

JAVNA OBJAVA BONITETNIH INFORMACIJA

ZA RBA GRUPU

NA 31.03.2024. GODINE



Raiffeisen Grupa Hrvatska

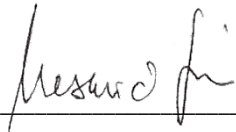
Uvod

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.

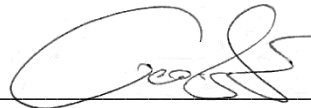
Sve vrijednosti su izražene u milijunima EUR.

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

Izvešće 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 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|---------------------------|
| | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 31.03.2024 |
| Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) | 2,214 | 2,184 | 177 |
| od čega standardizirani pristup | 2,214 | 2,184 | 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) | 16 | 21 | 1 |
| od čega standardizirani pristup | 8 | 9 | 1 |
| 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) | 8 | 10 | 1 |
| 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) | 341 | 363 | 27 |
| od čega pristup SEC-IRBA | 0 | 0 | 0 |
| od čega SEC-ERBA (uključujući IAA) | 0 | 0 | 0 |
| od čega pristup SEC-SA | 341 | 267 | 27 |
| od čega odbitak 1 250 % | 0 | 0 | 0 |
| Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik) | 15 | 15 | 1 |
| od čega standardizirani pristup | 15 | 15 | 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 | 81 | 6 |
| UKUPNO | 2,959 | 2,958 | 237 |

Članak 447.

Ključni pokazatelji

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

| <i>U milijunima EUR</i> | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Dostupni regulatorni kapital (iznosi) | | | | |
| Redovni osnovni kapital (CET1) | 493 | 497 | 502 | 500 |
| Osnovni kapital | 533 | 537 | 542 | 540 |
| Ukupni kapital | 593 | 597 | 602 | 600 |
| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | | | | |
| Ukupni iznos izloženosti riziku | 2,959 | 2,958 | 3,107 | 3,067 |
| Stope kapitala (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | |
| Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) | 16.67% | 16.81% | 16.17% | 16.30% |
| Stopa osnovnog kapitala (%) | 18.02% | 18.16% | 17.46% | 17.60% |
| Stopa ukupnog kapitala (%) | 20.05% | 20.19% | 19.39% | 19.56% |
| 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 (%) | 0.98% | 0.98% | 0.49% | 0.49% |
| 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 (%) | 6.48% | 6.48% | 5.99% | 5.99% |
| Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) | 16.48% | 16.48% | 15.99% | 15.99% |
| Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) | 10.05% | 10.19% | 9.39% | 9.56% |

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje (nastavak)

| <i>U milijunima EUR</i> | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Omjer financijske poluge | | | | |
| Mjera ukupne izloženosti | 6,995 | 7,035 | 7,147 | 6,768 |
| Omjer financijske poluge (%) | 7.62% | 7.64% | 7.59% | 7.98% |
| 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) | 2,777 | 2,828 | 2,879 | 2,450 |
| Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 1,108 | 1,146 | 1,052 | 1,007 |
| Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 97 | 82 | 79 | 215 |
| Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) | 1,021 | 1,074 | 983 | 802 |
| Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) | 273% | 264% | 294% | 306% |
| Omjer neto stabilnih izvora financiranja | | | | |
| Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | 5,164 | 5,192 | 5,290 | 5,102 |
| Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja | 3,003 | 2,886 | 2,902 | 2,882 |
| Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | 172% | 180% | 182% | 177% |

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 prvog kvartala 2024. godine, kao i cijele 2023. 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 31.03.2024. godine iznosi 273% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 31.03.2024. godine iznosio je 286%.

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) | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------|------------|------------|------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 |
| Kraj tromjesečja: | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 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) | | | | | 2,777 | 2,828 | 2,879 | 2,450 |
| NOVAC – ODLJEVI | | | | | | | | |
| Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega: | 3,448 | 3,412 | 3,435 | 3,315 | 246 | 238 | 240 | 232 |
| <i>Stabilni depoziti</i> | 2,456 | 2,480 | 2,505 | 2,418 | 123 | 124 | 125 | 121 |
| <i>Manje stabilni depoziti</i> | 974 | 912 | 909 | 877 | 123 | 114 | 114 | 111 |
| Neosigurano financiranje velikih klijenata | 1,569 | 1,579 | 1,530 | 1,461 | 736 | 726 | 684 | 670 |
| <i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i> | 1,569 | 1,579 | 1,530 | 1,461 | 736 | 726 | 684 | 670 |
| <i>Neosigurani dug</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Osigurano financiranje velikih klijenata | | | | | - | - | - | - |
| Dodatni zahtjevi | 966 | 903 | 880 | 856 | 88 | 82 | 85 | 75 |
| <i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i> | 2 | 2 | 0 | 1 | 2 | 2 | 0 | 1 |
| <i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Kreditne i likvidnosne linije</i> | 964 | 901 | 880 | 855 | 86 | 79 | 84 | 74 |
| Ostale ugovorene obveze financiranja | 696 | 668 | 645 | 580 | 33 | 31 | 30 | 27 |
| Ostale potencijalne obveze financiranja | 17 | 81 | 28 | 17 | 6 | 69 | 13 | 4 |
| UKUPNI NOVČANI ODLJEV | | | | | 1,108 | 1,146 | 1,052 | 1,007 |
| NOVAC – PRILJEVI | | | | | | | | |
| Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori) | 30 | 31 | 22 | 22 | 1 | 2 | 1 | 3 |
| Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti | 141 | 119 | 109 | 133 | 91 | 72 | 66 | 102 |
| Ostali priljevi novca | 6 | 8 | 12 | 109 | 6 | 8 | 12 | 109 |
| UKUPNI PRILJEVI NOVCA | 177 | 158 | 143 | 265 | 97 | 82 | 79 | 215 |
| <i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i> | 177 | 158 | 143 | 265 | 97 | 82 | 79 | 215 |
| UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST | | | | | | | | |
| ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI | | | | | 2,785 | 2,835 | 2,887 | 2,458 |
| UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV | | | | | 1,021 | 1,074 | 983 | 802 |
| OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI | | | | | 273% | 264% | 294% | 306% |