

JAVNA OBJAVA BONITETNIH INFORMACIJA

**ZA RBA GRUPU
NA 31.03.2026. GODINE**



Raiffeisen Grupa Hrvatska



**Raiffeisen
Bank**

Uvod

Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Glave II, Dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe, Grupa Raiffeisenbank Austria d.d. (u nastavku teksta: RBA Grupa) objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije.

Sve vrijednosti su izražene u milijunima EUR.

Kvantitativni podaci temelje se na izvješćima koja se pripremaju za potrebe regulatora, u skladu s "mapping tool" uputama koje je izdala EBA.

Izvešće je javno dostupno na Internet stranicama Raiffeisenbank Austria d.d. <https://www.rba.hr>.

Lipanj, 2026.

Ante Odak,
član Uprave

Thomas Matejka,
član Uprave



Sadržaj

Uvod	2
Članak 438.....	4
Kapitalni zahtjevi	4
Članak 447.....	6
Ključni pokazatelji	6
Članak 451a.....	7
Izloženost riziku likvidnosti (LCR)	7

Članak 438.

Kapitalni zahtjevi

Održavanje adekvatne razine kapitala je glavni cilj upravljanja rizicima u RBA Grupi. Adekvatnost kapitala se redovito prati na razini prepoznatih rizika, a uključuje adekvatnost kapitala s regulatornog i ekonomskog stajališta.

Prilikom praćenja adekvatnosti kapitala s ekonomskog stajališta rizici se mjere kroz interne kapitalne zahtjeve koji predstavljaju zbroj neočekivanih gubitaka za rizike koji se mogu kvantificirati (kreditni rizik, rizik koncentracije, tržišni rizik, operativni rizik, likvidnosni rizik i CVA). Neočekivani gubici računaju se za razdoblje od jedne godine na stupnju pouzdanosti 99,9%. Uz to, održava se i određena rezerva (buffer) za rizike koji se ne mogu kvantificirati.

Interni kapitalni zahtjevi uspoređuju se s internim kapitalom koji služi kao primarna zaštita za pokriće rizika, čime se ocjenjuje adekvatnost internog kapitala. Interni kapital uključuje sve stavke redovnog osnovnog kapitala uvažavajući „ECB Smjernice za postupak procjene internog kapitala (ICAAP)“.

Izračun internih kapitalnih zahtjeva je važan instrument za cjelokupno upravljanje rizicima. Banka svake godine izrađuje plan za interne kapitalne zahtjeve i interni kapital na revolving osnovi za naredne 3 godine. Planirani interni kapitalni zahtjevi raspoređuju se na poslovne segmente i pretvaraju u operativne limite, value-at-risk limite i limite osjetljivosti.

Prilikom praćenja adekvatnosti kapitala s regulatornog stajališta cilj je osiguranje minimalnih regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Koncept cjelokupnog upravljanja rizicima omogućuje ispunjavanje kapitalnih zahtjeva s regulatornog i ekonomskog gledišta. Ekonomsko gledište podrazumijeva primjenu pristupa ekonomskom kapitalu u kojemu se rizici mjere ekonomskim kapitalom. Mjerenje i praćenje je detaljnije pojašnjeno u *Pristupu procjeni adekvatnosti internog kapitala* niže u dokumentu.

Sukladno Uredbi, Raiffeisen grupa izračunava kapitalne zahtjeve za sljedeće rizike:

- kreditni rizik
- tržišni rizik
- operativni rizik
- rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju (CVA).

S danom 31.08.2025 Banka je implementirala pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB) za izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik za portfelje stambenih i gotovinskih kredita. U skladu s tim, za sekuritizacijske transakcije koje obuhvaćaju ove portfelje primijenjen je SEC-IRBA pristup.

Pregled ukupne rizikom ponderirane imovine i kapitalnih zahtjeva na temelju rizika izračunatih u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 te minimalni kapitalni zahtjevi (8%) dani su u tablici u nastavku:

Ukupna rizikom ponderirana imovina za izvještajni period 31. ožujka 2026. godine iznosi 3.384 milijuna eura te se povećala za 113,47 milijuna eura u odnosu na 31. prosinac 2025. godine.

Najveće povećanje rizikom ponderirane imovine u navedenom razdoblju vidljivo je na kreditnim rizicima (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane i sekuritizaciju) u iznosu od 114,9 milijuna eura. Tržišni



rizici su smanjeni za 2,2 milijuna eura, rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju povećan je za 0,8 milijuna eura, dok su operativni rizici ostali na istoj razini.

Pristup procjeni adekvatnosti internog kapitala

Održavanje adekvatne razine internog kapitala u odnosu na profil rizičnosti osnovni je cilj RBA Grupe. Kapitalni zahtjevi se redovito prate. Koncept cjelokupnog upravljanja rizicima omogućuje ispunjavanje kapitalnih zahtjeva s regulatornog i ekonomskog gledišta. Ekonomsko gledište podrazumijeva primjenu pristupa ekonomskom kapitalu u kojemu se rizici mjere ekonomskim kapitalom. Ekonomski kapital računa se kao zbroj neočekivanih gubitaka koji proizlaze iz različitih kategorija rizika. Pored toga održava se i zaštitni sloj koji služi za pokrivanje onih vrsta rizika koje nisu eksplicitno kvantificirani. Pri izračunu ekonomskog kapitala za one vrste rizika i izloženosti za koje postoje interni modeli koristi se pristup internih modela, dok se za ostatak primjenjuje standardizirani pristup odnosno regulatorni kapitalni zahtjev. Procjena procesa ocjene adekvatnosti internog kapitala (eng. ICAAP) i održavanja internog kapitala dio je redovitog godišnjeg supervizorskog postupka nadzorne provjere i ocjene kreditnih institucija (engl. SREP) RBA Grupe.

Hrvatska narodna banka, kao nadležno tijelo, nije odredila potrebu objave rezultata procesa procjene adekvatnosti internog kapitala.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosu izloženosti ponderiranom rizikom prikazani su u obrascu EU OV1 koji se nalazi se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.



Članak 447.

Ključni pokazatelji

Ključni pokazatelji prikazani su u obrascu EU KM1.



Članak 451a.

Izloženost riziku likvidnosti (LCR)

Banka upravlja likvidnošću na dnevnoj razini, kao i na dulji vremenski period. Likvidnost je primarni cilj Banke i kao takav je integriran u upravljanje sveukupnim bankarskim aktivnostima. Banka planira upravljanje likvidnošću na godišnjoj osnovi kroz budget i forecast, ostvarenje planova prezentira se ALCO odboru koji donosi odluke o raspolaganju eventualnim viškovima likvidnosti odnosno financiranju u narednim razdobljima. Banka izrađuje i prati Godišnji plan financiranja te Strateški plan financiranja.

Upravljanje rizikom likvidnosti prema lokalnom regulatoru kao i unutargrupno prema Matici, Banka vrši kroz:

- 1) Izračunavanje, održavanje i izvještavanje o koeficijentu likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznad regulatorno i interno propisanih limita,
- 2) izračunavanje, održavanje i izvještavanje o koeficijentu neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) i održavanje istog unutar regulatorno i interno propisanih limita,
- 3) izvještavanje regulatora u obrascima Dodatnih izvještaja o likvidnosti (ALMM).

Za interne potrebe, Banka dodatno mjeri i prati likvidnosni rizik kroz sustav mjera kojima je cilj procjena likvidnosne pozicije Banke, te njene mogućnosti ispunjavanja budućih obveza, kako u normalnim (Going Concern scenario) tako i u stresnim uvjetima poslovanja (Time-To-Wall).

Metodologije, mjere i tolerancija na rizik likvidnosti definirani su i opisani u internim aktima i grupnim direktivama koji su usklađeni sa zakonskim i regulatornim propisima i smjernicama.

Na Upravi Banke leži odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom. Uprava Banke prenosi ovlasti za upravljanje na ALCO Odbor. Organizacijski dijelovi koji sudjeluju u upravljanju likvidnosnim rizikom su Upravljanje aktivom i pasivom, Trgovanje unutar Financijskih tržišta te Kontrola rizika i izvješćivanje. Financijska tržišta odgovorna su za dnevno i unutardnevno upravljanje likvidnosnim rezervama, upravljanje rizikom i profitabilnošću na dnevnoj osnovi. ALM je odgovoran za upravljanje likvidnošću na tjednoj i mjesečnoj osnovi (tj. upravljanje LCR, TTW), te strateško upravljanje likvidnošću na srednji i duži rok (upravljanje Going Concern, NSFR) s obzirom na strategiju poslovanja, odobrenje ALCO Odbora te unutar propisanih limita. Kontrola rizika i izvješćivanje odgovorna je za praćenje definiranih limita te izvještavanje regulatora i internih struktura o izloženosti Banke riziku likvidnosti.

Mjerenje i izvješćivanje o likvidnosnom riziku provodi se unutar Kontrole rizika i izvješćivanja. Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima primarno je odgovorno za uspostavu limita, praćenje izloženosti i interno izvještavanje o limitima uspostavljenima za upravljanje likvidnosnim rizikom. Odgovorno je i za izradu metodologije mjerenja rizika likvidnosti u normalnim i stresnim uvjetima te sudjelovanje u utvrđivanju mjera u slučaju stresnih događaja. Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima odgovorno je i za pravovremeno i točno izvještavanje regulatora u skladu sa važećom regulativom iz područja likvidnosnog rizika.

Banka svakodnevno mora osigurati održavanje ukupnog koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u vremenu promatranja od mjeseca dana na razini iznad zakonski (100%) i interno (110%) propisanog minimuma. Tijekom prvog kvartala 2026. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

Ujedno, Banka mora osigurati zadovoljenje regulatornih (100%) i interno (110%) definiranih limita u smislu omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) kroz duži vremenski period. Tijekom prvog

kvartala 2026. godine Banka je održavala adekvatan omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) iznad zakonskih i internih limita.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti je primjeren i u skladu sa strategijom i definiranim profilom rizičnosti što se očituje dovoljnom razinom likvidne imovine, pravovremenim ispunjenjem bančnih obveza te održavanjem svih pokazatelja unutar definiranih internih i zakonskih limita.

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 31.03.2026. godine iznosi 277% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 31.03.2026. godine iznosio je 282%. Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama. Dugoročni pokazatelj adekvatne razine likvidnosti, NSFR, na 31.03.2026. godine iznosio je 182% za Banku, dok je na konsolidiranoj osnovi iznosio 175%.

Članice grupe samostalno upravljaju rizikom likvidnosti dok je Banka, osim izračuna LCR-a za Banku na pojedinačnoj osnovi, na mjesečnoj se razini za interne potrebe upravljanja rizikom likvidnosti izračunava i LCR na konsolidiranoj osnovi koji uključuje članice RBA Grupe koje su uključene u bonitetnu konsolidaciju.

Tijekom prvog kvartala 2026. godine LCR je pokazuje stabilan trend, što je posljedica održavanja zaštitnog sloja likvidnosti, ali i stabilne depozitne baze koja je tijekom prvog kvartala 2026. godine stvarala viškove likvidnosti. Na strani likvidne imovine gotovo polovina iznosa alocirana je u novčanim rezervama kod središnje banke, dok je ostatak u dužničkim vrijednosnim papirima većinom središnjih država te likvidnih obveznica inozemnih trgovačkih društava.

Koncentracija izvora financiranja prikazana u LCR odnosi se na neoperativne depozite velikih klijenata te financijskih institucija. Redovitim praćenjem koncentracije izvora financiranja po sektorskoj pripadnosti i izvještavanjem prema ALCO Odboru osigurava se da koncentracija izvora financiranja ne prelazi definirane limite koji su definirani po pojedinim segmentima te se u internim modelima primjenjuju pretpostavke koje predviđaju maksimalan potencijalan odljev iz te depozitne baze bez znavljanja trenutnih transakcija.

Banka u svom poslovanju koristi financijske instrumente u vidu izvedenica. Tretman izvedenica u izvještajima o likvidnosnom riziku (LCR) prikazuju se u skladu je sa važećim regulatornim zahtjevima te uključuju i dane/primljene kolaterale po istima. Banka u svom poslovanju s izvedenicama prihvaća isključivo novčane kolaterale.

Banka održava LCR po značajnim valutama unutar propisanih limita te u svakom trenutku osigurava pokriće svojih deviznih obveza adekvatnim zaštitnim slojem devizne likvidnosti ili instrumentima koji omogućavaju jednostavan i brz pristup deviznim likvidnim sredstvima.

Neto stabilni izvori financiranja (NSFR)

NSFR kao pokazatelj strukturne likvidnosti, stavlja u omjer iznos dostupnih stabilnih izvora financiranja i iznos stavki bilance koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja. Višak likvidnosti u prvom kvartalu 2026. godine u najvećoj mjeri nastao održavanjem stabilne depozitne baze u odnosu na obujam kredita u istom periodu pozitivno je utjecao na iznos NSFR-a.



Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o likvidnosnim zahtjevima prikazani su u obrascu EU LIQ1, a nalazi se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.