398.319

Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa wynoszą 6 551 745 tys. EUR na dzień 31 grudnia 2022 r. (31 grudnia 2021 r.: 3 164 541 tys. EUR). Pozycja ta obejmuje należności z tytułu transakcji skarbowych (dodatnie wartości rynkowe z pochodnych instrumentów finansowych w księdze handlowej oraz naliczone odsetki z instrumentów pochodnych w księdze bankowej - szczegóły patrz prezentacja transakcji terminowych jeszcze nierozliczonych) w wysokości 5 081 791 tysięcy EUR (31.12.2021: 2 000 976 tysięcy EUR). W pozycji tej ujęto również należności (aktywa specjalne) od Österreichische Raiffeisen-Einlagensicherung eGen (ÖRS) z tytułu składki Raiffeisen-IPS w wysokości 392 005 tys. EUR (31.12.2021: 343 696 tys. EUR), należności od urzędu skarbowego w wysokości 54 935 tys. EUR (31.12.2021: 39. 750 tysięcy), zapasy metali szlachetnych w kruszcu i bez kruszcu w wysokości 113 743 tysięcy EUR (31.12.2021: 114 657 tysięcy EUR), należności od członków Grupy wynikające z alokacji podatkowych w wysokości 51 225 tysięcy EUR (31.12.2021: 39 684 tysiące EUR) oraz należności z tytułu dywidend w wysokości 500 540 tysięcy EUR (31.12.2021: 433 070 tysięcy EUR).

Pozostałe aktywa obejmują przychody w wysokości 746 521 tys. EUR (31.12.2021: 567 330 tys. EUR), które będą miały wpływ na płynność dopiero po dniu bilansowym.



Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Wykazane w bilansie aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości 1 077 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 481 tys. EUR) wynikają głównie z przeniesienia strat podatkowych wobec amerykańskich organów podatkowych spółki zależnej RB International Finance (USA), LLC, Nowy Jork, która została zlikwidowana w 2017 r. Opierają się one na planowanych przyszłych zyskach podatkowych spółki zależnej RB International Markets (USA) LLC, Nowy Jork (stawka podatkowa do zastosowania: 25,4%). Nie skapitalizowano podatków odroczonego od różnic przejściowych po stronie aktywów w kwocie 207 025 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 265 965 tys. EUR) oraz od krajowych strat podatkowych przeniesionych na kolejny okres w kwocie 2 107 800 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 2 103 441 tys. EUR), ponieważ z dzisiejszej perspektywy ich wykorzystanie nie wydaje się możliwe do zrealizowania w rozsądnym terminie. Pasywne różnice przejściowe, które co do zasady są kompensowane do wysokości aktywnych różnic przejściowych, nie występowały w roku obrotowym.

Do obliczenia aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego stosuje się stawkę podatkową, która prawdopodobnie zostanie zastosowana w momencie realizacji (odwrócenia) różnicy przejściowej. Wraz z ekospołeczną reformą podatkową 2022 zdecydowano w Austrii o stopniowym obniżeniu stawki podatku dochodowego od osób prawnych z 25 % do 23 % (2023: 24 %, od 2024: 23 %). Dla aktywów z tytułu podatku odroczonego obowiązuje stawka podatkowa 12 % (realizacja w 2023) i 11,5 % (realizacja w 2024). Dla rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego obowiązują odpowiednio stawki podatkowe 24 % i 23 % lub 12 % i 11,5 %, jeśli możliwa jest kompensacja z przeniesieniem strat lub aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa podporządkowane

Aktywa podporządkowane ujęte w pozycjach aktywów:

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	857.921,5	1.018.585,0
w tym dla jednostek powiązanych	856.230,6	1.014.889,6
w tym wobec jednostek z udziałem kapitałowym	1.690,9	3.695,4
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	112.583,6	192.478,3
w tym dla jednostek powiązanych	6.480,8	18.752,8
w tym do spółek z udziałem kapitałowym	2.212,1	2.209,9
Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	62.497,3	46.933,2
w tym od jednostek powiązanych	0,0	0,0
w tym od jednostek z udziałem kapitałowym	3.047,2	4.375,4
Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	597.828,3	483.227,5
w tym od przedsiębiorstw powiązanych	543.470,1	460.205,6
w tym od jednostek z udziałem kapitałowym	3.262,5	499,3

Ograniczenia w dysponowaniu aktywami

Ograniczenia w rozporządzaniu aktywami istniejącymi na dzień bilansowy (zgodnie z § 64 ust. 1 Z8 BWG):

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Zabezpieczenie transakcji pożyczek papierów wartościowych	142.868,5	92.867,7
Wierzytelności scedowane na rzecz Österreichische Kontrollbank (OeKB)	2.736.859,9	2.294.168,6
Zabezpieczenie przetargów OeNB	3.582.633,5	2.982.616,7
Wierzytelności scedowane na rzecz Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)	37.533,6	31.617,5
Wierzytelności przypisane na rzecz Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)	170.249,6	131.633,4
Raiffeisen-IPS	342.298,1	343.696,1
Wymagania dotyczące depozytu zabezpieczającego	54.671,8	54.229,0
Skarbowe środki pieniężne na wezwanie w odniesieniu do umownych umów nettingu	2.120.256,9	924.857,9
Razem	9.187.371,9	6.855.686,9

Ponadto istnieją aktywa z ograniczeniami w rozporządzaniu w wysokości 2 469 367 tys. EUR (31.12.2021: 2 341 117 tys. EUR) dla obligacji wydanych, ale jeszcze nie wyemitowanych).



Pozycje aktywów dotyczące jednostek stowarzyszonych oraz jednostek, w których posiadany jest udział kapitałowy

Należności oraz obligacje i inne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu od lub do jednostek powiązanych oraz spółek, w których posiadane są udziały:

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki dla instytucji kredytowych		
Dla jednostek powiązanych	3.522.104,8	2.731.374,9
Przedsiębiorstwom, w których posiadany jest udział kapitałowy	374.155,7	299.167,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		
Dla jednostek powiązanych	1.399.316,8	1.311.555,0
Przedsiębiorstwom z udziałem kapitałowym	87.615,2	96.714,9
Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie		
Od przedsiębiorstw powiązanych	71.157,9	50.977,8
Od jednostek, w których posiadane są udziały	157.889,7	134.071,1

Pasywa

Zobowiązania

Prezentacja terminów zapadalności

Podział zobowiązań wobec banków, zobowiązań wobec klientów, zobowiązań sekurytyzowanych oraz pozostałych zobowiązań według pozostałego okresu spłaty przedstawia się następująco:

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	35.300.134,0	35.764.017,5
Płatne na żądanie	5.532.066,9	3.765.261,2
Do 3 miesięcy	17.210.346,0	15.469.941,5
Od 3 miesięcy do 1 roku	5.619.876,2	2.478.015,2
Od 1 roku do 5 lat	4.227.131,9	10.369.611,9
Powyżej 5 lat	2.710.713,0	3.681.187,7
Zobowiązania wobec klientów	23.097.485,1	22.461.732,4
Do zapłaty codziennie	7.188.567,9	9.721.565,3
Do 3 miesięcy	9.960.315,9	8.231.729,0
Od 3 miesięcy do 1 roku	4.274.787,6	3.110.814,5
Od 1 roku do 5 lat	795.655,4	824.974,6
Powyżej 5 lat	878.158,2	572.649,0
Zobowiązania sekurytyzowane	15.470.238,6	7.934.166,8
Do 3 miesięcy	480.233,0	331.782,2
Od 3 miesięcy do 1 roku	1.350.599,4	188.334,3
Od 1 roku do 5 lat	11.582.481,1	5.466.549,5
Powyżej 5 lat	2.056.925,0	1.947.500,8
Pozostałe zobowiązania	5.380.247,1	2.512.340,4
Do 3 miesięcy	5.380.247,1	2.512.340,4

Wyemitowane obligacje zapadną w następnym roku obrotowym w wysokości 1 780 679 tys. EUR (31.12.2021: 1 036 107 tys. EUR).

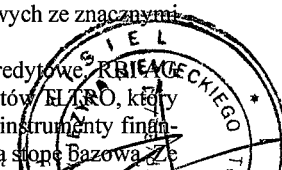
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych oraz spółek, w których posiadane są udziały:

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych		
Wobec jednostek powiązanych	5.956.385,9	6.152.706,3
Przedsiębiorstwom z udziałem kapitałowym	5.182.369,3	4.502.953,0
Zobowiązania wobec klientów		
Przedsiębiorstwom powiązanym	4.153.936,4	3.044.334,3
Przedsiębiorstwom z udziałem kapitałowym	67.874,5	31.343,4

Program TLTRO III (Targeted Longer - Term Refinancing Operations)

W związku z ukierunkowanymi długoterminowymi operacjami refinansującymi EBC (TLTRO III), EBC w ciągu roku podniósł w kilku krokach podstawową stopę procentową tych instrumentów finansowych. Z jednej strony odbywało się to poprzez bezpośrednie podwyższenie oprocentowania depozytu w banku centralnym, które od 27 lipca 2022 r. do 27 grudnia 2022 r. było stopniowo podnoszone z minus 0,5 proc. do 2,0 proc. Z drugiej jednak strony również dzięki zmienionemu średniemu wyliczaniu bazowej stopy procentowej, które EBC ogłosił pod koniec października. W wyniku zmiany sposobu obliczania średniej, bieżący wówczas okres odsetkowy został podzielony na dwie części, a średnia z obowiązujących stóp procentowych dla lokaty od tego dnia do końca okresu (lub wcześniejszej spłaty) ma być stosowana od 24 listopada 2022 r. Spowodowało to wzrost oprocentowania, gdyż poprzednie pe-ryndencje stóp procentowych ze znaczącymi ujemnymi stopami procentowymi nie mają już być uśredniane w takim samym stopniu.

Warunki TLTRO-III generalnie przewidywały obniżenie stałej stopy procentowej, gdy banki osiągną pewne progi kredytowe. EBC, który traktuje stopę bazową tych instrumentów finansowych jako zmienną stopę rynkową na oddzielnym rynku dla instrumentów ELA, który jest organizowany i kontrolowany przez EBC w ramach jego polityki rynku pieniężnego. Dlatego RBI AG traktuje te instrumenty finansowe jako instrumenty o zmiennej stopie procentowej dla wszystkich interwencji EBC, które zwiększają lub zmniejszają stopę bazową. Ze



względu na wspomnianą zmianę EBC w październiku efektywna stopa procentowa stosowana przez RBI wynosiła na dzień 23 listopada 1,5 %, która podlegała lub będzie podlegać dalszym korektom w przypadku zmian rynkowych stóp procentowych przez EBC.

Na dzień sprawozdawczy nominalna kwota transakcji finansowania długoterminowego z programu TLTRO III wykazana w pozycji bilansowej "Zobowiązania wobec banków" wynosiła 4 925 000 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 5 425 000 tys. EUR). Po dniu sprawozdawczym wolumen w wysokości 3.500 mln EUR został spłacony przedterminowo w dniu 25 stycznia 2023 r. Do dnia sprawozdawczego RBI dokonywał tylko nieistotnych wcześniejszych spłat w związku z programem TLTRO III. Po odjęciu spłaty z dnia 25 stycznia 2023 r., RBI posiada wolumeny w wysokości 800 mln EUR z terminem zapadalności w grudniu 2023 r., 200 mln EUR z terminem zapadalności w marcu 2024 r. oraz 425 mln EUR z terminem zapadalności w czerwcu 2024 r.

W bieżącym roku obrotowym w wyniku z tytułu odsetek ujęto ujemne odsetki z programów TLTRO III w wysokości 28 831 tys. EUR (31.12.2021 r.: 50 422 tys. EUR), a zatem w związku ze wzrostem oprocentowania depozytów w trakcie II półrocza 2022 r., wartość o 21 591 tys. EUR niższą niż ujemne odsetki w wysokości 50 422 tys. EUR (31.12.2021 r.: 15 115 tys. EUR).

Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania wynoszą 5 380 247 tys. EUR na dzień 31 grudnia 2022 r. (31 grudnia 2021 r.: 2 512 340 tys. EUR). Pozycja ta obejmuje zobowiązania z tytułu transakcji skarbowych (głównie ujemne wartości rynkowe z pochodnych instrumentów finansowych w portfelu handlowym oraz naliczone odsetki z instrumentów pochodnych w portfelu bankowym - szczególnie w prezentacji transakcji forward jeszcze nie rozliczonych) w wysokości 4 901 000 tys. EUR (31.12.2021: 1 840 826 tys. EUR) oraz zobowiązania z tytułu krótkich pozycji obligacji w wysokości 80 929 tys. EUR (31.12.2021: 201 680 tys. EUR). Wartość rynkowa transakcji zabezpieczających dotyczących gwarancji kapitałowych dla funduszy wynosi 15 710 tys. EUR (31.12.2021: 45 211 tys. EUR). Ponadto uwzględniono naliczone odsetki od kapitału zapasowego w wysokości 70 933 tys. EUR (31.12.2021: 249 506 tys. EUR) oraz zobowiązania z tytułu alokacji podatkowych (podatek dochodowy od osób prawnych) oraz z tytułu podlegających zaliczeniu zysków kapitałowych i podatku u źródła wobec członków Grupy w łącznej wysokości 27 067 tys. EUR (31.12.2021: 23 125 tys. EUR).

Pozostałe zobowiązania obejmują koszty w wysokości 233 751 tys. EUR (31.12.2021: 331 473 tys. EUR), które będą miały wpływ na płatności dopiero po dniu bilansowym..

Rezerwy

Rezerwy obejmują 51 039 tys. EUR (31.12.2021: 67 038 tys. EUR) w rezerwach na odprawy, 61 150 tys. EUR (31.12.2021: 67 748 tys. EUR) w rezerwach na emerytury, 10 356 tys. EUR (31.12.2021: 7 509 tys. EUR) w rezerwach na podatki oraz 644 358 tys. EUR (31.12.2021: 599 704 tys. EUR) w pozostałych rezerwach. 2021: 7 509 tys. EUR) oraz 644 358 tys. EUR (31.12.2021: 599 704 tys. EUR) w pozostałych rezerwach (więcej szczegółów w związku z pozostałymi rezerwami zawiera podział w tabeli poniżej). Na rezerwy emerytalne istnieją polisy reasekuracyjne w wysokości 9 955 tys. EUR (31.12.2021: 14 011 tys. EUR). W roku obrotowym zostały one skompensowane z roszczeniami w tej samej wysokości.

Rezerwy podatkowe w wysokości 10 356 tys. EUR dotyczą rezerw w wysokości 8 900 tys. EUR na podatek dochodowy od osób prawnych od 2020 r. i 436 tys. EUR od 2022 r.

Wzrost pozostałych rezerw wynika przede wszystkim z wyższych rezerw na grożące straty z tytułu derywatów odsetkowych. Wzrosły również rezerwy na ryzyko operacyjne/rozszczenia/inne. Natomiast rezerwa na ryzyko procesowe wykazuje spadek, w którym istotną pozycję stanowi rezerwa na ryzyko procesowe wynikające ze sporów prawnych dotyczących kredytów walutowych w Polsce.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. istnieje rezerwa na grożące straty w wysokości 82 183 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 30 848 tys. EUR) dla instrumentów pochodnych wycenianych w ramach jednostek funkcjonalnych oraz dla pochodnych instrumentów zabezpieczających wycenianych indywidualnie na zasadzie imparacji).

Ryzyko procesowe kredyty w walutach obcych w Polsce

W Polsce toczy się znaczna liczba procesów cywilnych dotyczących niektórych postanowień umownych związanych z kredytami hipotecznymi dla konsumentów denominowanymi w walutach obcych lub powiązanych z walutą obcą. Na dzień 31 grudnia 2022 roku łączna kwota będąca przedmiotem sporu w tych postępowaniach wynosiła około 3.247.000 tysięcy PLN (694.000 tysięcy EUR). Liczba pozwów sądowych nadal rośnie. W tym kontekście polski sąd zwrócił się do Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości (ETS) o wyjaśnienie, czy niektóre klauzule tych umów naruszają prawo europejskie i czy zostały wykorzystane niezgodnie z przeznaczeniem. Orzeczenie ETS (C-260/18), które zostało wydane w październiku 2019 r. w trybie prejudycjalnym, nie daje odpowiedzi w kwestii całkowitej lub częściowej nieważności umów kredytowych, a jedynie zawiera wskazówki dotyczące interpretacji zasad, zgodnie z którymi sądy krajowe muszą rozstrzygać w poszczególnych przypadkach. W związku z tym umowa kredytowa pozbawiona nieuczciwych warunków powinna pozostać ważna, o ile jest to zgodne z prawem krajowym. Jednakże w zakresie, w jakim umowa kredytowa nie może być dłużej utrzymywana w mocy bez nieuczciwego warunku, umowa jako całość stałaby się nieskuteczna. Jeżeli nieskuteczność całej umowy kredytowej miałaby znaczące negatywne konsekwencje dla kredytobiorcy, nieuczciwy warunek może zostać zastąpiony ważnym warunkiem przez polskie sądy zgodnie z prawem krajowym. Konsekwencje nieważnej umowy muszą być dokładnie zbadane, aby kredytobiorca mógł rozważyć wszystkie potencjalnie negatywne konsekwencje nieważności. Natomiast konsekwencje odwrócenia nieważnej umowy kredytowej pozostają niejasne i są potencjalnie dotkliwe dla kredytobiorcy - na przykład ze względu na obowiązek natychmiastowej spłaty z uwzględnieniem kosztów wykorzystania kwoty kredytu. Nie wiadomo jeszcze, jak zasady wypracowane przez ETS będą stosowane w poszczególnych przypadkach w ramach orzecznictwa krajowego.

W innej sprawie dotyczącej RBI AG Sąd Rejonowy Warszawa-Wola w Warszawie zwrócił się do ETS o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym w sprawie konstrukcji postanowień umownych dotyczących ustalania kursów kupna i sprzedaży waluty obcej w przypadku konsumenckich kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty obcej.

W postanowieniu z dnia 18 listopada 2021 r. w sprawie C-212/20 ETS stwierdził, że treść klauzuli zawartej w umowie kredytowej, która ustala kursy kupna i sprzedaży waluty obcej, z którą związany jest kredyt, musi umożliwiać właściwie poinformowanemu i uważnemu konsumentowi zrozumienie, na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów, w jaki sposób ustalany jest kurs wymiany waluty obcej służący do obliczenia wysokości rat spłaty. Na podstawie informacji podanych w takim postanowieniu konsument powinien być w stanie każdej chwili samodzielnie ustalić kurs wymiany stosowany przez przedsiębiorcę. W uzasadnieniu ETS stwierdził, że postanowienie, które nie pozwala konsumentowi na samodzielne ustalenie kursu walutowego jest abuzywne. Ponadto ETS wskazał, że jeżeli istotny warunek

umowy konsumenckiej jest nieuczciwy, sąd krajowy nie może dokonać interpretacji tego warunku w celu usunięcia jego nieuczciwości, nawet jeśli interpretacja ta jest zgodna ze wspólnym zamiarem stron umowy. Jedyne w przypadku, gdy nieważność nieuczciwego warunku zobowiązywałaby sąd krajowy do unieważnienia całej umowy, narażając tym samym konsumenta na szczególnie niekorzystne konsekwencje, a tym samym karząc go, sąd krajowy mógłby zastąpić ten warunek dodatkowym przepisem prawa krajowego. ETS nie wykluczył zatem całkowicie możliwości uzupełnienia umowy przez sądy krajowe w takich przypadkach przez dodatkowe przepisy prawa krajowego, jednak luki nie mogą być wypełniane wyłącznie przez przepisy krajowe o charakterze ogólnym, a taki środek zaradczy może być stosowany jedynie w ściśle ograniczonych przypadkach wskazanych przez ETS. Ocena nieuczciwości warunków umownych pozostają jednak w kompetencji sądu krajowego. ETS w żaden sposób nie rozstrzygnął, czy w wyniku powyższych działań należy uznać całą umowę w walucie obcej za nieważną.

Obecna praktyka orzecznicza polskich sądów jest już zgodna ze wstępnym orzeczeniem ETS, a zatem jest niekorzystna dla banków posiadających walutowe indeksowane konsumpcyjne kredyty hipoteczne. Odpowiednie klauzule mogą, w zależności od oceny właściwego sądu krajowego, nie spełniać wymogów określonych w powyższym orzeczeniu ETS.

Od początku 2020 roku zaobserwowano znaczny wzrost liczby nowych spraw, spowodowany decyzją ETS oraz wzmocnionymi działaniami marketingowymi kancelarii prawnych działających na rzecz kredytobiorców. Wzrost ten nie był obserwowany jedynie przez polski oddział RBI AG, ale przez wszystkie polskie banki zajmujące się portfelem kredytów walutowych.

Ponadto polskie sądy zwróciły się do ETS o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym w innych postępowaniach cywilnych. Decyzja ta może doprowadzić do dalszych wyjaśnień i mieć wpływ na sposób rozstrzygnięcia przez polskie sądy toczących się spraw dotyczących kredytów walutowych.

Na ocenę skutków dla umów kredytowych powiązanych z walutą obcą lub denominowanych w walucie obcej może mieć również wpływ wynik toczącego się postępowania administracyjnego wszczętego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) przeciwko polskiemu oddziałowi RBI AG. Podstawą takiego postępowania administracyjnego jest m.in. zarzut stosowania praktyki polegającej na naruszaniu zbiorowych interesów konsumentów, jak również uznanie klauzul zawartych we wzorcach umów za niekorzystne. W chwili obecnej nie jest pewne, jaki potencjalny wpływ mogłyby mieć te postępowania na umowy kredytowe powiązane z walutą obcą lub denominowane w walucie obcej oraz na RBI. Ponadto takie postępowania mogłyby prowadzić do nałożenia kar administracyjnych na polski oddział RBI, a w przypadku odwołań mogłyby skutkować postępowaniem przed sądem administracyjnym.

Ponadto Rzecznik Finansowy, działając w imieniu dwóch kredytobiorców, wszczął postępowanie cywilne przeciwko RBI AG, zarzucając stosowanie nieuczciwych praktyk biznesowych wobec konsumentów w sprawie, w której RBI AG - po wypowiedzeniu umowy kredytowej - domagał się pełnej kwoty pierwotnie udzielonego kredytu, bez żadnych spłat dokonanych w międzyczasie, jak również kwot należnych z tytułu wykorzystania kapitału przez kredytobiorców, w oparciu o zasadę bezpodstawnego wzbogacenia, i zażądał zaprzestania tej praktyki.

RBI AG utworzył rezerwy na roszczenia wniesione w Polsce. Ponieważ roszczenia zostały wniesione przez wielu klientów, opierają się one na podejściu statystycznym, które uwzględnia zarówno dane statystyczne, tam gdzie jest to istotne, jak i opinie ekspertów. Oszacowano możliwe scenariusze decyzyjne oraz oczekiwane wskaźniki strat dla każdego scenariusza. Oczekiwane obciążenie oparte jest na kredytach od klientów, którzy pozywają lub spodziewają się pozwać bank. Aby obliczyć wpływ finansowy na każdy scenariusz, żadaną kwotę mnoży się przez szacowany wpływ finansowy w danym scenariuszu oraz prawdopodobieństwo, że bank będzie musiał ostatecznie wypłacić odszkodowanie klientowi. W przypadku wypływów, co do których zakłada się, że nie wystąpią w ciągu jednego roku, stosuje się odpowiednią stopę dyskontową. Skutki finansowe poszczególnych scenariuszy są ważone z wykorzystaniem opinii ekspertów. Wynikająca z tego rezerwa została zwiększona do 803 mln EUR (31.12.2021: 364 mln EUR). Główne niepewności przy ich obliczaniu wynikają z potencjalnie wyższej liczby pozwów sądowych oraz wzrostu prawdopodobieństwa przegrania pozwów.

W związku z tworzeniem rezerw na te okoliczności w roku obrotowym 2022 nastąpiła zmiana metod księgowania i wyceny (§ 237 (1) wiersz 1 UGB). RBI AG dokonał tej korekty w celu dostarczenia użytkownikom sprawozdań finansowych bardziej odpowiednich informacji na temat wpływu sporu o kredyt hipoteczny CHF na aktywa netto, sytuację finansową i wyniki działalności. Obecnie stosowane podejście w bardziej odpowiedni sposób odzwierciedla wartość kredytów indeksowanych do CHF w bilansie, umożliwia lepszą porównywalność sprawozdań finansowych w całym sektorze finansowym i reprezentuje dominującą praktykę rynkową w Polsce. Z powodu rosnącej liczby spraw sądowych i przeważnie niekorzystnych orzeczeń sądowych dotyczących nieważności umowy, RBI AG spodziewa się, że nie otrzyma pełnej kwoty umownych przepływów pieniężnych związanych z tymi instrumentami finansowymi i skorygował oczekiwane przepływy pieniężne, a następnie wartość bilansową aktywnych kredytów. Zmiany te nie są związane z ryzykiem kredytowym.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2022 r., RBI AG wykazuje rezerwy na ryzyko procesowe dla spłaconych kredytów w związku z tą sprawą w wysokości 307 mln EUR (31 grudnia 2021 r.: 364 mln EUR), które zostały uwzględnione w poniższej tabeli dotyczącej innych rezerw w pozycji ryzyko procesowe. Ponadto na dzień bilansowy 31 grudnia 2022 r. po raz pierwszy uwzględniono rezerwy w wysokości 496 mln EUR, które zmniejszają wartość bilansową aktywnych kredytów, jak wyjaśniono powyżej.

Przy obliczaniu rezerwy CHF na roszczenia zgłoszone w Polsce konieczne jest sformułowanie opinii na temat kwestii, które są zasadniczo niepewne, takich jak wypowiedzi regulacyjne, liczba przyszłych skarg, stopień ich uwzględnienia oraz wpływ decyzji prawnych, które mogą mieć znaczenie dla otrzymanych roszczeń. Całkowita kwota przewidziana dla kredytów CHF w Polsce stanowi najlepsze oszacowanie przez RBI AG prawdopodobnych przyszłych kosztów. Pozostaje jednak szereg ryzyk i niepewności, które mogą spowodować, że koszty te będą się różnić od szacunków RBI AG i założeń leżących u ich podstaw, co spowoduje konieczność dalszego tworzenia rezerw. W konsekwencji negatywna dla banku decyzja prawna może doprowadzić do znacznego wzrostu rozpoznanych rezerw.

RBI AG ma łącznie około 29 000 kredytów we frankach szwajcarskich niespłaconych o wartości około 2 miliardów euro, a kolejne 8 000 kredytów zostało spłaconych. Obejmuje to również kredyty, co do których nie przewiduje się, że będą przedmiotem sporów prawnych. Całkowita kwota wydzielona na kredyty CHF w Polsce stanowi najlepsze oszacowanie RBI AG dotyczące przyszłego wpływu korzyści ekonomicznych. Niemniej jednak przy obliczaniu rezerwy na pozwy CHF w Polsce konieczne jest sformułowanie opinii na temat zdarzeń, które z natury rzeczy są niepewne, takich jak wypowiedzi regulacyjne, liczba przyszłych pozwów, prawdopodobieństwo przegrania spraw sądowych oraz wpływ decyzji sądowych prowadzących do negatywnych scenariuszy.

Wrażliwość niepewności na zmianę określonego parametru o 10 punktów procentowych, przy zachowaniu wszystkich innych parametrów na stałym poziomie, przedstawia poniższa tabela:



w mln EUR	2022		2021	
	Wzrost o 10 punktów procentowych	Spadek o 10 punktów procentowych	Wzrost o 10 punktów procentowych	Spadek o 10 punktów procentowych
Zmiana liczby przyszłych sporów	85	-84	36	-36
Zmiana prawdopodobieństwa przegrania spraw sądowych	29	-83	47	-47

¹ Wzrost ten jest ograniczony do 3,4 punktu procentowego, ponieważ ogólne prawdopodobieństwo przegrania spraw sądowych wynosi 100 procent.

Pozostałe rezerwy

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Oczekiwane straty z tytułu instrumentów pochodnych na stopę procentową	82.182,7	30.848,2
Kredyty gwarancyjne	54.426,1	40.242,7
Ryzyko procesowe	308.664,6	368.148,8
Premie i bonusy	45.358,0	43.782,5
Premie jubileuszowe i urodzinowe	31.267,5	40.534,9
Niewykorzystane urlopy	29.369,7	27.317,8
Koszty restrukturyzacji	1.134,0	1.291,8
Premie dla Rady Nadzorczej, w tym dodatki za wydatki	1.127,0	1.123,3
Ryzyko operacyjne/roszczenia/inne	46.851,0	18.022,8
Koszty audytu	1.162,3	688,2
Pozostałe wydatki / zaległe faktury	42.814,6	27.703,0
Razem	644.357,5	599.704,0

Kapitał uzupełniający zgodnie z częścią 2, tytuł I, rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Kapitał uzupełniający na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosi 2 696 099 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 2 712 617 tys. EUR).

Kapitał uzupełniający według CRR w portfelu własnym:

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
6% Skrypt dłużny RBI 2013-2023	9.141,4	335,3
RBI SUB.CALL.NTS 20-32	1.970,1	980,3
RBI NFS 19-30/S193T1	5.148,7	2.045,7
RBI NACHR. ANL. 21-33	3.270,8	2.194,8
RBI NTS 22-32 S258/T1	4.476,8	0,0

W roku sprawozdawczym wywołano emisje w wysokości 5.000 tys. EUR (31.12.2021: 0 tys. EUR) oraz listy zastawne w wysokości 80.000 tys. EUR (31.12.2021: 0 tys. EUR), które jednak nie przyniosły zysku za rok obrotowy 2022 (31.12.2021: 0 tys. EUR).

Zaciągnięte zobowiązania podporządkowane

Wyszczególnienie tych pożyczek podporządkowanych (łącznie z kapitałem zapasowym), które przekraczają 10% całkowitej kwoty zobowiązań podporządkowanych wynoszącej 2 696 099 tys. EUR i tym samym kwotę 269 610 tys. EUR:

Opis	ISIN	Nominalnie w tys. EUR	Data emisji	Data zapadalności	Waluta	Stopa procentowa	Termin wykupu	Podporządkowanie
Obligacje podporządkowane 2023 Serie 45	XS0981632804	500.000	16.10.2013	16.10.2023	EUR	6.000%		Tier 2
Obligacje podporządkowane 2030 Serie 193	XS2049823763	500.000	12.09.2019	12.03.2030	EUR	1.500%	12.03.2025	Tier 2
Obligacje podporządkowane 2032 Serie 215	XS2189786226	500.000	18.06.2020	18.06.2032	EUR	2.875%	18.06.2027	Tier 2
Obligacje podporządkowane 2033 Serie 231	XS2353473692	500.000	17.06.2021	17.06.2033	EUR	1.375%	17.03.2028	Tier 2
Obligacje podporządkowane 2032 Serie 258	XS2534786590	500.000	20.09.2022	20.12.2032	EUR	7.375%	20.09.2027	Tier 2

Zobowiązania podporządkowane obejmują również siedem podporządkowanych pożyczek wekslowych o okresie spłaty od 10 do 30 lat, które również są denominowane w EUR.

Roszczenia wierzycieli o spłatę tych zobowiązań są podporządkowane innym wierzycielom i mogą być spłacone jedynie w przypadku upadłości lub likwidacji po zaspokojeniu wszystkich niepodporządkowanych wierzycieli.

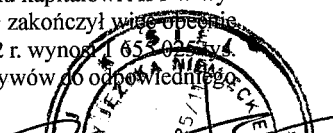
W odniesieniu do powyższych zobowiązań nie istnieją żadne postanowienia umowne dotyczące ewentualnej konwersji lub wcześniejszego rozwiązania.

Wydatki na zobowiązania podporządkowane

Wydatki na zobowiązania podporządkowane wynoszą w roku obrotowym 105 593 tys. EUR (2021: 113 533 tys.).

Uzupełniający kapitał podstawowy

W roku 2022 nie wyemitowano żadnego dodatkowego kapitału podstawowego. Dzięki dotychczas uplasowanemu kapitałowi AT1 w wysokości 1 650 000 tys. EUR (650 000 tys. EUR 2017, 500 000 tys. EUR 2018 i 500 000 tys. EUR 2020) RBI AG zakończył wnieście planowany program emisji AT1. Plus naliczone odsetki, dodatkowy kapitał podstawowy na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosi 1 653 026 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 1 654 264 tys. EUR). Dyskonto w wysokości 5 826 tys. EUR naliczane jest po stronie aktywów do odpowiedniego pierwszego terminu zakończenia (15 grudnia 2022, 15 czerwca 2025 i 15 grudnia 2026).



Aktywa i zobowiązania w walutach obcych

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa w walucie obcej	17.634.244,3	20.500.926,3
Zobowiązania w walucie obcej	14.814.848,5	14.985.628,8

Kapitał własny

Kapitał subskrybowany

Na dzień 31 grudnia 2022 r. kapitał zakładowy RBI AG zgodnie ze statutem pozostał niezmienny i wynosił 1 003 266 tys. EUR. Kapitał zakładowy składa się z 328 939 621 akcji bez wartości nominalnej (akcje na okaziciela). Po odjęciu 510 450 akcji trzymany w skarbcu, zgłoszony kapitał subskrybowany wyniósł 1 001 709 tys. EUR.

Akcje własne

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 31 marca 2022 r. upoważniło Zarząd, zgodnie z postanowieniami § 65 ust. 1 nr 8 oraz ust. 1a i ust. 1b austriackiej ustawy o spółkach akcyjnych (AktG), do nabywania i w razie potrzeby umarzania akcji własnych bez konieczności ponownego przedkładania sprawy Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy, przy czym nabycie może nastąpić również poza rynkiem regulowanym za zgodą Rady Nadzorczej i z wyłączeniem prawa akcjonariuszy do przetargu kwotowego. Udział akcji własnych przeznaczonych do nabycia i już nabytych nie może przekroczyć łącznie 10 procent odpowiedniego kapitału zakładowego Spółki. Okres obowiązywania upoważnienia do nabywania akcji własnych jest ograniczony do 30 miesięcy od daty podjęcia uchwały na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu, tj. do 30 września 2024 roku. Najniższe wynagrodzenie, które ma być zapłacone za odkup wynosi 3,05 euro za akcję, najwyższe wynagrodzenie, które ma być zapłacone za odkup nie może być wyższe niż 10 procent powyżej średniej, nieważonej giełdowej ceny zamknięcia z dziesięciu dni handlowych poprzedzających wykonanie niniejszego upoważnienia.

Zgodnie z § 65 ust. 1b austriackiej ustawy o spółkach akcyjnych (AktG) Zarząd został upoważniony, za zgodą Rady Nadzorczej, do podjęcia decyzji o sposobie sprzedaży akcji własnych innym niż poprzez giełdę lub w drodze oferty publicznej, z częściowym lub całkowitym wyłączeniem prawa poboru akcjonariuszy oraz do określenia warunków sprzedaży. Prawo poboru akcjonariuszy może zostać wyłączone jedynie w przypadku, gdy wykorzystanie akcji własnych następuje w zamian za wkład rzeczowy przy nabywaniu spółek, zakładów, części zakładów lub udziałów w jednej lub kilku spółkach w Austrii lub za granicą. Upoważnienie to może być wykonywane w całości, w części lub w kilku ratach i w ramach realizacji jednego lub kilku celów przez Spółkę, przez spółkę zależną (§ 189a Z 7 UGB) lub przez osoby trzecie na ich rachunek i jest ważne przez okres pięciu lat od daty podjęcia niniejszej uchwały, tj. do 31 marca 2027 r.

Od tego czasu nie nabyto żadnych akcji własnych, ani na podstawie zastąpionego zezwolenia z października 2020 r., ani na podstawie obecnie obowiązującego zezwolenia z marca 2022 r. Jednakże w trakcie wydzielania działu Certificates and Equity Trading z Raiffeisen Centrobank AG, 188 246 akcji RBI AG zostało dodanych do portfela skarbowego na dzień 30 czerwca 2022 r., w wyniku czego całkowita liczba akcji własnych wynosi obecnie 510 450 akcji (2021: 322 204 akcje).

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 31 marca 2022 r. upoważniło również Zarząd, zgodnie z postanowieniami § 65 ust. 1 pkt 7 austriackiej ustawy o spółkach akcyjnych, do nabywania akcji własnych w celu obrotu papierami wartościowymi, który może być prowadzony również poza rynkiem regulowanym, przez okres 30 miesięcy od daty uchwały, tj. do dnia 30 września 2024 r., przy czym portfel handlowy akcji nabytych w tym celu nie może przekroczyć 5 procent odpowiedniego kapitału zakładowego spółki na koniec każdego dnia. Wynagrodzenie za nabywane akcje nie może być niższe niż połowa ceny zamknięcia na Wiedeńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych w ostatnim dniu handlowym przed nabyciem i nie może przekraczać dwukrotności ceny zamknięcia na Wiedeńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych w ostatnim dniu handlowym przed nabyciem.

Kapitał statutowy

Od Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 13 czerwca 2019 roku Zarząd został upoważniony zgodnie z § 169 austriackiej ustawy o spółkach akcyjnych (AktG), za zgodą Rady Nadzorczej, do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę do 501 632 920,50 EUR poprzez emisję do 164 469 810 nowych akcji zwykłych na okaziciela z prawem głosu w zamian za gotówkę i/lub wkłady niepieniężne (również w drodze pośredniego prawa poboru za pośrednictwem banku). 810 nowych akcji zwykłych na okaziciela z prawem głosu w zamian za gotówkę i/lub wkłady niepieniężne (również w drodze pośredniego prawa poboru za pośrednictwem instytucji kredytowej zgodnie z § 153 ust. 6 austriackiej ustawy o spółkach akcyjnych) oraz do ustalenia ceny emisyjnej i warunków emisji w porozumieniu z Radą Nadzorczą. Zarząd jest ponadto upoważniony, za zgodą Rady Nadzorczej, do wyłączenia ustawowego prawa poboru akcjonariuszy (i) jeżeli podwyższenie kapitału następuje w zamian za wkład niepieniężny lub (ii) jeżeli podwyższenie kapitału następuje w zamian za wkład pieniężny, a akcje wyemitowane w ramach wyłączenia prawa poboru nie przekraczają łącznie 10% kapitału zakładowego Spółki (wyłączenie prawa poboru).

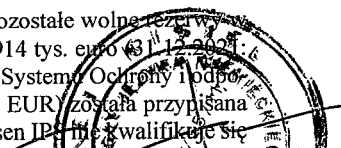
To upoważnienie z czerwca 2019 r. do wykorzystania kapitału docelowego nie zostało dotychczas wykorzystane.

Rezerwy kapitałowe

Przydzielone rezerwy kapitałowe w wysokości 4 334 286 tys. EUR (31.12.2021: 4 334 286 tys. EUR) pozostały w roku obrotowym bez zmian. Nieprzydzielone rezerwy kapitałowe wynoszą 94 779 tys. EUR (31.12.2021: 97 066 tys. EUR).

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują rezerwy prawne w wysokości 5 500 tys. EUR (31.12.2021: 5 500 tys. EUR) oraz pozostałe wolne rezerwy w wysokości 1 680 918 tys. EUR (31.12.2021: 2 679 665 tys. EUR). Z pozostałych wolnych rezerw kwota 403 914 tys. euro (31.12.2021: 352 661 tys. euro) jest przeznaczona na Raiffeisen IPS. Na podstawie umowy o ustanowieniu Instytucjonalnego Systemu Ochrony i Podporze wiodniej uchwały Rady ds. Ogólnego Ryzyka Raiffeisen-IPS, kwota 51 253 tys. EUR (31.12.2021: 28 783 tys. EUR) została przypisana do innych zysków zatrzymanych w roku finansowym 2022 jako rezerwa dla Raiffeisen-IPS. Rezerwa na Raiffeisen IPS nie kwalifikuje się



do kalkulacji funduszy własnych zgodnie z CRR. Ponadto w roku obrotowym 2022 dokonano uwolnienia wolnych rezerw w wysokości 1 050 000 tys. EUR (31.12.2021: alokacja 247 000 EUR).

Rezerwa na zobowiązania

Stan rezerwy na zobowiązania na dzień 31.12.2022 r. pozostaje bez zmian i wynosi 535 097 tys. EUR (31.12.2021: 535 097 tys.).

Informacje uzupełniające

Objaśnienia dotyczące zobowiązań warunkowych

RBI AG wystawił zobowiązania do gwarancji kapitałowych w ramach dotowanego przez państwo, uprzywilejowanego planu emerytalnego zgodnie z § 108h (1) 3 austriackiej ustawy o podatku dochodowym (EStG). W tym kontekście bank gwarantuje, że w przypadku renty kwota wypłaty dostępna do renty nie będzie niższa niż suma kwot wpłaconych przez podatnika plus składki skredytowane dla tego podatnika w rozumieniu § 108g EStG. Wielkość tych gwarancji na dzień 31.12.2022 r. wynosi 801 585 tys. EUR (31.12.2021: 780 503 tys.).

Stowarzyszenie Gwarancji Klienta Raiffeisen Austria (RKÖ)

RBI AG jest członkiem Stowarzyszenia Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Österreich (RKÖ). Członkowie tego stowarzyszenia przyjmują umowne zobowiązanie do odpowiedzialności, poprzez które wspólnie i solidarnie gwarantują terminową realizację wszystkich depozytów klientów i emisji własnych niewypłacalnego członka stowarzyszenia do limitu wynikającego z sumy indywidualnej nośności pozostałych członków stowarzyszenia. Indywidualna nośność członka stowarzyszenia jest określana przez swobodnie dostępne rezerwy, z uwzględnieniem odpowiednich przepisów austriackiej ustawy o bankowości.

Ze względu na zmiany prawne i regulacyjne oraz wprowadzenie instytucjonalnego programu ochrony, Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Österreich (RKÖ) i jego instytucje członkowskie zdecydowały w 2019 r. o zaprzestaniu realizacji programu dla nowych transakcji. W związku z tym ochrona klientów RKÖ dotyczy tylko zebranych roszczeń wobec instytucji członkowskich, które wpłynęły przed 1 października 2019 r. Prawa klientów w ramach ustawowej gwarancji depozytów pozostają przez to nienaruszone i pozostają w pełnej mocy.

System bezpieczeństwa instytucjonalnego (R-IPS)

W marcu 2021 roku RBI AG, jego austriackie banki zależne, Raiffeisen-Landeszentralen i banki Raiffeisen zawarły porozumienie w sprawie nowego programu ochrony związanego z instytucjami (Raiffeisen-IPS) zgodnie z art. 113 (7) CRR (rozporządzenie Unii Europejskiej w sprawie wymogów kapitałowych). W porozumieniu tym uczestniczące instytucje zobowiązują się do wzajemnej ochrony, a w szczególności do zapewnienia sobie nawzajem płynności i wypłacalności w razie potrzeby. Ten nowy Raiffeisen IPS został uznany w maju 2021 r. przez właściwe organy nadzoru EBC i FMA za system ochrony związany z instytucjami w rozumieniu art. 113 (7) CRR wraz z powiązanymi prawami i obowiązkami instytucji uczestniczących. W związku z tym m.in. roszczeniom pomiędzy członkami Raiffeisen IPS można przypisać wagę ryzyka równą zero procent. Raiffeisen IPS podlega wspólnemu nadzorowi regulacyjnemu. Między innymi wymogi dotyczące adekwatności kapitałowej muszą być spełnione w sposób skonsolidowany.

Instytucjonalny system ochrony Raiffeisen-IPS został uznany przez FMA za system gwarantowania depozytów i rekompensat dla inwestorów zgodnie z ustawą o gwarantowaniu depozytów i rekompensatach dla inwestorów (ESAE) z Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen (ÖRS) jako systemem ochrony w maju 2021 roku, a od 29 listopada 2021 roku RBI AG i jego austriackie banki zależne, Raiffeisen-Landeszentralen i banki Raiffeisen są członkami ÖRS jako ustawowego systemu ochrony.

Raiffeisen IPS jest kontrolowany przez Radę Ogólnego Ryzyka, która składa się z przedstawicieli RBI, Raiffeisen Landesbanken i przedstawicieli banków Raiffeisen. W realizacji swoich zadań wspierają ją m.in. prowincjonalne rady ds. ryzyka na poziomie landów.

ÖRS realizuje zadania wczesnej identyfikacji ryzyka i raportowania dla Raiffeisen IPS. ÖRS zarządza również płynnymi aktywami specjalnymi Raiffeisen IPS jako powiernik.

Listy gwarancyjne i inne zobowiązania finansowe

Na dzień 31.12.2022 r. wystawiono miękkie listy gwarancyjne w wysokości 133 673 tys. EUR (31.12.2021: 230 460 tys. EUR).

Na dzień 31.12.2022 r. istnieją otwarte zobowiązania do wniesienia kapitału w łącznej wysokości 23 492 tys. EUR (31.12.2021: 5 600 tys. EUR).

W pozycji bilansowej zobowiązania warunkowe RBI AG na dzień 31.12.2022 r. wykazano 7 188 967 tys. EUR (31.12.2021: 7 436 706 tys. EUR). Z tego 6 278 399 tys. EUR (31.12.2021: 5 940 323 tys. EUR) dotyczy gwarancji, a 910 568 tys. EUR (31.12.2021: 1 496 382 tys. EUR) akredytyw. W ramach gwarancji kwota 738 389 tys. EUR (31.12.2021: 921 955 tys. EUR) dotyczy zobowiązań wobec podmiotów powiązanych.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. w pozycji zobowiązań z tytułu ryzyka kredytowego RBI AG w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wykazano 19 434 120 tys. EUR (31 grudnia 2021 r.: 18 850 115 tys. EUR). Z tej kwoty 11 312 946 tys. € dotyczy niewykorzystanych nieodwołalnych zobowiązań kredytowych, a 8 121 174 tys. € - odwołalnych zobowiązań kredytowych w roku sprawozdawczym.

Otwarte sprawy sądowe

RBI AG jest zaangażowany w różne postępowania sądowe, administracyjne lub arbitrażowe przed różnymi sądami i urzędami zarówno po stronie powodowej, jak i pozwanej. Postępowania te powstają z reguły w toku zwykłej działalności gospodarczej w sprawach umownych, pracowniczych i innych.

Rezerwa jest tworzona tylko wtedy, gdy w wyniku zdarzenia przeszłego powstał aktualny prawny lub zwyczajowo oczekiwany obowiązek, płatność jest prawdopodobna, a kwotę można wiarygodnie oszacować. Zobowiązanie warunkowe, które powstało w wyniku zdarzenia przeszłego, jest ujawniane, chyba że płatności są wysoce nieprawdopodobne. W poniższym opisie nie ujawnia się żadnej kwoty w przypadkach, w których byłoby to poważnie niekorzystne.

Bankowość

RBI AG świadczy usługi dla klientów korporacyjnych, które zwiększają ryzyko sporów sądowych na poziomie operacyjnym. Do najbardziej znaczących przypadków należą:



Po ogłoszeniu upadłości przez Alpine Holding GmbH (Alpine) w 2013 r. drobni inwestorzy w Austrii złożyli szereg pozwów przeciwko RBI AG i innej instytucji kredytowej w związku z obligacjami wyemitowanymi przez Alpine w 2012 r. o łącznej kwocie nominalnej 100 mln EUR. Roszczenia wobec RBI AG wynosiły pierwotnie około 10 mln EUR. W sumie roszczenia w wysokości 8 mln EUR były dochodzone bezpośrednio przez indywidualnych inwestorów lub w drodze zbiorowych roszczeń inwestorów. Ze względu na niektóre umorzone postępowania, jak również ograniczone roszczenia, kwota sporna w toczących się postępowaniach sądowych wynosi obecnie około 7 mln EUR. Zarzuca się między innymi, że banki działały jako współzarządzający emisją obligacji i były świadome problemów finansowych Alpine w czasie emisji lub przynajmniej powinny być ich świadome. Powinny więc były wiedzieć, że Alpine nie będzie w stanie spłacić obligacji zgodnie z ich warunkami. Powodowie zarzucają, że prospekt rynku kapitałowego dotyczący obligacji był wprowadzający w błąd i niekompletny, a współzarządzający, w tym RBI AG, którzy również byli zaangażowani w przygotowanie prospektu, wiedzieli o tym.

W pierwszym kwartale 2021 roku RBI AG dowiedział się o pozwie, który indonezyjska firma złożyła przeciwko niemu w Dżakarcie już w listopadzie 2020 roku. Rzekome roszczenie o odszkodowanie za szkody majątkowe szacuje się na około 129 mln USD (121 milionów euro), a roszczenie o odszkodowanie za szkody niemajątkowe na 200 mln USD (188 mln euro). Pozew został doręczony RBI AG w maju 2022 roku. Na pierwszej rozprawie przed Sądem Okręgowym w Dżakarcie Południowej w dniu 27 września 2022 r. stronom nakazano udział w obowiązkowej mediacji sądowej od dnia 4 października 2022 r. Postępowanie mediacyjne zakończyło się niepowodzeniem i postępowanie sądowe było kontynuowane.

W sierpniu 2019 roku RBI AG złożył skargę (CI Proceedings) w wysokości około 44 milionów EUR przeciwko spółce będącej rezydentem na Kajmanach, niektórym jej spółkom zależnym i byłej spółce zależnej (łącznie, Pozwani na Kajmanach) w Sądzie na Kajmanach, Grand Court of the Cayman Islands, Financial Services Division. W tym postępowaniu CI, RBI AG twierdzi, że pozwani z Kajmanów uczestniczyli w transakcjach mających na celu oszukanie wierzycieli oraz w oszukańczym spisku mającym na celu zaszkodzić RBI AG poprzez przeniesienie aktywów w celu udaremnienia roszczeń RBI AG z tytułu serii gwarancji spółki dominującej. Ponadto RBI AG twierdzi, że te transfery miały miejsce za mniej niż wartość lub bez żadnego wynagrodzenia między pozwanymi z Kajmanów. We wrześniu 2019 roku RBI AG uzyskał nakaz przeciwko jednemu z Pozwanych Kajmanów ograniczający jego uprawnienia do dysponowania swoimi aktywami do czasu zakończenia Postępowania CI. Podobne postanowienie zostało uzyskane przez RBI AG przeciwko innemu Pozwanemu z Kajmanów w maju 2020 roku (łącznie postanowienia o zamrożeniu). W listopadzie 2019 roku przeciwko RBI AG został złożony pozew wzajemny w wysokości 203 mln EUR przez niektórych pozwanych z Kajmanów w postępowaniu CI. Z perspektywy RBI AG ten pozew wzajemny, który opiera się na dokumentach, których Pozwani z Kajmanów odmawiają ujawnienia, jest całkowicie bezpodstawny. W lipcu 2021 roku RBI AG złożył wniosek o zmianę swojego roszczenia w Postępowaniu CI w celu włączenia dodatkowego pozwanego oraz odzyskania dalszych odszkodowań i innych powiązanych ulg. Łączna kwota dochodzona przez RBI AG w postępowaniu CI wynosiłaby zatem około 87 mln EUR plus odsetki i koszty. Jednak to roszczenie nie zostało jeszcze rozstrzygnięte. W grudniu 2021 roku Sąd Apelacyjny na Kajmanach wydał orzeczenie w sprawie odwołania wniesionego przez dwóch pozwanych z Kajmanów od nakazów zamrożenia. Sąd Apelacyjny odmówił uchylenia nakazów zamrożenia, które w związku z tym pozostają w mocy. Postępowanie CI jest w toku i nie zostało jeszcze zakończone. W styczniu 2021 roku RBI AG wniósł do Międzynarodowego Centrum Arbitrażowego w Wiedniu (VIAC) (arbitraż VIAC) roszczenie arbitrażowe na kwotę około 87 milionów euro wraz z odsetkami i kosztami przeciwko jednemu z pozwanych, który w tym czasie był zarejestrowany na Wyspach Marshalla. Arbitraż VIAC dotyczył roszczeń RBI AG wynikających z gwarancji udzielonych przez tę spółkę na rzecz RBI AG. W październiku 2022 roku Wyłączny Arbiter wydał wyrok nakazujący pozwanemu zapłatę na rzecz RBI AG (i) ponad 62 milionów EUR i 19 milionów USD (18 milionów EUR) z tytułu nominalnych kwot należnych z tytułu Gwarancji, (ii) odsetek od tych kwot w wysokości 5 procent w skali roku, naliczanych od takich kwot od dnia 27 lutego 2018 r. do dnia zapłaty, (iii) opłat, kosztów i wydatków poniesionych przez RBI AG w związku z dodatkowymi postępowaniami w różnych jurysdykcjach na całym świecie, (v) kosztów postępowania arbitrażowego VIAC.

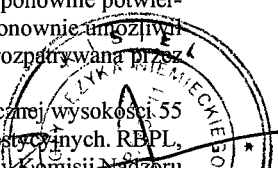
W kwietniu 2018 roku Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL), dawna polska spółka zależna RBI AG, została pozwana przez byłego klienta na kwotę około 203 mln zł (43 mln EUR). Zgodnie z pozwem, RBPL zablokował kredyt w rachunku bieżącym klienta na sześć dni kalendarzowych w 2014 roku bez formalnego uzasadnienia. Powód podniósł, że blokada rachunku spowodowała straty i utracone zyski, ponieważ płynność finansowa klienta była regularnie przerywana i nie było możliwe zastąpienie kredytowych źródeł finansowania na zablokowanym rachunku przepływami środków z innych źródeł. Towarzyszył temu spadek poziomu zapasów i dostępnego kredytu handlowego, a także ogólne pogorszenie wyników finansowych i reputacji biznesowej klienta. Przedsiębiorstwo RBPL twierdziło, że zamrożenie było prawnie uzasadnione i dokonane na podstawie dostępnych informacji. W toku sprzedaży podstawowej działalności bankowej RBPL na rzecz banku BGZ BNP Paribas S.A., powództwo przeciwko RBPL zostało przeniesione na bank BGZ BNP Paribas S.A.. Niemniej jednak wszelkie negatywne konsekwencje finansowe w związku z tym postępowaniem nadal ponosi RBI AG. W lutym 2022 roku RBI AG został poinformowany przez Bank BGZ BNP Paribas S.A. o oddaleniu powództwa w pierwszej instancji. Powód złożył odwołanie od tej decyzji.

Egzekwowanie przepisów przez organy regulacyjne

RBI AG podlega licznym krajowym i międzynarodowym organom regulacyjnym.

W marcu 2018 roku na RBI AG została nałożona kara administracyjna w wysokości 2,7 mln EUR (obliczona na podstawie skonsolidowanego rocznego obrotu RBI AG i wynosząca 0,06 procent ostatniego dostępnego skonsolidowanego rocznego obrotu) za rzekome nieprzestrzeganie formalnych obowiązków dokumentacyjnych w związku z zasadą know-your-customer. Według interpretacji austriackiego Urzędu ds. Rynku Finansowego (FMA) RBI AG nie dopełnił tych obowiązków administracyjnych w kilku pojedynczych przypadkach. FMA nie zarzucił, że doszło do prania pieniędzy lub innego przestępstwa, ani że istniało jakiegokolwiek podejrzenie lub związek z czynem przestępczym. RBI AG uznał, że prawidłowo wypełnił wszystkie zobowiązania dotyczące należytej staranności w odniesieniu do wymogów know-your-customer i odwołał się od zawiadomienia o grzywnie w całości. Federalny Sąd Administracyjny potwierdził decyzję FMA w pierwszej instancji, przeciwko której jednak RBI AG odwołał się w całości do Austriackiego Sądu Administracyjnego. W grudniu 2019 roku Sąd Administracyjny uchylił decyzję niższych instancji administracyjnych w toku tego odwołania i przekazał sprawę do ponownego rozpatrzenia przez Federalny Sąd Administracyjny. W ponownym toku postępowania Federalny Sąd Administracyjny ponownie potwierdził decyzję FMA co do zasady w dniu 6 maja 2021 r., ale obniżył administracyjną karę pieniężną do 824 tys. EUR i ponownie umożliwił złożenie odwołania do Sądu Administracyjnego. RBI AG odpowiednio odwołał się i sprawa jest obecnie ponownie rozpatrywana przez Sąd Administracyjny.

We wrześniu 2018 r. w postępowaniu administracyjnym na RBPL nałożono dwie administracyjne kary pieniężne w łącznej wysokości 55 mln PLN (12 mln EUR) za rzekome niedopełnienie obowiązków depozytariusza i likwidatora niektórych funduszy inwestycyjnych. RBPL, jako depozytariusz funduszy inwestycyjnych, zmienił rolę likwidatora niektórych funduszy w lutym 2018 r. Według opinii Komisji Nadzoru



Finansowego (KNF), RBPL nie wypełnił pewnych obowiązków w ramach pełnienia roli depozytariusza i likwidatora funduszy. W trakcie transakcji związanych ze sprzedażą podstawowej działalności bankowej RBPL do Banku BGZ BNP Paribas S.A., RBI AG przejął odpowiedzialność za zarysowane postępowanie administracyjne i związane z nim kary. RBI AG odwołał się od wszystkich kar. We wrześniu 2019 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny uwzględnił skargę RBI AG w odniesieniu do kary w wysokości 5 mln PLN (1 mln EUR) dotyczącej obowiązków RBPL jako banku powierniczego i uchylił decyzję KNF w całości. KNF złożyła skargę kasacyjną od tego orzeczenia. W odniesieniu do grzywny w wysokości 50 mln PLN (11 mln EUR) dotyczącej funkcji RBPL jako likwidatora, Wojewódzki Sąd Administracyjny oddalił skargę i utrzymał decyzję KNF w całości. RBI AG złożył skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego, ponieważ uważa, że RBPL w pełni wywiązał się ze wszystkich swoich obowiązków.

W związku z tym przeciwko RBI AG złożono kilka indywidualnych pozwów oraz cztery pozwy zbiorowe łączące roszczenia posiadaczy certyfikatów wyżej wymienionych funduszy inwestycyjnych w likwidacji. Łączna kwota będąca przedmiotem sporu na dzień 30 grudnia 2022 r. wynosi około 69 mln PLN (15 mln EUR). Ponadto RBI AG został poinformowany, że do sądu wpłynęła poprawka do pozwu, która może doprowadzić do zwiększenia łącznej kwoty spornej o około 91 mln PLN (19 mln EUR). Jednakże poprawka ta nie została jeszcze doręczona RBI AG. Powodowie w pozwach zbiorowych domagają się ustalenia odpowiedzialności RBI AG za rzekome wadliwe działanie RBPL (którego następcą prawnym jest RBI AG) jako banku powierniczego. Takie ustalenie zabezpieczyłoby i ułatwiło roszczenia finansowe powodów do dalszego postępowania sądowego.

Ponadto RBI AG otrzymał szereg zawiadomień o roszczeniach od BNP w odniesieniu do niektórych transakcji bankowych, dla których BNP jest następcą prawnym RBPL. Te powiadomienia o roszczeniach odnoszą się głównie do postępowań administracyjnych prowadzonych przez KNF w związku z domniemanymi uchybieniami RBPL/BNP jako powiernika funduszy inwestycyjnych i mogą skutkować karą pieniężnymi. Ponadto inwestorzy zgłosili roszczenia wobec BNP w tym zakresie. RBI AG wspiera BNP w tym kontekście.

W styczniu 2023 roku RBI AG został powiadomiony przez FMA o wszczęciu dochodzenia z powodu domniemanego nieprzestrzegania wymogów prawnych w związku z zasadą know-your-customer. FMA oskarżył RBI AG o przetwarzanie tzw. transakcji zagnieżdżonych dla trzech banków korespondentów w latach 2017-2020 bez podjęcia wystarczających środków w celu zapewnienia, że transakcje te nie były wykorzystywane do celów prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, a w rezultacie nie posiadał odpowiednich środków i procedur w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi wymogami należytej staranności. Ponadto, zgodnie z interpretacją FMA, RBI AG nie zapewnił, że odpowiednie środki i procedury zostały wprowadzone w celu zapewnienia zgodności z wymaganymi obowiązkami w zakresie należytej staranności. Postępowanie administracyjne nie zostało jeszcze zakończone i może prowadzić do nałożenia kar pieniężnych.

Sprawy podatkowe

W trakcie kontroli podatkowych za lata 2001-2005 i 2006-2011 odsetki w związku z transakcjami zabezpieczającymi kapitał własny grupy (zabezpieczenia kapitałowe) oraz koszty IPO RBI AG zostały zakwalifikowane jako nie podlegające odliczeniu. RBI AG odwołał się od tego orzeczenia do Federalnego Sądu Skarbowego (BFG), który w 2021 r. w całości przychylił się do odwołania RBI AG, co skutkowało zwrotem podatku dla RBI AG w wysokości około 14 mln EUR (wraz z odsetkami). Organ złożył nadzwyczajne odwołanie od orzeczenia BFG do Austriackiego Sądu Administracyjnego. Austriacki Sąd Administracyjny potwierdził decyzję BFG, ale w odniesieniu do płatności odsetkowych w związku z zabezpieczeniami kapitałowymi przekazał sprawę do BFG w celu zbadania, czy w związku z zabezpieczeniami kapitałowymi wystąpiły zrealizowane zyski lub koszty.



Fundusze własne według CRR

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Instrumenty kapitałowe i premia z nimi związane	5.414.618	5.414.618
Zyski zatrzymane	2.017.115	2.869.321
Skumulowane inne całkowite dochody (i inne rezerwy)	0	0
Udziały mniejszościowe (dopuszczalna kwota w CET1)	0	0
Kapitał podstawowy Tier I (CET1) przed korektami regulacyjnymi	7.431.733	8.283.939
Dodatkowe korekty wyceny (kwota ujemna)	-54.015	-43.904
Wartości niematerialne i prawne (pomniejszone o wszelkie zobowiązania podatkowe) (kwota ujemna)	-22.099	-33.953
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności, z wyjątkiem tych wynikających z różnic przejściowych (pomniejszone o odpowiednie zobowiązania podatkowe, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	-1.077	-481
Rezerwy z zysków lub strat z tytułu zabezpieczenia wartości godziwej przepływów pieniężnych	0	0
Zyski lub straty z tytułu własnych zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w związku ze zmianami własnego ratingu kredytowego	0	0
Kwota ekspozycji z następujących pozycji, której przypisuje się wagę ryzyka 1250%, jeżeli instytucja odejmuje alternatywnie tę kwotę ekspozycji od kwoty pozycji kapitału podstawowego Tier I	0	0
w tym: ekspozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	0
Inne korekty regulacyjne	-38.846	-15.523
Suma korekt regulacyjnych dla kapitału podstawowego Tier I (CET1)	-116.037	-93.861
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	7.315.696	8.190.078
Instrumenty kapitałowe i związane z nimi premie	1.644.174	1.639.874
Kwota pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, plus związana z nimi premia, w przypadku których wygasa kwalifikacja do AT1	0	0
Kwalifikowane instrumenty kapitałowe Tier I zaliczone do kapitału dodatkowego Tier I (w tym udziały mniejszościowe nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowane przez podmioty zależne i będące w posiadaniu osób trzecich	0	0
Korekty regulacyjne ogółem dla kapitału dodatkowego Tier 1 (AT1)	-33.000	-50.000
Dodatkowego kapitału podstawowego (AT1)	1.611.174	1.589.874
Kapitał podstawowy (T1 = CET1 + AT1)	8.926.870	9.779.951
Instrumenty kapitałowe i związane z nimi premie	2.174.901	1.914.305
Kwalifikowane instrumenty funduszy własnych zaliczone do kapitału Tier II (w tym udziały mniejszościowe i instrumenty AT1 nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu osób trzecich	0	0
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	149.647	182.780
Kapitał uzupełniający (T2) przed korektami regulacyjnymi	2.324.548	2.097.084
Korekty regulacyjne kapitału uzupełniającego (T2) ogółem	-71.861	-55.000
Kapitał uzupełniający (T2)	2.252.687	2.042.084
Fundusze własne ogółem (TC = T1 + T2)	11.179.557	11.822.036
Aktywa wazone ryzykiem w odniesieniu do kwot podlegających traktowaniu przed CRR w okresie przejściowym podlegającym zasadom stopniowego wycofywania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. pozostałości CRR)	41.903.360	47.358.183
Aktywa wazone ryzykiem ogółem (RWA)	41.903.360	47.358.183

Prezentacja skonsolidowanych funduszy własnych zgodnie z CRR znajduje się w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale Zarządzanie kapitałem i fundusze własne zgodnie z CRR/CRD IV lub BWG.



Wymóg posiadania funduszy własnych oraz aktywa ważone ryzykiem

w tys. EUR	31.12.2022		31.12.2021	
	Ryzyko Ekspozycja ważona ryzykiem	Środki własne wymóg	Ryzyko Ekspozycja ważona ryzykiem	Środki własne wymóg
Aktywa ważone ryzykiem ogółem (RWA)	41.903.360	3.352.269	47.358.183	3.788.655
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka "rozmycia" i płatności zaliczkowych	35.802.082	2.864.167	41.042.783	3.283.423
Metoda standardowa (SA)	3.326.324	266.106	3.844.101	307.528
Klasy ekspozycji z wyłączeniem ekspozycji sekurytyzacyjnych	3.326.324	266.106	3.844.101	307.528
Rzędy centralne i banki centralne	0	0	0	0
Władze regionalne i lokalne	17.524	1.402	10.707	857
Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0
Instytucje	2.304	184	2.368	189
Przedsiębiorstwa	5.511	441	66	5
Działalność detaliczna	240.257	19.221	112.672	9.014
Należności zabezpieczone na nieruchomościach	2.362.419	188.994	3.072.469	245.798
Ekspozycje zagrożone upadłością	20.530	1.642	27.952	2.236
Ekspozycje o szczególnie wysokim ryzyku	0	0	0	0
Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
Jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania (UCI)	14	1	18.074	1.446
Udziały	86.130	6.890	196.697	15.736
Inne pozycje	591.635	47.331	403.095	32.248
Podęście oparte na ratingach wewnętrznych (IRB)	32.475.759	2.598.061	37.198.681	2.975.895
Metody IRB, jeśli nie stosuje się własnych oszacowań LGD ani współczynników konwersji	18.587.936	1.487.035	21.669.447	1.733.556
Rzędy centralne i banki centralne	71.565	5.725	64.511	5.161
Instytucje	3.053.197	244.256	2.457.244	196.580
Przedsiębiorstwa - MŚP	285.445	22.836	278.127	22.250
Przedsiębiorstwa - kredyty specjalistyczne	1.130.277	90.422	1.460.255	116.820
Przedsiębiorstwa - pozostałe	14.047.451	1.123.796	17.409.310	1.392.745
Metody IRB w przypadku stosowania własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji	0	0	0	0
Udziały	13.859.991	1.108.799	15.497.394	1.239.792
Prosta metoda ważenia ryzyka	0	0	0	0
Inne ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0
Metoda PD/LGD	0	0	0	0

w tys. EUR	31.12.2022		31.12.2021	
	Ryzyko Ekspozycja ważona ryzykiem	Środki własne wymóg	Ryzyko Ekspozycja ważona ryzykiem	Środki własne wymóg
Kwota ekspozycji z tytułu ryzyka rozliczenia i dostawy	18.517	1.481	6.495	520
Ryzyko rozliczenia i dostawy w portfelu bankowym	0	0	6.441	515
Ryzyko rozliczenia i dostawy w portfelu handlowym	18.517	1.481	54	4
Kwota ekspozycji z tytułu ryzyka pozycji, walutowego i towarowego	2.249.908	179.993	3.150.561	252.045
Kwota ekspozycji z tytułu ryzyka pozycji, walutowego i towarowego według metod standardowych (SA)	994.932	79.595	581.744	46.540
Instrumenty dłużne notowane na giełdzie	362.653	29.012	572.704	45.816
Udziały	82.688	6.615	7.304	584
Specjalne podejście do ryzyka pozycji w UCI	780	62	352	28
Waluty obce	545.993	43.679	0	0
Pozycje towarowe	2.817	225	1.385	111
Kwota ekspozycji z tytułu ryzyka pozycji, walutowego i towarowego według modeli wewnętrznych (IM)	1.254.976	100.398	2.568.817	205.505
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego (OpR)	2.904.518	232.361	2.904.129	232.330
Metoda standardowa (STA) lub alternatywna metoda standardowa (ASA) dla ryzyka operacyjnego (OpR)	2.904.518	232.361	2.904.129	232.330
Zaawansowane metody pomiaru (AMA) dla ryzyka operacyjnego (OpR)	0	0	0	0
Całkowita kwota ryzyka dla korekty wyceny kredytowej	209.211	16.737	151.126	12.090
Metoda standardowa	209.211	16.737	151.126	12.090
Inne kwoty ekspozycji na ryzyko	719.124	57.530	103.089	8.247
w tym kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego: pozycje sekurytyzacyjne (zmienione zasady sekurytyzacji)	719.124	57.530	103.089	8.247



Wskaźniki kapitału własnego ¹

w procentach	31.12.2022	31.12.2021
Wskaźnik twardego kapitału podstawowego	17,3%	17,3%
Współczynnik kapitału podstawowego	21,1%	20,7%
Wskaźnik funduszy własnych	26,6%	25,0%

¹ W pełni załadowany

Wskaźnik zadłużenia

w tys. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Pozycja ryzyka ogółem	92.902.358	91.087.536
Kapitał podstawowy	8.926.870	9.779.951
Wskaźnik zadłużenia w procentach¹	9,5%	10,7%

¹ W pełni załadowany

Informacje dotyczące rachunku zysków i strat

Przychody według rynków geograficznych zgodnie z § 64 ust. 1 nr 9 BWG

Ww wyniku alokacji regionalnej do segmentów według siedziby oddziału otrzymujemy następujący podział:

2022 w tys. EUR	Suma	Austria	Reszta Europy	Azja
Przychody z tytułu odsetek i podobne	1.187.115,6	1.147.541,4	38.303,7	1.270,5
w tym: z papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu	74.642,0	74.212,2	352,6	77,2
Przychody z papierów wartościowych o stałej stopie procentowej i inwestycji	564.320,6	564.320,6	0,0	0,0
Przychody z tytułu prowizji	531.264,2	528.626,4	2.637,8	0,0
Przychody/koszty z tytułu transakcji finansowych	93.490,1	93.300,2	3.119,3	-2.929,5
Pozostałe dochody operacyjne	212.647,6	197.999,0	9.616,6	5.032,0

2021 w tys. EUR	Suma	Austria	Reszta Europy	Azja
Przychody z tytułu odsetek i podobne	688.163,1	655.741,2	31.119,1	1.302,8
w tym: z papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu	41.198,6	41.185,9	0,0	12,6
Przychody z papierów wartościowych o stałej stopie procentowej i inwestycji	841.438,1	841.438,1	0,0	0,0
Przychody z tytułu prowizji	476.733,0	473.532,9	3.200,1	0,0
Przychody/koszty z tytułu transakcji finansowych	-186.492,8	-190.895,7	3.441,5	961,5
Pozostałe dochody operacyjne	275.287,3	271.776,1	3.438,8	72,4

Ujemne odsetki

W pozycji odsetki i podobne przychody ujęto koszt wynikający z ujemnych odsetek od należności w wysokości 34 495 tys. EUR (2021: 50 456 tys. EUR). Zostało to skompensowane z przychodami wynikającymi z ujemnych odsetek od zobowiązań w wysokości 140 410 tys. EUR (2021 r.: 199 833 tys. EUR), które zostały ujęte w pozycji odsetki i podobne koszty.

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne obejmują koszty osobowe i rzeczowe z tytułu naliczonych usług w wysokości 157 242 tys. EUR (2021: 130 356 tys. EUR), przychody z tytułu rozwiązania rezerw na umowy rodzące obciążenia z tytułu instrumentów pochodnych w wysokości 6. 714 tys. EUR (2021: 28 751 tys. EUR), przychody z tytułu opłat za zamknięcie instrumentów pochodnych księgi bankowej w wysokości 16 963 tys. EUR (2021: 16 832 tys. EUR) oraz przychody z tytułu rozwiązania innych rezerw w wysokości 3 980 tys. EUR (2021: 917 tys.).

Koszty osobowe

W pozycji koszty odpraw i świadczeń na rzecz zakładowych funduszy emerytalnych ujęto 10 688 tys. EUR (2021: koszty 3 769 tys. EUR) przychodów z tytułu odpraw. Wynikały one ze zmiany parametrów aktuarialnych, które są stosowane przy ustalaniu rezerw.

Pozostałe koszty administracyjne

Koszty biegłego rewidenta za rok obrotowy w podziale na świadczone usługi zostały wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne wzrosły o 298 410 tys. EUR do 655 486 tys. EUR w 2022 r. Obejmują one alokacje na rezerwy na uciążliwe kontrakty na instrumenty pochodne księgi bankowej w wysokości 62 582 tys. EUR (2021: 14. 811 tysięcy), alokacje na pozostałe rezerwy (patrz również pozycja bilansowa "Rezerwy" i rozdział "Ryzyko procesowe kredytów walutowych Polska") w wysokości 462 000 tysięcy EUR (2021: 300 150 tysięcy EUR), jak również koszty z tytułu opłat za zamknięcie instrumentów pochodnych księgi bankowej w wysokości 9 971 tysięcy EUR (2021: 26 553 tysiące EUR). Ponadto uwzględniono koszty z tytułu naliczonych kosztów osobowych i rzeczowych w wysokości 57 944 tys. EUR (2021: 26 508 tys. EUR).



Zbycie i wycena należności i papierów wartościowych utrzymywanych jako aktywa obrotowe

Podobnie jak w roku poprzednim, saldo przychodów/kosztów ze sprzedaży i wyceny należności i papierów wartościowych utrzymywanych jako aktywa obrotowe dało ujemne saldo w wysokości 164 641 tys. EUR (2021: minus 91 290 tys. EUR). Taki rozwój sytuacji wynikał z jednej strony ze spadku wyniku z wyceny i zbycia papierów wartościowych utrzymywanych jako aktywa obrotowe i instrumentów pochodnych z księgi bankowej do minus 60 546 tys. EUR (2021: minus 17 303 tys. EUR) oraz ze spadku wyniku z wyceny należności i gwarancji do minus 104 095 tys. EUR (2021: minus 73 987 tys. EUR). W związku z ogólną sytuacją gospodarczą w 2022 r. wzrosło zapotrzebowanie na nowe alokacje. W obszarze szczególnych rezerw na straty kredytowe RBI AG odnotował alokację netto na rezerwy na straty kredytowe w wysokości 85 006 tys. EUR. Był to wzrost o 47 017 tys. EUR w porównaniu z rokiem poprzednim. Pomimo ogólnych negatywnych perspektyw makroekonomicznych i trwającej wojny na Ukrainie, w bieżącym roku obrotowym odnotowano niższe nowe alokacje na portfelowe rezerwy na straty kredytowe w wysokości 20 910 tys. EUR (2021: minus 50 567 tys. EUR). Spadek ten wynika głównie z korekty portfelowych rezerw na straty kredytowe dla kredytów walutowych w Polsce w wysokości 39 332 tys. EUR (patrz również rozdział dotyczący ryzyka procesowego dla kredytów walutowych w Polsce oraz zmiana zasad rachunkowości zgodnie z § 237 (1) wiersz 1 UGB w tym kontekście). Z drugiej strony nowe alokacje na ogólne ryzyko polityczne, sankcje Rosji i biznes rosyjski zarządzany z Wiednia wynoszą minus 22.862 tys. EUR (2021: minus 7.724 tys. EUR). W ramach bieżącej oceny ryzyka przewidziano znaczne pogorszenie wiarygodności kredytowej, które nie doprowadziło jeszcze do niewykonania zobowiązania, w wysokości netto minus 24.351 tys. Euro (2021: minus 6.542 tys. Euro). W trakcie bieżącego roku obrotowego dokonano korekt ze względu na parametry makroekonomiczne w wysokości minus 22 778 tys. EUR (2021: 8 535 tys. EUR). W przypadku istotnych, jak i nieistotnych korekt umów, w roku obrotowym zrealizowano straty wartości księgowej w wysokości minus 1.820 tys. EUR (2021: minus 4.485 tys. EUR). Wynik z nadzwyczajnego zbycia należności kredytowych wynosi minus 2 311 tys. EUR (2021: 6 271 tys. EUR).

Straty z tytułu udziałów w funduszach inwestycyjnych w wysokości 162 tys. EUR (2021: 1 tys. EUR) zostały zrealizowane w roku obrotowym. Dochody z tytułu wypłat wynikły w kwocie 2 tys. EUR (2021: 8 tys. EUR).

Zbycie i wycena papierów wartościowych wycenianych jako aktywa finansowe oraz udziałów w jednostkach powiązanych i udziałów kapitałowych

W pozycji przychody/koszty netto ze sprzedaży i wyceny papierów wartościowych wycenianych jak aktywa finansowe oraz udziałów w spółkach powiązanych i udziałów dokonano w roku obrotowym odpisów na łączną kwotę 5 828 tys. EUR, w tym Posojilnica Bank eGen, Klagenfurt na kwotę 3 974 tys. EUR. W roku obrotowym dokonano odpisów na udziały i akcje w spółkach stowarzyszonych na łączną kwotę 971 767 tys. EUR, w tym AO Raiffeisenbank, Moskwa w wysokości 604 248 tys. EUR, Raiffeisen Bank Aval JSC, Kijów w wysokości 253 048 tys. EUR, RZB-BLS Holding GmbH, Wiedeń w wysokości 51. 449 tys. EUR oraz Raiffeisen Digital Bank AG, Wiedeń w kwocie 20 400 tys. EUR (patrz również sekcja "Wynik z reorganizacji" w celu ujawnienia dodatkowego, związanego z reorganizacją odpisu wartości udziałów kapitałowych w Raiffeisen Digital Bank AG w kwocie 39 222 tys. EUR). Sprzedaż udziałów w spółkach stowarzyszonych i udziałów spowoduje w roku obrotowym zysk w wysokości 17 tys. EUR (2021: 3 704 tys. EUR). Łącznie wykazano zatem straty w wysokości 965 955 tys. EUR (2021: zyski w wysokości 186 003 tys. EUR) z tytułu wyceny i sprzedaży udziałów w spółkach powiązanych i udziałów.

W roku obrotowym 2022 ze sprzedaży papierów wartościowych utrzymywanych jako aktywa finansowe zrealizowano 9 823 tys. EUR netto w postaci strat cenowych, podczas gdy w analogicznym okresie roku 2021 osiągnięto 9 134 tys. EUR w postaci zysków cenowych.

Podatki od dochodów i zysków

Podatki od dochodów wykazują dochód podatkowy netto i wynoszą w roku obrotowym 2022 5 531 tys. EUR (2021: 10 400 tys. EUR). Pozycja ta obejmuje dochody z tytułu bieżącego podatku dochodowego w wysokości 5 859 tys. EUR (2021 r.: 13 127 tys. EUR), dochody z tytułu podatku odroczonego w wysokości 504 tys. EUR (2021 r.: 300 tys. EUR) oraz podatki za lata ubiegłe w wysokości 258 tys. EUR (2021 r.: 21 266 tys. EUR). Ponadto uwzględniono zagraniczne podatki u źródła w kwocie 574 tys. EUR (2021: 24 294 tys. EUR).

RBI AG jest jednostką dominującą grupy przedsiębiorstw zgodnie z § 9 austriackiej ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (KStG). Na dzień 31 grudnia 2022 roku 54 spółki (31 grudnia 2021: 52 spółki) należą do grupy przedsiębiorstw zgodnie z § 9 KStG jako członkowie grupy (w tym jednostka dominująca grupy). Jeśli członek grupy osiągnie dodatni wynik podatkowy, to przypis podatkowy do zapłaty za udział w zysku podlegający odliczeniu wynosi 12,5%, a za udział w zysku niepodlegający odliczeniu 25%. Ponadto dodatni podatek dochodowy wynosi 12,5 procent, o ile dodatni wynik członka grupy zmniejsza saldo na koncie ewidencyjnym (tzn. koncie pozaskięgowym, które jednostka dominująca grupy prowadzi dla członka grupy w celu ewidencjonowania ujemnych wyników członka grupy i późniejszego ich kompensowania z dodatnimi wynikami członka grupy). W przypadku ujemnego wyniku dla celów podatkowych członkowi grupy przysługuje roszczenie wobec jednostki dominującej grupy w wysokości 12,5 proc. ujemnego wyniku.

Wyniki reorganizacji

Raportowany wynik reorganizacji w wysokości -3 553 tys. EUR wynika z podziału w celu włączenia Raiffeisen Centrobank AG do RBI AG (patrz rozdział "Demerger for the inclusion of the Certificates and Equity Trading banking sub-operation of Raiffeisen Centrobank AG in RBI AG"). Składa się na nią kwota +34 659 tys. EUR bezpośrednio związana z nabytymi instrumentami finansowymi i powiązanych z nimi instrumentami pochodnymi ("wynik Confusio"), wartość księgowa nabytych aktywów netto w wysokości + 1 010 tys. EUR oraz związana z reorganizacją dewaluacja udziałów w wysokości -39 222 tys. EUR.



Oddziały w ujęciu skonsolidowanym

2022						
w tys. EUR	Bratysława	Frankfurt	Londyn	Pekin	Singapur	Warszawa
Kraj siedziby	Słowacja	Niemcy	Wielka Brytania	Chiny	Singapur	Polska
Przychód z odsetek netto	1	0	-4	1.168	77	37.950
Wynik z działalności operacyjnej	5.408	410	-127	-1.765	76	45.105
Zysk za rok przed opodatkowaniem	3.728	-1.826	-4.306	-5.487	-1.617	-485.460
Podatki od dochodów i zysków	-214	-36	-66	-200	0	0
Liczba pracowników (średnia)	25,0	8,0	13,5	16,0	4,0	254,0
Otrzymane dotacje publiczne	Keine	Keine	17	Keine	Keine	Keine

2021						
w tys. EUR	Frankfurt	Londyn	Pekin	Singapur	Warszawa	
Kraj siedziby	Niemcy	Wielka Brytania	Chiny	Singapur		Polska
Przychód z odsetek netto	0	-3	1.290	13		31.119
Wynik z działalności operacyjnej	337	88	2.269	47		40.442
Zysk za rok przed opodatkowaniem	-1.668	-3.915	-916	-1.498		-285.058
Podatki od dochodów i zysków	-84	-50	0	0		0
Liczba pracowników (średnia)	8,0	13,3	15,0	4,0		246,0
Otrzymane dotacje publiczne	Keine	Keine	Keine	5		Keine

Prosimy o zapoznanie się z rozdziałem "Oddziały i przedstawicielstwa" w Sprawozdaniu Zarządu dotyczącym obszarów biznesowych, w których oddziały prowadzą działalność.

Oddział na Słowacji, pierwotnie utworzony w 2017 roku jako oddział Raiffeisen Centrobank AG, został przejęty przez RBI AG w trakcie podziału w celu włączenia suboperacji bankowej Certificates and Equity Trading do Raiffeisen Centrobank AG z wpisem do rejestru handlowego w dniu 1 grudnia 2022.

Stopa zwrotu z aktywów

Rentowność aktywów (zysk netto po opodatkowaniu podzielony przez średnią wartość aktywów ogółem) wynosi w 2022 roku -1,13 proc. (2021: 0,71 proc).

Podział zysku z 2021

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło 31 marca 2022 roku nie wypłacać dywidendy ze względu na eskalację konfliktu militarnego Rosja/Ukraina w tym czasie i przenieść pozostały zysk netto za rok obrotowy 2021 w wysokości 379.999.596,87 EUR na nowe konto.

Propozycja podziału zysku

Ze względu na trwającą wojnę na Ukrainie, nałożone w tym kontekście sankcje i związane z tym skutki, otoczenie gospodarcze i działalność gospodarcza Grupy RBI nadal podlegają znacznej zmienności i niepewności. Zarząd i Rada Nadzorcza zdecydowały zatem, że na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zostanie przedstawiona propozycja przeniesienia całości zysków zatrzymanych na nowy rachunek. Pomimo wyżej wymienionych okoliczności, które sprawiają, że z dzisiejszej perspektywy przeniesienie zysków jest sensowne, Zarząd chciałby zaoferować akcjonariuszom perspektywę odpowiedniego udziału w zyskach spółki za miniony rok obrotowy w postaci dywidendy w wysokości prawdopodobnie do 0,80 EUR na jedną akcję zwykłą uprawnioną do dywidendy. Biorąc pod uwagę kształtowanie się wskaźników kapitałowych, wymogi regulacyjne oraz bieżące względy strategiczne, Zarząd zamierza zatem ponownie przeanalizować możliwość późniejszej wypłaty dywidendy z zysków zatrzymanych przeniesionych na rok obrotowy 2022 w bieżącym roku obrotowym, a następnie, w razie potrzeby, przedłożyć wypłatę dywidendy pod uchwałę odrębnego (nadzwyczajnego) Walnego Zgromadzenia.

Pozostałe

Nie występują transakcje Spółki z podmiotami powiązаныmi, które są istotne i zostały zawarte na warunkach odbiegających od rynkowych. W roku obrotowym zatrudnionych było średnio 3 445 (2021: 3 238) pracowników najemnych.

Wydatki na odprawy emerytalne i rentowe

w tys. EUR	Odprawy emerytalne		Odprawy rentowe	
	2022	2021	2022	2021
Członkowie zarządu i wyższa kadra kierownicza	-2.744	3.358	-1.134	1.916
Pracownicy	7.761	-2.483	-3.702	5.614
Razem	5.017	875	-4.836	7.530

Przychody z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych w roku obrotowym wynikały ze zmiany parametrów aktuarialnych stosowanych do ustalania rezerw.



Zarząd

Członkowie Zarządu	Pierwsze powołanie	Koniec kadencji
Dr. Johann Strobl, Prezes Zarządu	22 września 2010 ¹ r.	28 lutego 2027 r.
Andreas Gschwentner, M.D.	1 lipca 2015 r.	30 czerwca 2023 r.
Lic. Mgr. Łukasz Januszewski	1 marca 2018 r.	28 lutego 2026 r.
Peter Lennkh, M.D.	1 października 2004 r.	31 grudnia 2025 r. ²
Dr. Hannes Mösenbacher	18 marca 2017 r.	28 lutego 2025 r.
Dr. Andrii Stepanenko	1 marca 2018 r.	28 lutego 2026 r.

¹ Skutek: 10 października 2010 r.

² Peter Lennkh ogłosił 31 stycznia, że ustąpi z Zarządu w trakcie 2023 roku.

Rada Nadzorcza

Członkowie Rady Nadzorczej	Pierwsze powołanie	Koniec kadencji
Erwin Hameseder, Przewodniczący	8 lipca 2010 ¹ r.	Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 2025
Martin Schaller, Pierwszy Zastępca Przewodniczącego	4 czerwca 2014 r.	Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 2024
Dr. Heinrich Schaller, Drugi Zastępca Przewodniczącego	20 czerwca 2012 r.	Zwyczajne Walne Zgromadzenie 2027
Mag. Klaus Buchleitner, MBA ²	26 czerwca 2013 r.	31 marca 2022 r.
Mag. Peter Gauper	22 czerwca 2017 r.	Zwyczajne Walne Zgromadzenie 2027
Betriebsökonom Wilfried Hopfner ²	22 czerwca 2017 r.	31 marca 2022 r.
Dr. Rudolf Könighofer	22 czerwca 2017 r.	Zwyczajne Walne Zgromadzenie 2027
MMag. Reinhard Mayr	20 października 2020 r.	Zwyczajne Walne Zgromadzenie 2025
Dr. Heinz Konrad	20 października 2020 r.	Zwyczajne Walne Zgromadzenie 2025
Univ.-Prof. Dr. Eva Eberhartinger, LL.M.	22 czerwca 2017 r.	Zwyczajne Walne Zgromadzenie 2027
Mag. Michael Höllner ³	31 marca 2022 r.	Zwyczajne Walne Zgromadzenie 2027
Mag. Michael Alge ³	31 marca 2022 r.	Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 2027
Dr. Andrea Gaal	21 czerwca 2018 r.	Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 2023
Mag. Birgit Noggler	22 czerwca 2017 r.	Zwyczajne Walne Zgromadzenie 2027
Mag. Rudolf Kortenhofer ⁴	10 października 2010 r.	Do odwołania
Mag. Peter Anzeletti-Reikl ⁴	10 października 2010 r.	Do odwołania
Mag. (FH) Gebhard Muster ⁴	22 czerwca 2017 r.	Do odwołania
Mag. Helge Rechberger ⁴	10 października 2010 r.	Do odwołania
Dr. Natalie Egger-Grunicke ⁴	18 lutego 2016 r.	Do odwołania
Mag. Denise Simek ⁴	1. 1 października 2021 r.	Do odwołania

¹ Ze skutkiem od 10 października 2010 r.

² Przeszedł na emeryturę ze skutkiem od Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 31 marca 2022 r.

³ Członek Rady Nadzorczej z mocą od Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 31 marca 2022 r.

⁴ Delegowany przez radę załadową

Komisarze państwowi

- Alfred Lejsek, radca ministerialny, komisarz stanu (od 1 stycznia 2011 r.)
- Matthias Kudweis, zastępca komisarza stanu (od 1 kwietnia 2021 r.)

Wynagrodzenie Zarządu

Zarządowi wypłacono następujące wynagrodzenie:

w tys. EUR	2022	2021
Wynagrodzenie stałe	4.906	4.737
Premie (uzależnione od wyników)	3.742	2.808
Płatności na rzecz funduszy emerytalnych i polis reasekuracyjnych	412	375
Inne wynagrodzenia	2.330	2.250
Razem	11.390	10.171
w tym wynagrodzenie od jednostek powiązanych (wynagrodzenie rady nadzorczej)	2.145	2.065

Przedstawione w tabeli wynagrodzenie stałe obejmuje wynagrodzenia i świadczenia rzeczowe.

Uzależnione od wyników składniki wynagrodzenia Zarządu obejmują wypłaty premii. Wykazane powyżej premie to natychmiast płatne części premii za rok 2021 oraz odroczone części premii za lata poprzednie.

Ocena premii jest związana z realizacją corocznie ustalanych celów. Oprócz celów szczegółowych, obejmują one cele finansowe dostosowane do poszczególnych funkcji, takie jak zysk po opodatkowaniu w segmencie, zwrot z kapitału skorygowanego o ryzyko (RORAC), koszty całkowite, aktywa wazone ryzykiem, cele dotyczące klientów, pracowników oraz cele dotyczące procesów/efektywności i infrastruktury, plus wszelkie inne cele, w czterech lub pięciu kategoriach. Wysokość premii jest uzależniona od wyniku Grupy i wskaźnika kosztów/dochodów, przy czym wartości docelowe do osiągnięcia zostały wyprowadzone ze średnioterminowego celu ROE Grupy. Wypłata następuje zgodnie z obowiązującymi przepisami austriackiej ustawy o bankowości, wprowadzonymi do wewnętrznych regulacji (patrz plany wynagrodzeń pracowników w rozdziale "Metody rachunkowości i wyceny").

Pozostałe wynagrodzenia obejmują rekompensatę za funkcje w spółkach powiązanych, polisy ubezpieczeniowe i dotacje. Wypłaty emerytalne w wysokości 1 386 tys. EUR zostały dokonane na rzecz byłych członków Zarządu i osób pozostających na ich utrzymaniu w roku obrotowym (2021: 1 319 tys. EUR). Oprócz tych kwot wypłacono świadczenia krótkoterminowe, odroczone porcje premii dla byłych członków Zarządu, a także odprawy i świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy w łącznej wysokości 978 tys. EUR (2021: 2 566 tys. EUR).

Oprócz kwot przedstawionych powyżej, występują koszty w wysokości 1 135 tys. EUR (31.12.2021: 1 574 tys. EUR) jako części rezerwy na premie dotyczące części odroczonej premii płatnej w gotówce oraz części zatrzymanej płatnej w instrumentach. W przypadku tych ostatnich uwzględniono również zmiany wyceny w związku z wahaniami cen.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

w tys. EUR	2022	2021
Wynagrodzenie Rada Nadzorcza	1.127	1.123

Na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 22 kwietnia 2021 roku przyjęto model wynagradzania Rady Nadzorczej, począwszy od 23 kwietnia 2021 roku i w latach następnych. Ustalono następujący podział wynagrodzeń: Przewodniczący 120 tys. EUR, Zastępca Przewodniczącego 95 tys. EUR, członkowie Rady Nadzorczej 60 tys. EUR, dodatkowe wynagrodzenia za posiedzenia dla Przewodniczących Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka po 17,5 tys. EUR.

W roku obrotowym 2022 nie zawarto z członkami Rady Nadzorczej żadnych umów podlegających zatwierdzeniu w rozumieniu § 95 ust. 5 nr 12 austriackiej ustawy o spółkach akcyjnych (AktG).

Wynagrodzenie Rady Doradczej (Länderkuratorium)

w tys. EUR	2022	2021
Wynagrodzenie Rada Doradcza	188	185

W dniu 21 czerwca 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwaliło przyznanie członkom Rady Konsultacyjnej wynagrodzenia za ich działalność. Ustalono następujący podział wynagrodzenia: Przewodniczący Rady Doradczej 25 tys. EUR, Wiceprzewodniczący 20 tys. EUR, każdy dodatkowy członek 15 tys. EUR dodatkowo opłaty za obecność.

Kwoty pożyczek i dotacji udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej

Powiązania członków Zarządu i Rady Nadzorczej z RBI AG są następujące:

w tys. EUR	2022	2021
Obligacje	657	1.622
Akcje	2.581	4.934
Depozyty	762	162
Pożyczki	0	233

Z powyższych kwot członków Zarządu dotyczą obligacje o wartości 22 tys. EUR (2021: 837 tys. EUR), akcji o wartości 1 576 tys. EUR (2021: 2 846 tys. EUR) oraz depozytów o wartości 732 tys. EUR (2021: 134 tys. EUR). Pozostałe pozycje są przypisane do Rady Nadzorczej.

Zdarzenia po dniu bilansowym

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

Wiedeń, dnia 13 lutego 2023

Zarząd

/-/ Podpis nieczytelny

Dr Johann Strobl

/-/ Podpis nieczytelny

Mgr Andreas Gschwenter

/-/ Podpis nieczytelny

Lic. Mgr Łukasz Januszewski

/-/ Podpis nieczytelny

Mgr Peter Lennkh

/-/ Podpis nieczytelny

Dr Hannes Mösenbacher

/-/ Podpis nieczytelny

Dr Andrii Stepanenko

