

Javna objava bonitetnih zahtjeva
lipanj 2013. godine

Rujan 2013



Sukladno odredbama članka 176. Zakona o kreditnim institucijama, te članka 10., stavka 2. Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb objavljuje konsolidirane informacije o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima za kreditni, tržišni i operativni rizik sa stanjem na dan 30.06.2013. godine.

Izvješće je javno dostupno na Internet stranicama Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. www.rba.hr

Sadržaj

| | | |
|----|---|---|
| 1. | Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva | 3 |
| 2. | Jamstveni kapital | 4 |
| 3. | Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala | 5 |
| 4. | Kapitalni zahtjevi i analiza kapitalnih zahtjeva..... | 5 |

1. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Na dan 30. lipnja 2013. godine RBA Grupu sačinjavaju slijedeće članice

1. koje se konsolidiraju metodom pune konsolidacije :
 - Raiffeisen Invest d.o.o.za upravljanje investicijskim fondovima
 - Raiffeisen Leasing d.o.o
 - Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.
 - Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.
 - Raiffeisen Factoring d.o.o.
 - Raiffeisen Consulting d.o.o.
 - Raiffeisen Bonus d.o.o.
2. koje čine odbitnu stavku od jamstvenog kapitala, ne konsolidiraju se za potrebe supervizije, a za potrebe konsolidacije u skladu s MSFI prikazuju se metodom pune konsolidacije
 - Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.
3. koje se konsolidiraju metodom udjela
 - Raiffeisen trening centar d.o.o

2. Jamstveni kapital

Jamstveni kapital RBA Grupe predstavlja iznos izvora sredstava koji je potrebno održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema vjerovnicima.

Jamstveni kapital RBA Grupe uključuje iznos uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 3.622 milijuna kuna i premije na emitirane dionice u iznosu od 12 milijuna kuna.

Stavka rezerve i zadržana dobit sastoji se od zadržane dobiti u iznosu 1.331 milijun kuna i zakonskih rezervi u iznosu od 178 milijuna kuna.

Manjinski udio odnosi se na Raiffeisen leasing u kojem Raiffeisenbank Austria kao nadređena kreditna institucija ima udio u vlasništvu od 50% i udio u Raiffesen bonusu, tvrtci za poslove osiguranja i reosiguranja, koju su osnovali Raiffeisen leasing d.o.o. i Raiffeisen Consulting d.o.o.

Stavka koja umanjuje jamstveni kapital odnosi se ulaganja u nematerijalnu imovinu prema Odluci o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

U odbitne stavke od jamstvenog kapitala uključen je vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo i potraživanja od osoba u posebnom odnosu s Bankom.

Struktura jamstvenog kapitala RBA Grupe:

| JAMSTVENI KAPITAL | Iznos |
|--|-------------------|
| | U milijunima kuna |
| Stavke koje se uključuju u osnovni kapital | 5.227 |
| Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica | 3.634 |
| Rezerve i zadržana dobit | 1.509 |
| Manjinski udio | 84 |
| Stavke koje umanjuju osnovni kapital | 86 |
| Nematerijalna imovina | 86 |
| Ukupno osnovni kapital | 5.141 |
| Ukupno odbitne stavke od jamstvenog kapitala | 60 |
| JAMSTVENI KAPITAL | 5.081 |

3. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala

Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija propisan je način izračuna stope adekvatnosti jamstvenog kapitala koja se izračunava kao odnos između jamstvenog kapitala i ukupnog: iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom, iznosa inicijalnog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike i operativni rizik (pomnoženih s 12,5).

Istom je Odlukom propisano da su kreditne institucije dužne održavati stopu jamstvenog kapitala u iznosu od najmanje 12%.

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala RBA Grupe je na dan 30.06.2013. godine iznosila 16,95%.

| | Pokrivenost jamstvenim kapitalom |
|--|---|
| | U milijunima kuna |
| JAMSTVENI KAPITAL | 5.081 |
| UKUPNA IZLOŽENOST | 29.976 |
| Izloženost kreditnom riziku | 24.821 |
| Izloženost tržišnim rizicima | 1.571 |
| Izloženost operativnim rizicima | 3.584 |
| STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOGA KAPITALA | 16,95% |

4. Kapitalni zahtjevi i analiza kapitalnih zahtjeva

Za izračun kapitalnih zahtjeva sve članice RBA Grupe primjenjuju standardizirani pristup.

| | Iznos |
|--|-------------------|
| | U milijunima kuna |
| KAPITALNI ZAHTEJEVI | 3.597 |
| Ukupni kapitalni zahtjevi za kreditni rizik | 2.978 |
| Ukupni kapitalni zahtjevi za tržišne rizike | 189 |
| Ukupni kapitalni zahtjevi za operativne rizike | 430 |

4.1. Kreditni rizik

| Kreditni rizici Kategorija izloženosti | Kapitalni zahtjev za kreditni rizik (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom) <i>(u milijunima kuna)</i> | Iznos izloženosti pokriven priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite <i>(u milijunima kuna)</i> | Iznos izloženosti pokriven priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite <i>(u milijunima kuna)</i> |
|---|--|--|--|
| Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama | - | - | - |
| Izloženosti prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave | 8 | - | - |
| Izloženosti prema javnim državnim tijelima | - | 198 | 967 |
| Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama | - | - | - |
| Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - | - | - |
| Izloženosti prema institucijama | 57 | 14 | - |
| Izloženosti prema trgovačkim društvima | 1.613 | 231 | 822 |
| Izloženosti prema stanovništvu (uključujući SME) | 1.023 | 180 | - |
| Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica | - | - | - |
| Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima | - | - | - |
| Ostale izloženosti | 277 | - | 34 |
| UKUPNO | 2.978 | 622 | 1.823 |

4.2. Tržišni rizik

| Tržišni rizici | Iznos <i>(u milijunima kuna)</i> |
|--|--|
| Kapitalni zahtjevi za valutni rizik | 39 |
| Kapitalni zahtjevi za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata | 33 |
| Kapitalni zahtjevi za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata | 113 |
| Kapitalni zahtjevi za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire | 4 |
| UKUPNI KAPITALNI ZAHTEJ ZA TRŽIŠNE RIZIKE | 189 |

4.3. Operativni rizik

| Operativni rizici | Iznos <i>(u milijunima kuna)</i> |
|---|--|
| Kapitalni zahtjev za korporativno financiranje | 5 |
| Kapitalni zahtjev za trgovanje i prodaja | 88 |
| Kapitalni zahtjev za brokerske poslove sa stanovništvom | - |
| Kapitalni zahtjev za poslovno bankarstvo | 186 |
| Kapitalni zahtjev za bankarstvo sa stanovništvom | 133 |
| Kapitalni zahtjev za plaćanja i namire | - |
| Kapitalni zahtjev za agencijske usluge | 1 |
| Kapitalni zahtjev za upravljanje imovinom | 17 |
| UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNE RIZIKE | 430 |