

JAVNA OBJAVA BONITETNIH INFORMACIJA

**ZA RBA GRUPU
NA 30.09.2024. GODINE**

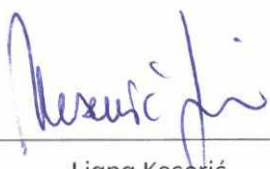
Uvod

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. 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.

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



Liana Keserić,
predsjednica Uprave

Georg Feldscher,
član Uprave

Članak 438.

Kapitalni zahtjevi

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

u milijunima EUR	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	30.09.2024	30.06.2024	30.09.2024
Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	2,212	2,270	177
od čega standardizirani pristup	2,212	2,270	177
od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0	0	0
od čega pristup raspoređivanja	0	0	0
od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	0	0	0
od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0	0	0
Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	11	15	1
od čega standardizirani pristup	5	6	0
od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	5	8	0
od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	2	0
Rizik namire	0	0	0
Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	353	347	28
od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
od čega pristup SEC-SA	353	347	28
od čega odbitak 1 250 %	0	0	0
Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	12	14	1
od čega standardizirani pristup	12	14	1
od čega pristup internih modela	0	0	0
Velike izloženosti	0	0	0
Operativni rizik	374	374	30
od čega jednostavni pristup	0	0	0
od čega standardizirani pristup	374	374	30
od čega napredni pristup	0	0	0
Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	81	78	7
UKUPNO	2,961	3,020	237

Članak 447.

Ključni pokazatelji

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

U milijunima EUR	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)				
Redovni osnovni kapital (CET1)	521	521	493	497
Osnovni kapital	561	561	533	537
Ukupni kapital	621	620	593	597
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom				
Ukupni iznos izloženosti riziku	2,961	3,020	2,959	2,958
Stope kapitala (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17.59%	17.24%	16.67%	16.81%
Stopa osnovnog kapitala (%)	18.94%	18.57%	18.02%	18.16%
Stopa ukupnog kapitala (%)	20.96%	20.54%	20.05%	20.19%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%
od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1.47%	1.46%	0.98%	0.98%
Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6.97%	6.96%	6.48%	6.48%
Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16.97%	16.96%	16.48%	16.48%
Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	10.96%	10.54%	10.05%	10.19%

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje (nastavak)

U milijunima EUR	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Omjer financijske poluge				
Mjera ukupne izloženosti	7,244	7,127	6,995	7,035
Omjer financijske poluge (%)	7.74%	7.87%	7.64%	7.59%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u % mjere ukupne izloženosti)				
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u % mjere ukupne izloženosti)				
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti				
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderirana vrijednost – prosjek)	2,959	2,831	2,777	2,828
Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1,150	1,156	1,108	1,146
Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	79	72	97	82
Ukupni neto novčani odljev (uskladena vrijednost)	1,075	1,090	1,021	1,074
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	276%	260%	273%	264%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5,381	5,264	5,164	5,192
Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	3,037	3,014	3,003	2,886
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	177%	175%	172%	180%

Članak 451.

Izloženost riziku likvidnosti (LCR)

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 trećeg kvartala 2024. godine, kao i cijele 2024. godine, Banka je osigurala adekvatnu razinu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 30.09.2024. godine iznosi 276% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 30.09.2024. godine iznosio je 283%.

Tijekom 2024. godine LCR i dalje pokazuje stabilan trend, što je posljedica održavanja zaštitnog sloja likvidnosti, ali i stabilne depozitne baze koja stvara viškove likvidnosti.

Zaštitni sloj likvidnosti sastoji se od novčanih sredstava kod Hrvatske narodne banke te državnih obveznica i likvidnih obveznica inozemnih trgovačkih društava. Na strani likvidne imovine 99% zaštitnog sloja likvidnosti je likvidna imovina prvog stupnja, od čega je oko polovina iznosa alocirana u novčanim rezervama kod središnje banke, dok je ostatak u dužničkim vrijednosnim papirima, većinom središnjih država. Takva struktura likvidne imovine osigurava Banci visoku razinu pokrivenosti neto likvidnosnih odljeva te bi tijekom tridesetodnevnog razdoblja stresa trebala omogućiti pretvaranje likvidne imovine u gotovinu bez oslanjanja na likvidnost od središnje banke ili državna sredstva.

Depoziti stanovništva i malih poduzeća čine dvije trećine depozitne baze. Međutim, nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, koncentracija izvora financiranja prikazana u LCR odnosi se na neoperativne depozite velikih klijenata te financijskih institucija, obzirom da se isti smatraju manje stabilnima od depozita stanovništva. Redovitim praćenjem 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 makisimalan potencijalan odljev iz te depozitne baze bez zanaavljanja trenutnih transakcija.

Banka u svom poslovanju koristi financijske instrumente u vidu izvedenica. Tretman izvedenica u izvješćima o likvidnosnom riziku u skladu je sa važećom regulativom. Banka razmjenjuje isključivo novčane kolaterale s drugim ugovornim stranama u poslovima s izvedenicama.

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.

EU LIQ 1 - Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno U milijunima HRK	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Kraj tromjesečja:	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE								
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2,959	2,831	2,777	2,828
NOVAC – ODLJEVI								
Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3,552	3,444	3,448	3,412	253	245	246	238
<i>Stabilni depoziti</i>	2,527	2,460	2,456	2,480	126	123	123	124
<i>Manje stabilni depoziti</i>	1,002	965	974	912	126	122	123	114
Neosigurano financiranje velikih klijenata	1,678	1,680	1,569	1,579	762	774	736	726
<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1,678	1,680	1,569	1,579	762	774	736	726
<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Osigurano financiranje velikih klijenata					-	-	-	-
Dodatni zahtjevi	1,048	1,000	966	903	94	90	88	82
<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	0	1	2	2	0	1	2	2
<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	1,048	999	964	901	94	89	86	79
Ostale ugovorene obveze financiranja	726	725	696	668	35	35	33	31
Ostale potencijalne obveze financiranja	22	25	17	81	6	13	6	69
UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1,150	1,156	1,108	1,146
NOVAC – PRILJEVI								
Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	129	53	30	31	2	1	1	2
Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	113	105	141	119	68	65	91	72
Ostali priljevi novca	8	5	6	8	8	5	6	8
UKUPNI PRILJEVI NOVCA	251	164	177	158	79	72	97	82
<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	251	164	177	158	79	72	97	82
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST								
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2,967	2,839	2,785	2,835
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1,075	1,090	1,021	1,074
OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					276%	260%	273%	264%