

JAVNA OBJAVA BONITETNIH INFORMACIJA

**ZA RBA GRUPU
NA 30.09.2023. GODINE**



**Raiffeisen
BANK**

Raiffeisen Grupa Hrvatska

Uvod

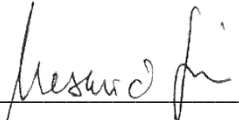
Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Glave II, Dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe, Grupa Raiffeisenbank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

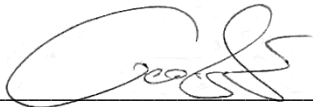
Sve vrijednosti su izražene u milijunima EUR.

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

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

Studenj, 2023.



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
	30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	2,473	2,435	198
od čega standardizirani pristup	2,473	2,435	198
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)	15	12	1
od čega standardizirani pristup	14	10	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)	4	0	0
od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-4	2	0
Rizik namire	0	0	0
Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	257	257	21
od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
od čega pristup SEC-SA	257	257	21
od čega odbitak 1 250 %	0	0	0
Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	34	35	3
od čega standardizirani pristup	34	35	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 %)	83	84	7
UKUPNO	3,107	3,067	249

Članak 447.

Ključni pokazatelji

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

<i>U milijunima EUR ili %</i>	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)				
Redovni osnovni kapital (CET1)	502	500	601	603
Osnovni kapital	542	540	641	643
Ukupni kapital	602	600	661	663
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom				
Ukupni iznos izloženosti riziku	3,067	2,941	2,932	3,102
Stope kapitala (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	16.30%	20.44%	20.57%	19.36%
Stopa osnovnog kapitala (%)	17.60%	21.80%	21.92%	20.63%
Stopa ukupnog kapitala (%)	19.56%	22.48%	22.60%	21.27%
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%	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.13%	1.13%	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.50%	1.50%	0.00%	0.00%
Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10.00%	10.00%	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%	0.49%	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%	1.50%	2.00%	2.00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5.99%	5.99%	6.00%	6.00%
Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15.99%	15.99%	14.00%	14.00%
Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	9.56%	14.82%	16.07%	14.86%

<i>U milijunima EUR ili %</i>	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Omjer financijske poluge				
Mjera ukupne izloženosti	6,768	6,401	6,663	6,461
Omjer financijske poluge (%)	7.98%	10.02%	9.64%	9.90%
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)	2,879	2,450	2,486	2,349
Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1,052	1,007	1,058	1,093
Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	79	215	55	139
Ukupni neto novčani odljev (uskladena vrijednost)	983	802	1,013	965
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	294%	306%	246%	244%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5,290	5,102	4,832	5,001
Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2,902	2,882	2,812	2,697
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	182%	177%	172%	185%

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 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 30.09.2023. godine iznosi 295%. Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 30.09.2023. godine iznosio je 297%. Tijekom 2023. godine LCR 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 maksimalan potencijalan odljev iz te depozitne baze bez zanašljanja 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 EUR	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Kraj tromjesečja:	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
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)					2,879	2,450	2,486	2,349
NOVAC – ODLJEVI								
Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3,435	3,315	3,338	3,320	240	232	236	235
<i>Stabilni depoziti</i>	2,505	2,418	2,407	2,382	125	121	120	119
<i>Manje stabilni depoziti</i>	909	877	909	915	114	111	115	116
Neosigurano financiranje velikih klijenata	1,530	1,461	1,496	1,560	684	670	717	753
<i>Operativni depoziti i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1,530	1,461	1,496	1,560	684	670	717	753
<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Osigurano financiranje velikih klijenata					-	-	-	-
Dodatni zahtjevi	880	856	848	833	85	75	75	74
<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	0	1	1	2	0	1	1	2
<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	880	855	847	831	84	74	73	72
Ostale ugovorene obveze financiranja	645	580	539	495	30	27	26	24
Ostale potencijalne obveze financiranja	28	17	20	22	13	4	5	8
UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1,052	1,007	1,058	1,093
NOVAC – PRILJEVI								
Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	22	22	5	22	1	3	2	3
Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	109	133	71	173	66	102	47	124
Ostali priljevi novca	12	109	6	12	12	109	6	12
UKUPNI PRILJEVI NOVCA	143	265	83	207	79	215	55	139
<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	143	265	83	207	79	215	55	139
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST								
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2,887	2,458	2,494	2,355
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					983	802	1,013	965
OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					294%	306%	246%	244%