

Tlačová správa
Viedeň, 18. august 2016

RBI ZVÝŠILA POMER VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1 (PRECHODNÝ) NA 12,5 PERCENT

- **Medziročný pokles čistých úrokových výnosov o 13,4 percenta na 1,455 mil. EUR (1. polrok/2015: 1,681 mil. EUR)**
- **Pokles výnosu z prevádzkovej činnosti o 6,5 percent na 2,284 mil. EUR (1. polrok/2015: 2,444 mil. EUR)**
- **Pokles čistých opravných položiek na straty z úverov o 33,3 percent na 403 mil. EUR (HY/2015: 604 mil. EUR)**
- **Pokles zisku pred zdanením o 1,1 percent na 450 mil. EUR (1. polrok/2015: 455 mil. EUR)**
- **Pokles zisku po zdanení o 14,8 percent na 268 mil. EUR (1. polrok/2015: 314 mil. EUR)**
- **Pokles konsolidovaného zisku o 23,8 percent na 210 mil. EUR (1. polrok/2015: 276 mil. EUR)**
- **Zlepšenie pomeru nesplácaných úverov o 1,5 percentuálneho bodu na 10,4 percent v porovnaní s koncom roka 2015**
- **Zvýšenie pomeru vlastného kapitálu Tier 1 (prechodný) o 0,4 percentuálneho bodu na 12,5 percent v porovnaní s koncom roka**
- **Zvýšenie pomeru vlastného kapitálu Tier 1 (celkový) o 0,7 percentuálneho bodu na 12,2 v porovnaní s koncom roka**
- **Pokles výnosov na akciu o 23,8 percent na 0,72 EUR (1. polrok/2015: € 0.94)**

Všetky hodnoty sú založené na Medzinárodných štandardoch finančného vykazovania.

„Úspešne pracujeme na realizácii nášho transformačného programu aj v prvej polovici roka 2016. Môžeme to vidieť na našich kapitálových pomeroch, ktoré od začiatku roka výrazne vzrástli. Zlepšovanie našej kapitálovej základne naďalej zostáva našou najväčšou prioritou,“ vysvetlil Karl Sevelda, CEO spoločnosti Raiffeisen Bank International AG (RBI).

V prvej polovici roka 2016 vytvorila Skupina RBI Group zisk pred zdanením v hodnote 450 mil. EUR, čo znamená medziročný pokles o 1 percento. Zisk po zdanení medziročne klesol o 15 percent na 268 mil. EUR, zatiaľ čo konsolidovaný zisk klesol o 24 percent na 210 mil. EUR.

„Náš zisk je naďalej pod tlakom kvôli pretrvávajúcemu prostrediu s nízkymi úrokovými sadzbami a znižovaniu nášho úverového objemu. Potešujúce je však to, že výsledky z obchodu s retailovými klientmi predčili naše očakávania napriek náročnému trhovému prostrediu,“ povedal Sevelda.

Čisté úrokové výnosy poklesli o 13 percent

Prevádzkový zisk medziročne poklesol o 7 percent, t.j. o 160 mil. EUR na 2,284 mil. EUR.

V prvých šiestich mesiacoch roka 2016 poklesol čistý úrokový výnos o 13 percent, t.j. 226 mil. EUR na 1,455 mil. EUR. Možno to pripísať predovšetkým pretrvávajúcim nízkym úrokovým sadzbám na trhu v mnohých krajinách pôsobenia Skupiny, existujúcemu prebytku likvidity, ako aj redukcii v hodnote 104 mil. EUR, najmä v Rusku, v úrokovom výnose z derivátov za účelom hedgingu, ktorá bola ovplyvnená výkyvmi trhu v prvej polovici roka 2015. Pokles v úverových portfóliách na centrále Skupiny a v Ázii tiež prispel k poklesu čistých úrokových výnosov.

Čisté opravné položky na straty z úverov klesli o 33 percent

V porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka klesli čisté opravné položky na straty z úverov celkovo o 33 percent, t.j. 201 mil. EUR na 403 mil. EUR, a to najmä kvôli zníženiu v hodnote 162 mil. EUR v tvorbe opravných položiek na 432 mil. EUR.

„Som veľmi spokojný s vývojom našich rizikových nákladov. Najmä v retailovom biznise sme dokázali podstatne znížiť čisté opravné položky. Rovnako sme zaznamenali výrazný pokles nesplácaných úverov,“ povedal Sevelda.

Pomer vlastného kapitálu Tier 1 (prechodný) v hodnote 12,5 percenta

Na základe celkového rizika bol pomer vlastného kapitálu Tier 1 ratio (prechodný) v hodnote 12,5 percenta, zatiaľ čo pomer celkového kapitálu (prechodný) tvoril 17,8 percent.

„Výhľad zostáva nezmenený. Rád by som zdôraznil, že vývoj biznisu na našich hlavných trhoch v regiónoch strednej Európy a juhovýchodnej Európy bol v prvom polroku tohto roka obzvlášť solídny – čo odzrkadľujú naše čísla. Ďalej, veríme, že tento rok vyriešime problémy v Ázii. Tieto dva faktory spolu s dobrým vývojom nášho kapitálu zo mňa robia optimistu čo sa týka vývoja v budúcnosti,“ zhrnul Sevelda.

* * * * *

Online verzia je k dispozícii na:

<http://qr022016.rbinternational.com>.

Nemecká verzia je k dispozícii na:

<http://zb022016.rbinternational.com>.

Tlačenú verziu výročnej správy si môžete objednať tiež na tejto web stránke.

* * * * *

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI) pôsobí v Rakúsku, kde je vedúcou korporátnou a investičnou bankou, a v regióne strednej a východnej Európy (SVE), ktorý tvorí jej domáci trh. 14 trhov v regióne pokrývajú

dcérske banky. Skupina ďalej zastrešuje mnoho ďalších poskytovateľov finančných služieb, napríklad v oblasti lízingu, správy aktív a fúzií a akvizícií.

Celkovo je k dispozícii 14,2 miliónom klientov na takmer 2,600 obchodných miestach, ktorých väčšina sa nachádza v regióne strednej a východnej Európy približne 51,000 zamestnancov.

Spoločnosť RBI je plne konsolidovanou dcérskou spoločnosťou Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB). RZB nepriamo vlastní približne 60,7% kmeňových akcií, zvyšok je voľne obchodovateľný. Akcie spoločnosti RBI sú obchodovateľné na viedenskej burze cenných papierov Vienna Stock Exchange. Spoločnosť RZB je centrálnou inštitúciou skupiny Austrian Raiffeisen Banking Group, najväčšej bankovej skupiny v krajine a je riaditeľstvom celej skupiny RZB Group, vrátane spoločnosti RBI.

Ďalšie informácie Vám poskytnú:

Ingrid Krenn-Ditz (+43-1-71 707-6055, ingrid.krenn-ditz@rbinternational.com) alebo

Christof Danz (+43-1-71 707-1930, christof.danz@rbinternational.com)

<http://www.rbinternational.com>, <http://www.rzb.at>

Survey of key data

Raiffeisen Bank International (RBI)

Monetary values in € million	2016	Change	2015
Income statement	1/1-30/6		1/1-30/6
Net interest income	1,455	(13.4)%	1,681
Net provisioning for impairment losses	(403)	(33.3)%	(604)
Net fee and commission income	719	(3.4)%	745
Net trading income	84	>500.0%	2
General administrative expenses	(1,412)	1.8%	(1,388)
Profit/loss before tax	450	(1.1)%	455
Profit/loss after tax	268	(14.8)%	314
Consolidated profit/loss	210	(23.8)%	276
Statement of financial position	30/6		31/12
Loans and advances to banks	13,747	26.9%	10,837
Loans and advances to customers	70,825	1.3%	69,921
Deposits from banks	16,655	1.7%	16,369
Deposits from customers	68,941	(0.1)%	68,991
Equity	8,725	2.6%	8,501
Assets	113,969	(0.4)%	114,427
Key ratios	1/1-30/6		1/1-30/6
Return on equity before tax	10.6%	(0.3) PP	10.9%
Consolidated return on equity	5.3%	(1.7) PP	7.0%
Cost/income ratio	61.8%	5.0 PP	56.8%
Return on assets before tax	0.82%	0.05 PP	0.77%
Net interest margin (average interest-bearing assets)	2.76%	(0.24) PP	3.00%
Provisioning ratio (average loans and advances to customers)	1.11%	(0.40) PP	1.52%
Bank-specific information	30/6		31/12
NPL ratio	10.4%	(1.5) PP	11.9%
Risk-weighted assets (total RWA)	61,722	(2.5)%	63,272
Total capital requirement	4,938	(2.5)%	5,062
Total capital	10,972	(0.1)%	10,987
Common equity tier 1 ratio (transitional)	12.5%	0.4 PP	12.1%
Common equity tier 1 ratio (fully loaded)	12.2%	0.7 PP	11.5%
Total capital ratio (transitional)	17.8%	0.4 PP	17.4%
Total capital ratio (fully loaded)	17.6%	0.8 PP	16.8%
Stock data	1/1-30/6		1/1-30/6
Earnings per share in €	0.72	(23.8)%	0.94
Closing price in € (30/6)	11.28	(13.6)%	13.05
High (closing prices) in €	14.17	(9.1)%	15.59
Low (closing prices) in €	10.21	13.3%	9.01
Number of shares in million (30/6)	292.98	0.0%	292.98
Market capitalization in € million (30/6)	3,303	(13.6)%	3,823
Resources	30/6		31/12
Employees as at reporting date (full-time equivalents)	50,922	(1.1)%	51,492
Business outlets	2,641	(2.4)%	2,705
Customers in million	14.2	(4.5)%	14.9