

JAVNA OBJAVA BONITETNIH INFORMACIJA

ZA RBA GRUPU

NA 31.03.2023. GODINE



Raiffeisen Grupa Hrvatska

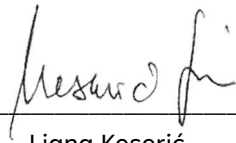
Uvod

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.

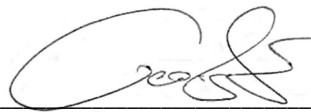
Sve vrijednosti su izražene u milijunima EUR.

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
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023
Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	2,295	2,294	184
od čega standardizirani pristup	2,295	2,294	184
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)	23	12	2
od čega standardizirani pristup	12	6	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	3	1
od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	3	2	0
Rizik namire	0	0	0
Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	259	267	21
od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
od čega pristup SEC-SA	259	267	21
od čega odbitak 1 250 %	0	0	0
Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	37	32	3
od čega standardizirani pristup	37	32	3
od čega pristup internih modela	0	0	0
Velike izloženosti	0	0	0
Operativni rizik	327	327	26
od čega jednostavni pristup	0	0	0
od čega standardizirani pristup	327	327	26
od čega napredni pristup	0	0	0
Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	80	82	6
UKUPNO	2,941	2,932	235

Članak 447.

Ključni pokazatelji

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

<i>U milijunima EUR</i>	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)				
Redovni osnovni kapital (CET1)	601	603	601	601
Osnovni kapital	641	643	640	641
Ukupni kapital	661	663	660	661
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom				
Ukupni iznos izloženosti riziku	2,941	2,932	3,102	3,091
Stope kapitala (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	20.44%	20.57%	19.36%	19.46%
Stopa osnovnog kapitala (%)	21.80%	21.92%	20.63%	20.73%
Stopa ukupnog kapitala (%)	22.48%	22.60%	21.27%	21.38%
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%	0.00%	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.13%	0.00%	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.50%	0.00%	0.00%	0.00%
Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10.00%	8.00%	8.00%	8.00%
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 (%)	0.49%	0.00%	0.00%	0.00%
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%	2.00%	2.00%	2.00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5.99%	6.00%	6.00%	6.00%
Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15.99%	14.00%	14.00%	14.00%
Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	14.82%	16.07%	14.86%	14.96%

Omjer financijske poluge				
Mjera ukupne izloženosti	6,401	6,663	6,461	6,066
Omjer financijske poluge (%)	10.02%	9.64%	9.90%	10.56%
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)	2,486	2,349	2,105	1,574
Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1,058	1,093	1,027	922
Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	55	139	89	80
Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1,013	965	1,006	860
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	246%	244%	210%	184%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	4,832	5,001	4,790	4,336
Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2,812	2,697	2,673	2,635
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	172%	185%	179%	165%

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 2023. godine, kao i cijele 2022. 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 31.03.2023. godine iznosi 246% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 31.03.2023. godine iznosio je 250%.

Tijekom 2023. 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 (taj je iznos tijekom promatranog razdoblja oscilirao s blagim trendom povećanja), 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:	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
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)					2,486	2,349	2,105	1,574
NOVAC – ODLJEVI								
Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3,338	3,320	3,209	2,973	236	235	226	219
<i>Stabilni depoziti</i>	2,407	2,382	2,308	2,090	120	119	115	105
<i>Manje stabilni depoziti</i>	909	915	878	862	115	116	111	115
Neosigurano financiranje velikih klijenata	1,496	1,560	1,462	1,225	717	753	692	595
<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1,496	1,560	1,462	1,225	717	753	692	595
<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Osigurano financiranje velikih klijenata					-	-	-	-
Dodatni zahtjevi	848	833	862	856	75	74	82	86
<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	1	2	6	3	1	2	6	3
<i>Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	847	831	856	853	73	72	76	83
Ostale ugovorene obveze financiranja	539	495	462	426	26	24	22	20
Ostale potencijalne obveze financiranja	20	22	27	15	5	8	5	1
UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1,058	1,093	1,027	922
NOVAC – PRILJEVI								
Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	5	22	5	2	2	3	2	2
Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	71	173	96	110	47	124	65	74
Ostali priljevi novca	6	12	23	4	6	12	23	4
UKUPNI PRILJEVI NOVCA	83	207	125	116	55	139	89	80
<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	83	207	125	112	55	139	89	80
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST								
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2,494	2,355	2,112	1,580
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1,013	965	1,006	860
OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					246%	244%	210%	184%

