

Javna objava bonitetnih informacija RBA Grupe

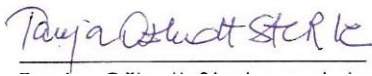
na 30.09.2022. godine

Prosinac 2022.

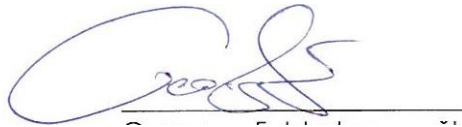
1. UVOD

Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) nbr 575/2013 i EBA Smjernica, Grupa Raiffeisenbank Austria d.d. objavljuje informacije iz Glave II, Dijela osmog Uredbe.

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



Tanja Ožbolt Sterle, v.d.
Izvršnog direktora Financija



Georg Feldscher, član
Uprave

2. Objava u skladu sa člankom 447. Uredbe 575/2013

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

U milijunima kuna ili %		30.09.2022.	30.06.2022.	31.03.2022.	31.12.2021.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	4.525	4.532	4.562	4.666
2	Osnovni kapital	4.821	4.828	4.858	4.962
3	Ukupni kapital	4.972	4.979	5.022	5.143
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	23.374	23.290	22.848	22.589
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	19,36%	19,46%	19,97%	20,65%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	20,63%	20,73%	21,26%	21,97%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	21,27%	21,38%	21,98%	22,77%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	2,70%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	1,51%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	2,03%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	8,00%	8,00%	8,00%	10,70%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	14,00%	14,00%	14,00%	16,70%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	14,86%	14,96%	15,47%	14,64%
Omjer financijske poluge					
13	Mjera ukupne izloženosti	48.677	45.703	42.498	44.705
14	Omjer financijske poluge (%)	9,90%	10,56%	11,43%	11,10%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)					
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	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 postotku mjere ukupne izloženosti)					
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti					
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderirana vrijednost – prosjek)	17.884	12.709	11.913	15.013
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	9.440	7.250	6.702	7.852
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	849	353	451	413
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	8.591	6.897	6.250	7.514
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	208%	184%	191%	200%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	36.093	32.668	30,47	31.663
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	20.138	19.855	19.514	19.107
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	179%	165%	154%	166%

3. Objava u skladu sa člankom 438. Uredbe 575/2013

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

U milijunima kuna		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		A	b	c
		30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	20.194	19.197	1.616
2	od čega standardizirani pristup	20.194	19.197	1.616
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	394	271	31
7	od čega standardizirani pristup	318	186	25
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	53	57	4
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	23	28	2
10	Nije primjenjivo			
11	Nije primjenjivo			
12	Nije primjenjivo			
13	Nije primjenjivo			
14	Nije primjenjivo			
15	Rizik namire	-	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	388	723	31
21	od čega standardizirani pristup	388	723	31
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	2.398	2.398	192
EU 23a	od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b	od čega standardizirani pristup	2.398	2.398	192
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	-
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	661	527	53
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
29	Ukupno	23.374	22.589	1.870

4. Objava u skladu sa člankom 451. Uredbe 575/2013

Izloženost riziku likvidnosti (LCR)

Banka upravlja likvidnošću na dnevnoj razini, kao i na dulji vremenski period. Likvidnost je primarni cilj Banke i kao takav je integriran u upravljanje sveukupnim bankarskim aktivnostima. Banka planira upravljanje likvidnošću na godišnjoj osnovi kroz budget i forecast, ostvarenje planova prezentira se ALCO odboru koji donosi odluke o raspolaganju eventualnim viškovima likvidnosti odnosno financiranju u narednim razdobljima. Banka izrađuje i prati Godišnji plan financiranja te Strateški plan financiranja.

Upravljanje rizikom likvidnosti prema lokalnom regulatoru kao i unutargrupno prema Matici, Banka vrši kroz:

- 1) Izračunavanje, održavanje i izvještavanje o koeficijentu likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznad regulatorno i interno propisanih limita,
- 2) izračunavanje, održavanje i izvještavanje o koeficijentu neto stabilnih izvora financiranja (Net Stable Funding Ratio -NSFR) i održavanje istog unutar regulatorno i interno propisanih limita,
- 3) izvještavanje regulatora u obrascima Dodatnih izvještaja o likvidnosti (ALMM).

Za interne potrebe, Banka dodatno mjeri i prati likvidnosni rizik kroz sustav mjera kojima je cilj procjena likvidnosne pozicije Banke, te njene mogućnosti ispunjavanja budućih obveza, kako u normalnim (Going Concern scenario) tako i u stresnim uvjetima poslovanja (Time-To-Wall).

Metodologije, mjere i tolerancija na rizik likvidnosti definirani su i opisani u internim aktima i grupnim direktivama koji su usklađeni sa zakonskim i regulatornim propisima i smjernicama.

Na Upravi Banke leži odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom. Uprava Banke prenosi ovlasti za upravljanje na ALCO Odbor. Organizacijski dijelovi koji sudjeluju u upravljanju likvidnosnim rizikom su Upravljanje aktivom i pasivom, Trgovanje unutar Financijskih tržišta te Kontrola rizika. Financijska tržišta odgovorna su za dnevno i unutardnevno upravljanje likvidnosnim rezervama, upravljanje rizikom i profitabilnošću na dnevnoj osnovi. ALM je odgovoran za upravljanje likvidnošću na tjednoj i mjesečnoj osnovi (tj. upravljanje LCR, TTW), te strateško upravljanje likvidnošću na srednji i duži rok (upravljanje Going Concern, NSFR) s obzirom na strategiju poslovanja, odobrenje ALCO Odbora te unutar propisanih limita. Kontrola rizika odgovorna je za praćenje definiranih limita te izvještavanje regulatora i internih struktura o izloženosti Banke riziku likvidnosti.

Mjerenje i izvješćivanje o likvidnosnom riziku provodi se unutar Kontrole rizika. Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima primarno je odgovorno za uspostavu limita, praćenje izloženosti i interno izvještavanje o limitima uspostavljenima za upravljanje likvidnosnim rizikom. Odgovorno je i za izradu metodologije mjerenja rizika likvidnosti u normalnim i stresnim uvjetima te sudjelovanje u utvrđivanju mjera u slučaju stresnih događaja. Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima odgovorno je i za pravovremeno i točno izvještavanje HNB-a u skladu sa važećom regulativom iz područja likvidnosnog rizika.

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 prva tri kvartala 2022. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

Ujedno, Banka mora osigurati zadovoljenje regulatornih (100%) i interno (110%) definiranih limita u smislu omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) kroz duži vremenski period. Oba limita održana su tijekom prva tri kvartala 2022. godine.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti je primjeren i u skladu sa strategijom i definiranim profilom rizičnosti što se očituje dovoljnom razinom likvidne imovine, pravovremenim ispunjenjem bančinih obveza te održavanjem svih pokazatelja unutar definiranih internim i zakonskih limita.

U okružu visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 30.09.2022. godine iznosi 208% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 30.09.2022. godine iznosio je 247%. Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama. Dugoročni pokazatelj adekvatne razine likvidnosti NSFR na 30.09.2022. godine iznosio je 179% za Banku, dok je na konsolidiranoj osnovi iznosio 176%.

Banka prati i izvještava ALCO odbor o koncentraciji izvora financiranja po valuti, sektorskoj pripadnosti izvora financiranja (deponenata) te oblicima izvora financiranja.

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.

Članice grupe samostalno upravljaju rizikom likvidnosti pri čemu je Banka odgovorna za održavanje mjera likvidnosne pokrivenosti na konsolidiranoj osnovi (LCR, NSFR na konsolidiranoj osnovi). Banka redovito prati i interno izvještava o izloženosti riziku ostalih članica grupe.

Tijekom prvih osam mjeseci nastavljeno je tjedno (u periodu od ožujka do svibnja dnevno) izvještavanje regulatora o kretanju internih i regulatornih pokazatelja likvidnosti te kretanja depozita po segmentima. Banka izvještava i od realiziranim i nereliziranim dobitcima i gubicima proizašlim iz portfelja vrijednosnih papira.

Tijekom 2022. godine nije bilo značajnijih oscilacija LCR-a. Na strani likvidne imovine oko polovina iznosa alocirana je u novčanim rezervama kod središnje banke (taj je iznos tijekom godine oscilirao s blagim trendom povećanja), dok je ostatak u dužničkim vrijednosnim papirima većinom središnjih država. Stabilna depozitna baza, osim kratkotrajnog šoka krajem prvog kvartala izazvanog geopolitičkim događanjima, u drugom dijelu 2022. godine se povećavala stvarajući viškove likvidnosti.

Koncentracija izvora financiranja prikazana u LCR odnosi se na neoperativne depozite velikih klijenata te financijskih institucija. 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 makimalan potencijalan odljev iz te depozitne baze bez znavljanja trenutnih transakcija.

Zaštitni sloj likvidnosti sastoji se od novčanih sredstava kod Hrvatske narodne banke te državnih obveznica.

Izloženosti po izvedenicama prikazuju se u LCR sukladno važećim regulatornim zahtjevima te uključuju i dane/primljene kolaterale po istima. Banka u svom poslovanju s izvedenicama prihvaća isključivo novčane kolaterale.

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.

Osim izračuna LCR-a za Banku, na mjesečnoj se razini za interne potrebe upravljanja rizikom likvidnosti izračunava i LCR na konsolidiranoj osnovi koji uključuje članice RBA Grupe koje su uključene u bonitetnu konsolidaciju.

EU LIQ 1: Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) (u milijunima kuna)

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
U milijunima HRK									
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					15.862	12.709	14.575	15.013
NOVAC - ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika od čega:	24.177	23.063	22.131	21.854	1.706	1.741	1.584	1.548
3	<i>Stabilni depoziti</i>	17.387	15.942	15.720	15.663	869	797	786	783
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	6.619	6.960	6.248	6.025	837	943	798	764
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	11.014	9.872	10.331	10.880	5.213	4.581	5.256	5.524
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	11.014	9.872	10.331	10.880	5.213	4.581	5.256	5.524
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					7		-	
10	Dodatni zahtjevi	7.002	6.631	6.507	5.816	1.119	740	681	600
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	550	103	550	5	550	103	81	5
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	6.453	6.528	6.426	5.810	569	636	599	594
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	203	3.231	114	3.056	41	153	44	145
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	3.482	156	3.060	111	166	12	146	35
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					8.252	7.250	7.712	7.852

5. Objava u skladu sa Smjernicama (EBA/GL/2020/12)

Grupa ne primjenjuje prijelazne odredbe iz članka 473.a CRR za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke. Regulatorni kapital, stope kapitala i omjeri financijske poluge već odražavaju puni učinak MSFI-ja 9 ili odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka.

Grupa ne primjenjuje privremeni tretman utvrđen u članku 468 CRR. Regulatorni kapital, stope kapitala i omjeri financijske poluge već odražavaju puni učinak nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.