

JAVNA OBJAVA BONITETNIH INFORMACIJA

ZA RBA GRUPU

NA 31.12.2024. GODINE



**Raiffeisen
Bank**

Raiffeisen Grupa Hrvatska



**Raiffeisen
Bank**

Uvod

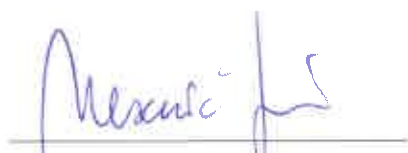
Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Glave II, Dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe, Grupa Raiffeisenbank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

Travanj, 2025.



Liana Keseric,
predsjednica Uprave



Georg Feldscher,
član Uprave

Sadržaj

Uvod.....	2
Članak 435.....	5
Ciljevi i politike upravljanja rizicima	5
Članak 436.	18
Obuhvat primjene regulatornog okvira	18
Članak 437.....	19
Regulatorni kapital	19
Članak 437a.	20
Regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza	20
Članak 438.	21
Kapitalni zahtjevi.....	21
Članak 439.	23
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	23
Članak 440.	24
Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	24
Članak 441.....	25
Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	25
Članak 442.....	26
Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	26
Članak 443.	28
Opterećena i neopterećena imovina	28
Članak 444.	29
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	29
Članak 445.	30
Izloženost tržišnom riziku	30
Članak 446.	31
Operativni rizik	31

Članak 447.....	31
Ključni pokazatelji.....	31
Članak 448.	31
Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja.....	31
Članak 449.	34
Izloženosti sekuritizacijskim pozicijama.....	34
Članak 449.a	36
Izloženosti ekološkim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG).....	36
Članak 450.	38
Politika primitaka	38
Članak 451.	45
Omjer financijske poluge	45
Članak 451a.....	46
Izloženost riziku likvidnosti (LCR).....	46
Neto stabilni izvori financiranja (NSFR)	48
Članak 452.....	49
Primjena IRB pristupa na kreditni rizik.....	49
Članak 453.....	50
Tehnike smanjenja kreditnog rizika	50
Članak 454.	53
Napredni pristup za operativni rizik	53
Članak 455.....	54
Interni modeli za tržišni rizik	54

Članak 435.

Ciljevi i politike upravljanja rizicima

Aktivno upravljanje rizicima jedan je od glavnih zadataka Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (u nastavku RBA). U cilju učinkovitog identificiranja, mjerenja i upravljanja rizicima RBA Grupa je uspostavila sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima koji kontinuirano unapređuje i razvija. Upravljanje rizicima predstavlja integralni dio ukupnog upravljanja bankom i RBA Grupom. Pored pravnih i regulatornih zahtjeva, uzima u obzir prirodu, veličinu i složenost poslovnih aktivnosti i rizika koji iz njih proizlaze. Upravljanje rizicima u RBA uključuje kontrolu izloženosti prema svim značajnim rizicima i osigurava stručno upravljanje tim rizicima.

Načela i strategije upravljanja rizicima

RBA ima uspostavljena načela i postupke za mjerenje i praćenje rizika u cilju kontrole i upravljanja rizicima kako u banci tako i u članicama RBA grupe. Politike rizika i načela upravljanja rizicima propisani su od Uprave RBA.

Temeljna načela politike rizika RBA Grupe:

- Svijest o riziku: razvijamo i njegujemo snažnu svijest o riziku u svim operacijama banke i u skladu s kulturom rizika.
- Integrirano upravljanje rizicima: glavne vrste rizika kojima se upravlja u Banci i RBA Grupi su kreditni, tržišni, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni i operativni rizici. Rizici se mjere, ograničavaju, agregiraju i uspoređuju sa raspoloživim kapitalom za pokriće rizika.
- Standardizirane metodologije: metodologije za mjerenje i ograničavanje rizika standardizirane su na razini Matice (Raiffeisen Bank International) i na razini RBA Grupe. Time se postiže dosljedno upravljanje rizicima po poslovnim segmentima i unutar svih članica RBI Grupe.
- Ispunjavanje regulatornih zahtjeva: sukladno hrvatskim ili europskim regulatornim propisima te zahtjevima RBI Grupe.
- Kontinuirano planiranje: strategija rizika i kapital za pokriće rizika revidiraju se i odobravaju tijekom godišnjeg planiranja pri čemu se posebna pažnja posvećuje koncentraciji rizika.
- Neovisna kontrola: u banci su svi organizacijski dijelovi koji stvaraju rizik potpuno odvojeni od organizacijskih dijelova koji upravljaju rizicima i kontroliraju rizike. Odvojenost ovih funkcija je također i na razini delegiranja.

Strategija rizika definira ciljeve rizika i specifične standarde u sukladnosti s općim načelima upravljanja rizicima. Strategija rizika proizlazi iz poslovne strategije te dodaje aspekte rizika na planiranu strukturu poslovanja i strateški razvoj. Dodatni aspekti rizika uključuju npr. strukturne limite i ciljane omjere kapitala koji se trebaju ispuniti u procesu planiranja i koji predstavljaju okvir za donošenje poslovnih odluka.

Okvir apetita za rizikom (RAF) ima za cilj pružiti managementu alat za postavljanje i ograničavanje razine ukupnog rizika koji Banka i RBA Grupa žele i mogu preuzeti, kako bi postigli svoje strateške i poslovne ciljeve. Sklonost riziku temelj je za uspostavljanje naše poslovne strategije, raspodjele resursa i proračuna, čime se integrira upravljanje rizicima, strategija rizika i poslovna strategija kako bi se maksimizirao naš prinos na rizik.

Temeljni elementi RAFA su:

- **Kapacitet rizika** je razina ukupnog rizika koji Banka/RBA Grupa može apsorbirati prije nego što prekrši minimalne zahtjeve regulatornog kapitala i minimalne zahtjeve za rizik likvidnosti. Ukupni kapacitet rizika RBA Grupe definiran je u kontekstu ICAAP-a kao 100% iskorištenost internog kapitala putem ekonomskog kapitala.
- **Razina tolerancije na rizik** koja je za RBA Grupu postavljena na 95% iskorištenosti internog kapitala RBA Grupe
- **Apetit za rizikom** koji je postavljen na razini 75% kapaciteta za rizikom odnosno iskorištenosti internog kapitala RBA Grupe.

Banka odnosno RBA Grupa jednom godišnje usvaja kreditne i ostale politike kojima definira razinu odnosno vrste rizika koje je spremna preuzeti. Politike se donose na temelju poslovne strategije, odnosno planiranjem kapitala, uzimajući u obzir kretanja na tržištu.

Temeljni cilj upravljanja rizicima je održavanje adekvatne razine kapitala. Adekvatnost kapitala se redovito prati s obzirom na razinu izmjerenih rizika, a uključuje adekvatnost kapitala s regulatornog stajališta i s ekonomskog stajališta. Izračun ekonomskog kapitala provodi se kvartalno i izvještaj se prezentira Upravi banke i višem rukovodstvu.

Kategorije rizika

Kreditni rizici

Kreditni rizik proizlazi prvenstveno iz rizika nemogućnosti plaćanja (default) u poslovanju sa stanovništvom, trgovačkim društvima, bankama, lokalnim i regionalnim upravama, javnim državnim tijelima i središnjim državama.

Pored rizika nemogućnosti izvršavanja ugovornih obveza, kreditni rizici uključuju rizik migracije (uzrokovano pogoršanjem kreditne sposobnosti klijenta), rizik koncentracije, rezidualni rizik, kamatno inducirani kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik države, razrjeđivački rizik i rizik sudjelovanja.

Kreditni rizici su najznačajniji rizici u RBA Grupi. Kreditnim rizicima se upravlja u Upravljanju kreditnim rizicima non-retail klijenata i Upravljanju kreditnim rizicima retail klijenata.

Analiza i praćenje rizičnosti provodi se na individualnoj razini klijenta kao i pojedine transakcije, te objedinjeno na razini portfelja. Upravljanje rizicima i odluke o kreditiranju temelje se na kreditnim politikama, pravilnicima/priručnicima za upravljanje rizicima i odgovarajućim alatima i procesima razvijenima u tu svrhu.

Radi izbjegavanja koncentracije rizika kreditnim politikama definiraju se:

- temeljne smjernice procjene rizika koje se primjenjuju u RBA Grupi,
- koncentracije po industrijama; definiraju se industrije u koje je dozvoljeno ulagati te industrije koje su pod pojačanim nadzorom, kao i industrije u koje nije dozvoljeno ulagati,
- koncentracije po rejtinzima,
- gornje granice ukupne rizične izloženosti po pojedinim rejtinzima klijenata za velika poduzeća, dok se za mala poduzeća definiraju minimalni prihvatljivi rejtinzi klijenata, uz dodatne kriterije minimalne kolateralizacije, maksimalne ukupne (ne)osigurane izloženosti,
- koncentracije po valutama izloženosti,

- koncentracije po preostalom roku dospelja,
- koncentracije po vrstama instrumenata osiguranja,

Kreditnim politikama u segmentu stanovništva definirana je maksimalna zaduženost svakog klijenta, maksimalan iznos kredita pokrivenog nekretninom u odnosu na iznos nekretnine te ostali kriteriji kojima se regulira kreditni rizik.

Sistem unutarnje kontrole za kreditne rizike uključuje mjere praćenja koje su ugrađene u poslovni proces – počevši od kreditnog zahtjeva klijenta, do odobrenja kreditnog zahtjeva i konačno otplate kredita.

Proces odobravanja kreditnih zahtjeva temelji se na unificiranim pravilima i principima. U segmentu poslovanja s non-retail klijentima (korporativni klijenti, financijske institucije i središnje države) niti jedan kreditni zahtjev se ne odobrava bez prethodne analize rizika. Takav pristup dosljedno se primjenjuje ne samo prilikom odobrenja plasmana, već i kod povećanja postojećih limita, produženja, te prilikom promjene rizičnog profila klijenta u odnosu na onaj prilikom prvobitno odobrenog plasmana.

Nadalje, takav pristup primjenjuje se i kod određivanja limita druge ugovorne strane u poslovima riznice i investicijskog bankarstva, ostalim kreditnim limitima i vlasničkim udjelima.

Problematici plasmani (dužnici su došli u značajne financijske probleme ili se očekuje kašnjenje u podmirivanju obveza) zahtijevaju posebni tretman i dodjeljuju se Proaktivnom upravljanju kreditnim izloženostima (non-retail klijenti) i Naplati potraživanja od stanovništva i poduzetništva (retail klijenti). Proaktivno upravljanje kreditnim izloženostima ima odlučujuću ulogu u izračunu i analiziranju troškova za ispravke vrijednosti (rezervacije, vrijednosno usklađenje, otpisi). Proaktivno upravljanje kreditnim izloženostima rano se uključuje u vođenje odnosa s problematičnim klijentom s ciljem smanjivanja gubitaka proizašlih iz kreditne izloženosti problematičnim klijentima.

O problematičnim plasmanima odlučuje Odbor za problematične plasmane kojeg pretežito čine predstavnici Proaktivnog upravljanja kreditnim izloženostima, te nadležni Član Uprave za rizike.

Tržišni rizici

Kontrola i uspostava okvira za upravljanje tržišnim rizicima te izvještavanje o izloženosti tržišnim rizicima obavlja se u organizacijskom dijelu Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima unutar Kontrole rizika i izvješćivanja, gdje se ujedno obavljaju i poslovi Middle office-a.

Sklonost preuzimanju rizika u pogledu tržišnih rizika definira se u sklopu redovitog godišnjeg budžetiranja te se ogleda u uspostavljanju odgovarajuće strukture i visine limita. Struktura limita poštuje prvenstveno zakonski okvir u pogledu uspostavljenih limita i ograničenja od strane regulatora. Sustav internih limita za tržišne rizike određeni su adekvatno iz alociranog kapitala ili budžeta i odobreni od strane Uprave Banke.

Limiti se odobravaju od strane ALCO Odbora RBA Grupe, ali i od strane MACO Odbora, nadležnog tijela Raiffeisen Bank International AG Grupe (u nastavku teksta: RBI Grupa) zaduženog za limite tržišnog rizika. Revidiranje limita odvija se najmanje jednom godišnje.

RBA Grupa, unutar RBI Grupe, koristi sveobuhvatan i dosljedan pristup upravljanja tržišnim rizicima za knjigu banke i knjigu trgovanja (total-return approach). Na dnevnoj razini, mjere se i kontroliraju slijedeće vrijednosti pri upravljanju tržišnim rizicima:

- **Value at Risk** (razina pouzdanosti 99%; 1-dnevno razdoblje držanja)

Value at risk limit predviđa maksimalni gubitak koji neće bit prekoračen uz određenu razinu povjerenja u normalnim tržišnim uvjetima, ali ne pruža dodatne informacije o potencijalnim efektima u slučaju ekstremnih kretanja na tržištu. Stoga pored njih RBA Grupa redovito provodi i prati dodatne stresne scenarije.

- **Pozicijski limiti i limiti na mjere osjetljivosti** (na promjene tečajeva, kamatnih stopa, cijena vlasničkih vrijednosnica, kreditnih raspona)
Korištenjem pozicijskih limita osigurava se izbjegavanje koncentracije u normalnim uvjetima poslovanja, a koriste se kao glavni instrument upravljanja rizicima u ekstremnim uvjetima, te u uvjetima nelikvidnog tržišta. Limitima na mjere osjetljivosti kvantificira se ovisnost sadašnje vrijednosti pozicije o utjecaju tzv. underlying faktor rizika.
- **Stop loss limiti**
High-watermark YTD stop loss limiti primjenjuju se na sve pozicije klasificirane kao FVTPL i FVOCI¹ te se u korištenje limita uzima kumulativni dobit i gubitak na YTD osnovi. Budući da se dozvoljeni gubitak računa u odnosu na maksimalni dobitak u YTD periodu, limit se na početku svake godine stavlja na nulu.

Prednost korištenja ovih limita jest u disciplini dealera/trgovaca, pošto se ovim limitima ne dopušta ostvarenje velikih gubitka pri trgovanju već se isti strogo ograničavaju.

Ovaj koncept limita nadopunjava se i sveobuhvatnim stres testovima. Definiranim stres testovima simulira se promjena sadašnje vrijednosti cjelokupnog portfelja, te se o rezultatima stres testova izvještavaju osobe koje upravljaju rizicima u Grupi. Rezultati testova koriste se pri određivanju prethodno spomenutih limita. Stres test izvješća po pojedinačnim portfeljima uključena su u izvještavanje o tržišnim rizicima na tjednoj razini.

U slučaju prekoračenja limita, definiran je jasan eskalacijski proces koji pokreće Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima, a konačnu odluku o potrebnim mjerama donosi ili član Uprave u čijoj je nadležnosti organizacijska jedinica čiji su postupci doveli do prekoračenja ili ALCO Odbor.

Izvještavanje o tržišnim, kamatnom riziku u knjizi banke te likvidnosnim rizicima, osim regulatornog, obuhvaća redovan dnevni/tjedni/ mjesečni pristup informacijama o kretanju pokazatelja izloženosti rizicima organizacijskim jedinicama zaduženim za operativno upravljanje istima, ali i višem managementu te Upravi Banke osiguravajući sve potrebne informacije potrebne za donošenje poslovnih odluka.

Kamatni rizik u knjizi banke

Izloženost kamatnom riziku očituje se negativnim utjecajima promjene kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, stoga su i neto kamatni prihod te ostali novčani tokovi osjetljivi na promjenu kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se, mjeri i izvještava iz perspektive zarade (utjecaj na kamatne prihode) te iz perspektive promjene ekonomske vrijednosti.

Odgovornost za upravljanje kamatnim rizikom leži na Upravi Banke koja ovlasti za upravljanje prenosi na ALCO Odbor. Organizacijski dijelovi koji sudjeluju u upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke su Upravljanje aktivom i pasivom u suradnji s poslovnim jedinicama te Kontrola rizika i izvješćivanje. ALM

¹ FVTPL = fair value through profit and loss; FVOCI = fair value through other comprehensive income; YTD = year to day

je odgovoran za strateško upravljanje kamatnim rizikom s obzirom na strategiju poslovanja, odobrenja ALCO Odbora te unutar propisanih limita. ALM je također odgovoran za provođenje zaštite (hedge) pozicija od izloženosti kamatnom riziku.

Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima, unutar Kontrole rizika i izvješćivanja odgovorno je za mjerenje i izvješćivanje o kamatnom riziku u knjizi banke. Odgovorno je i za izradu metodologije mjerenja kamatnog rizika kao i za pravovremeno i točno izvještavanje regulatora u skladu sa važećom regulativom iz područja upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Rizik likvidnosti

Uloga banke na financijskom tržištu je provođenje transformacije dospijeća (maturity transformation). Transformacija dospijeća proizlazi iz potrebe depozitara za svojim sredstvima u kratkom roku te zajmoprimaca za dugoročnim zajmovima. Ova funkcija konstantno rezultira pozitivnim ili negativnim likvidnosnim neusklađenjima (liquidity gap) u različitim vremenskim razredima kojima se upravlja kroz transakcije sa ostalim sudionicima na tržištu u normalnim tržišnim okolnostima. Rizik likvidnosti uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku.

- **Rizik kratkoročne likvidnosti**

RBA Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonskom regulativom koja regulira rizik likvidnosti i grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Rizikom likvidnosti upravlja se preko usklađivanja dospijeća imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita, te postizanjem povoljnih pokazatelja likvidnosti, kao i limita za likvidnosne neusklađenosti (gapove) koji moraju u kratkoročnim periodima biti pozitivni, uz primjenu internog modela. RBA Grupa drži značajne iznose visoko likvidnih vrijednosnica čime osigurava zahtijevane rezerve likvidnosti, a time i pozitivni likvidnosni gap, kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti. U slučaju eventualnog nedostatka likvidnosti RBA Grupa ima uspostavljen plan postupanja u kriznim situacijama vezanim uz likvidnost (contingency plan).

- **Rizik financiranja likvidnosti**

RBA Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje je potrebno za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Posebna pažnja posvećuje se definiranju financijskih planova RBA Grupe koji uključuju raznoliku strukturu financiranja za ublažavanje rizika likvidnosti financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove, podređene zajmove i dionički kapital. Sredstva se ne prikupljaju isključivo od matične banke, već i od ostalih bankarskih grupacija. Ciljevi se međusobno koordiniraju i optimiziraju.

RBA Grupa interno propisuje plan upravljanja rizikom likvidnosti na godišnjoj osnovi i strateški plan upravljanja rizikom likvidnosti. Za upravljanje i ograničavanje rizika likvidnosti, srednjoročni ciljevi omjera rizika kredita/depozita definirani su za pojedine članice RBA Grupe, uzimajući u obzir i zakonske propise.

Analize likvidnosne situacije uključuju i simulacije tj. stres testiranja za likvidnost u slučaju nepredviđenih situacija koja sadrže pretpostavke o ponašanju pojedinih pozicija stavki bilance u stresnim uvjetima, ali i mjere koje se mogu poduzeti s ciljem poboljšanja likvidnosti Banke u stresnim uvjetima. Testiranje otpornosti na stres provodi se u suradnji s Maticom na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno Basel III smjernica, kao i internih propisa RBI Grupe.

Operativni rizik

Operativni rizik se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz neodgovarajućih ili neuspjelih internih procesa, ljudskog faktora, sustava ili vanjskih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik. U okviru upravljanja operativnim rizikom, upravlja se unutarnjim pokretačima rizika kao što su neovlaštene aktivnosti, interna prijevarena i krađa, rizici provođenja, neprikladne poslovne i tržišne prakse, greške u procesima i izvršenju kao i poremećaji sustava. Vanjski pokretači rizika poput šteta na materijalnoj imovini te vanjske prijave također su predmet upravljanja unutar ove vrste rizika.

Strategije i postupci upravljanja rizikom

S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, na razini RBA Grupe donesene su smjernice koje se baziraju na standardima i uredbama EU, Zakonu o kreditnim institucijama, Odlukama HNB-a, dokumentima Bazelskog odbora i RBI grupnim direktivama.

Osnovni cilj upravljanja operativnim rizikom je povećanje transparentnosti operativnih rizika širom RBA Grupe, što omogućava primjereno upravljanje odnosno ublažavanje izloženosti operativnom riziku i potpunu sukladnost regulatornim zahtjevima.

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za ovladavanje operativnim rizikom u cilju sprječavanja nastanka događaja operativnog rizika i smanjenje gubitaka od događaja operativnog rizika. Strategije upravljanja operativnim rizikom predstavljaju koordinirani portfolio akcija za ovladavanje rizikom, implementiranih da bi se upravljalo profilom operativnog rizika unutar apetita rizika.

Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom

RBA Grupa potiče otvoreno okruženje i kulturu a svi djelatnici RBA Grupe, preko svojih pojedinačnih uloga i odgovornosti, doprinose održavanju učinkovitog okvira za upravljanje operativnim rizikom.

Iako krajnju odgovornost za rizike ima Član Uprave za rizike, sustav odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom bazira se na tri linije obrane, koje pridonose održavanju djelotvornog sustava za upravljanje operativnim rizikom.

- Prvu liniju obrane predstavljaju organizacijske jedinice čije poslovne aktivnosti generiraju rizik te su stoga i vlasnici operativnog rizika i njime aktivno upravljaju.
- Druga linija obrane pruža neovisnu procjenu operativnog rizika, nadzor i preispituje prvu liniju obrane, a čine je Član Uprave za rizike, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama te Kontrola operativnih rizika i sanacijsko planiranje. Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama provodi nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik, usuglašava prijedloge za ovladavanje rizikom te daje preporuke za upravljanje operativnim rizikom.
- Treća linija obrane je Unutarnja revizija, koja ispituje djelotvornost i prikladnost glavnih procesa upravljanja rizicima.

Opseg i vrsta sustava izvješćivanja i mjerenja rizika

Operativnim rizikom upravlja se u okviru ciklusa upravljanja rizikom koji obuhvaća prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i izvješćivanje o rizicima.

Operativni rizici u RBA Grupi prepoznaju se na proaktivnoj i redovnoj osnovi u okviru: proizvoda, procesa, sustava i vanjskih faktora.

Mjerenje operativnog rizika provodi se kvantitativnim i kvalitativnim metodama i uključuje sljedeće instrumente:

- **Procjena rizika** - služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identificira operativne rizike, i služi kao okidač za definiranje rizika kojima je potrebno ovladati.
- **Pokazatelji ranog upozorenja** - pružaju signal ranog upozorenja za potencijalne probleme ili promjene u rizičnom profilu, koje mogu zahtijevati upravljačku mjeru.
- **Prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika i analiza internih podataka o gubicima** - pružaju značajne informacije za mjerenje utjecaja događaja operativnog rizika i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola.
- **Analiza scenarija** - to je proces kojim se razmatra utjecaj ekstremnih ali mogućih događaja na poslovanje, koji omogućuje pokretanje mjera ovladavanja rizikom koji proizlaze iz rijetkih događaja.

Metode kvalitete i cjelovitosti podataka o događajima operativnog rizika, koje se također koriste u okviru upravljanja operativnim rizikom i izvještavanju, su provjere funkcije kontrole operativnog rizika, dvostrano usklađivanje s Glavnom knjigom te indikatori kvalitete podataka na razini cijele RBI Grupe.

Izvršavanje podržava ciklus upravljanja operativnim rizikom, osiguravajući stalan i pravovremen protok informacija do relevantnih tijela koja donose odluke. Na taj način, izvršavanje o operativnom riziku podržava transparentnost rizika i integraciju aktivnosti upravljanja operativnim rizikom u svakodnevno poslovanje.

Politike zaštite od rizika i smanjenja operativnog rizika

Ovladavanje rizikom usmjereno je na upravljanje izloženošću riziku na način da se primjeni odgovarajuća strategija: izbjegavanje rizika, smanjenje rizika, prijenos rizika ili prihvaćanje rizika informiranom odlukom. Iako RBA Grupa definira okidače unutar alata za prepoznavanje rizika, koji rezultiraju obveznim mjerama ovladavanja rizikom, ovladavanje rizikom je i dio svakodnevnih aktivnosti u trenutku prepoznavanja rizika.

Organizacija upravljanja rizicima



Organizacijska struktura u Banci jasno razlikuje poslovne funkcije od funkcija upravljanja rizicima, praćenja rizika i kontrole rizika. Time se postiže neovisnost upravljanja i kontrole rizika. Upravljanje kreditnim rizikom prvenstveno se obavlja u Upravljanju kreditnim rizikom non-retail klijenata i Upravljanju kreditnim rizikom retail klijenata, dok se kontrola kreditnog rizika obavlja u Integriranom upravljanju rizicima unutar Kontrole rizika i izvješćivanja kao i Upravljanju kreditnim rizikom non-retail klijenata i Upravljanju kreditnim rizikom retail klijenata.

Kontrola rizika i izvješćivanje također daje smjernice za upravljanje tržišnim rizicima, kamatnim rizikom i rizikom kreditnih raspona u knjizi banke, rizicima likvidnosti i operativnim rizicima te provodi kontrolu rizika provjerom provedbe i učinkovitosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima.

Uprava Banke odgovorna je za definiranje cjelokupne strategije rizika Banke i RBA grupe i provedbu politike upravljanja rizicima. Na temelju preporuka stručnih jedinica, članovi Uprave odlučuju o postupcima za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika te donose upravljačke odluke prema izvješćima i analizama rizika. U svemu tome Upravu podržava neovisna funkcija upravljanja rizicima i kontrole rizika te posebno imenovani odbori (Odbor za rizike, Odbor za upravljanje imovinom i obvezama - ALCO, Odbor za upravljanje i kontrolu operativnih rizika, Kreditni odbor, Odbor za problematične kredite, Odbor za statističke modele, Odbor za prestrukturiranje itd.).

Također, Interna revizija, kao neovisno tijelo, redovito prati i ocjenjuje učinkovitost i prikladnost cijelog procesa upravljanja rizicima. Ured za sukladnost odgovoran je za usklađenost sa zakonskim/pravnim zahtjevima.

Funkcija upravljanja i kontrole rizika je neovisna od funkcije interne revizije i funkcije usklađenosti i direktno je odgovorna članu Uprave nadležnom za rizike. Funkcija kontrole rizika ima pravo pristupa svim informacijama Banke i RBA Grupe koje su potrebne za obavljanje poslova iz njihova djelokruga.

Viši management je dužan:

1. Provesti strategije i politike za preuzimanje rizika i upravljanje rizikom,
2. Uspostaviti i održavati proces upravljanja rizicima,
3. uspostaviti procedure i izraditi smjernice za obavljanje poslova kreditne institucije koje rezultiraju izloženosti rizicima,
4. Održavati učinkovitost internih kontrola ugrađenih u sustav upravljanja rizicima,
5. Osiguravati kvalitetu podataka,
6. Identificirati rizike kojima je banka izložena,
7. Definirati modele i metodologije kvantifikacije rizika i
8. Uspostaviti interne procese upravljanja kapitalom

Izvešća o rizicima

Kontrola rizika i izvješćivanje, Upravljanje kreditnim rizicima Non-retail klijenata, Upravljanje kreditnim rizicima Retail klijenata, te ostali organizacijski dijelovi zaduženi za upravljanje rizicima izrađuju izvješća koja se redovito prezentiraju Upravi odnosno Nadzornom odboru. Izvješća služe za praćenje kvalitete portfelja Banke te predstavljaju podlogu za donošenje odluka nadležnih tijela (Nadzornog odbora, Uprave, Kreditnog odbora i sl.).

Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima

Ovime potvrđujemo da su sustavi upravljanja rizicima uspostavljeni u RBA Grupi i navedeni u internim dokumentima „Strategija rizika RBA Grupe” i ”Pravilniku o upravljanju rizicima” i ostalim pratećim internim dokumentima prikladni s obzirom na profil i strategiju RBA Grupe.

Postojeća strategija rizika RBA Grupe usklađena je s poslovnom strategijom RBI Grupe i važan je instrument za razvoj cijele RBA Grupe budući da uspostavlja vezu između poslovne usmjerenosti i usmjerenosti prema rizicima. Ta veza je izražena preko apetita za rizike i određenih ciljeva rizika izvedenih iz srednjoročnih poslovnih ciljeva uspostavljajući time okvir za nadolazeće poslovne odluke vezane za rizike.

Sklonost za preuzimanje rizika određuje se uspostavljanjem odgovarajućih limita za ukupno preuzimanje rizika RBA Banke/Grupe sukladno strateškim i poslovnim ciljevima, te potrebi osiguravanja zahtijevane stope adekvatnosti kapitala. Praćenje limita kao i izvješćivanje o njima se redovito provodi.

Sastav ekonomskog kapitala prema vrsti rizika pokazuje prevlast kreditnog rizika u ukupnom profilu rizičnosti RBA Grupe, te nešto veći udio kreditnog rizika non-retail portfelja (64%) u odnosu na retail portfelj (36%). Interni kapital više je nego dostatan za pokriće svih internih kapitalnih zahtjeva i rezultata nepovoljnih stresnih situacija.

Ocjena rizika za Banku i RBA Grupu provodi se jednom godišnje. Procjena rizika za 2024. godinu pokazuje stabilan profil rizika, pri čemu su ocjene rizika za većinu kategorija rizika ostale na istoj razini u odnosu na prošlogodišnju procjenu rizika. Na razini RBA Grupe, značajnim kategorijama rizika su ocijenjeni kreditni rizik, kamatni rizik u knjizi banke, nefinancijski rizici, ESG rizik te kultura rizika. Ostale kategorije rizika ocijenjene su da nemaju materijalno značajan učinak na profil rizičnosti RBA Grupe.

Sustav upravljanja

Članovi upravljačkog tijela i njihove nadležnosti

Nadzorni odbor kontrolira i prati poslovanje Banke i Grupe, a Uprave Banke i članica Grupe vode i upravljaču poslovanjem.

Popis članova posloводства dostupan je na stranicama www.rba.hr za Banku i za svaku članicu Grupe pojedinačno.

Broj direktorskih mjesta na kojima se nalaze članovi upravljačkog tijela na 31. prosinca 2024. godine

Članovi Uprave	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesta
Liana Keserić	Predsjednica Uprave	0
Georg Feldscher	Član Uprave	1
Višnja Božinović	Član Uprave	1
Ante Odak	Član Uprave	3

Članovi Nadzornog odbora	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesta
Sabine Zucker	Predsjednica Nadzornog odbora	1
Andreas Gschwenter	Zamjenik predsjednice Nadzornog odbora	1
Peter Jacenko	Član Nadzornog odbora	1
Harald Kreuzmair	Član Nadzornog odbora	1
Iryna Arzner	Član Nadzornog odbora	2
Hrvoje Markovinović	Član Nadzornog odbora	0
Klaus Buchleitner	Član Nadzornog odbora	2

Informacije o politici zapošljavanja za odabir članova upravljačkog tijela i njihovom stvarnom znanju, sposobnostima i stručnosti

Politike Banke vezane uz uvjete i postupak procjene primjerenosti članova Uprava i članova Nadzornog odbora determinirane su odredbama Zakona o Kreditnim institucijama i Odlukom Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave i članova Nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Politikama se osigurava odabir osobe koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost, koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo, sposobnost iskazivanja neovisnog mišljenja, koja nije u sukobu interesa te koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Politikom raznovrsnosti Uprave / Nadzornog odbora osigurava se raznolikost strukture uključujući i ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola te strategiju i vremenski cilj za postizanje tog cilja.

Članovi Uprave moraju zajedno svojim stručnim znanjem pokrivati sva poslovna područja Banke te imati sposobnosti koje su im potrebne radi iskazivanja stajališta i utjecanja na proces odlučivanja unutar Uprave Banke. Uprava mora imati dovoljan broj članova s dovoljnim stručnim znanjem o najmanje svakom od sljedećih područja :

- uslugama koje Banka pruža i glavnih rizika povezanih s time,
- financijskim tržištima i tržištima kapitala, solventnosti i internim modelima,
- sustavu upravljanja Banke
- računovodstva i izvještavanje,
- dužnostima kontrolnih funkcija,
- informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- pravnom i regulatornom okviru,
- upravljačkim sposobnostima i iskustvima,
- sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje banke,
- klimatskim i ostalim okolišnim rizicima,
- strateškom planiranju,
- upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

Banka donosi politiku i utvrđuje postupak za uvodnu i kontinuiranu edukaciju predsjednika uprave, članova uprave, članova nadzornog odbora, u svrhu osiguranja trajne prikladnosti njihovih stručnih znanja, osigurava uvodnu edukaciju za člana Uprave / člana Nadzornog odbora koji se prvi put imenuju na funkciju te uspostavlja postupak za utvrđivanje poslovnih područja i ključnih funkcija za koje procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom edukacijom u cjelini kao i pojedinih članova.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora moraju zajedno svojim stručnim znanjem pokrivati sva poslovna područja Banke te imati sposobnosti koje su im potrebne radi iskazivanja stajališta i utjecanja na proces odlučivanja unutar Uprave / Nadzornog odbora Banke.

Godišnjom procjenom kolektivne primjerenosti uprave Banka / Nadzornog odbora Banke uspoređuje se trenutni sastav Uprave / Nadzornog odbora i njihovo zajedničko stručno znanje, sposobnosti i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću i ciljanom strukturom Uprave / Nadzornog odbora. Pri tome se uzimaju u obzir rezultati primjerenosti pojedinačnih članova Uprave/ Nadzornog odbora.

Politika raznolikosti Uprave Banke / Nadzornog odbora

Politika raznolikosti Banke je usklađena sa Politikom raznolikosti RBI Grupe te Odlukom HNB-a o primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Postojećim politikama se prilikom imenovanja članova Uprave / Nadzornog odbora voditi računa da je struktura Uprave / Nadzornog odbora dovoljno raznolika. U tom kontekstu:

- Banka donosi politiku promicanja raznolikosti Uprave/ Nadzornog odbora koja omogućuje da se pri imenovanju članova Uprave / Nadzornog odbora dobije širi raspon kvaliteta poput stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva kandidata radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustava s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi Uprave / Nadzornog odbora moraju imati prilikom izvršavanja svojih zadataka;
- Politika promicanja raznovrsnosti uzima u obzir različite aspekte poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, spola, dobi i ako je primjenjivo zemljopisnog porijekla;
- Banka određuje ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola u Upravi / Nadzornom odboru kao i strategiju i vremenski okvir za postizanje tog cilja.
- U okviru redovne procjene primjerenosti Uprave Banka /Nadzornog odbora, Banka ocjenjuje svoju usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola. Ako navedeni cilj nije ispunjen, potrebno je pružiti obrazloženje neispunjavanja cilja, mjere koje će poduzeti i vremenski okvir za njegovo postizanje.

Na razini RBI Grupe cilj je do 2024. godine osigurati 35 %-tnu zastupljenost manje zastupljenog spola u Nadzornom odboru, Upravi i na B-1 rukovoditeljskim pozicijama, što je u Banci već ostvareno.

Sukladno članku 25. Odluke HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnim institucijama, Banka je definirala ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola za Nadzorni odbor i Upravu Banke (25%) te se ona kontinuirano prati.

U svrhu upravljanja politikama raznolikosti, definirane su uloge i odgovornosti:

- Nadzorni odbor će prilikom odabira i preporuke kandidata za člana Uprave evaluirati i voditi računa o ravnoteži između znanja, vještina, raznolikosti i iskustva Uprave.
- Uprava Banke će podržavati aktivnosti usmjerene na uspostavu profesionalnog upravljanja promicanja raznolikosti na lokalnoj razini te mjere koje odredi RBI Grupa.
- Funkcija promicanja raznolikosti je zadužena za izradu i implementaciju lokalne strategije, uskladu sa Grupnom strategijom i lokalnim zakonodavnim okvirom, operativnu provedbu i kontrolu, uspostavu organizacijske strukture za promicanje raznolikosti (Odbor, ambasadori).

Odbor za rizike i tijek informacija o riziku

Sukladno članku 50. Zakona o kreditnim institucijama Nadzorni odbor Banke osnovao je 30.06.2014. Odbor za rizike. Odbor ima tri člana iz reda članova Nadzornog odbora Banke, od kojih je jedan imenovan za predsjednika Odbora a jedan član Odbora je nezavisan.

Nadležnost Odbora određena je sukladno odredbama članka 52. Zakona o kreditnim institucijama i Pravilnika o radu Odbora za rizike kojeg je donio Nadzorni odbor Banke. U 2024. godini održane su dvije redovne sjednice Odbora.

Banka ima uspostavljen proces upravljanja rizicima koji uključuje redovito utvrđivanje, mjerenje, procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, a što uključuje i izvješćivanje o rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u poslovanju. Od strane različitih organizacijskih jedinica uključenih u upravljanje i kontrolu rizika pripremaju se analize i izvješća o rizicima o kojima se izvješćuje Uprava. Informacije o riziku te podršku u donošenju odluka upravljačko tijelo dobiva i kroz različite odbore kao što su Odbor za rizike, ALCO, Kreditni odbor, Odbor za problematične plasmane, Odbor za operativne rizike i kontrole, Odbor za održivost te Odbor za statističke modele.

Opis protoka informacija o rizicima do upravljačkog tijela

Izvješća o izloženosti kreditnim rizicima, tržišnim, likvidnosnim i operativnim rizicima, kao glavnim vrstama rizika, te ključnim pokazateljima rizika, profilu rizika i njegovim promjenama, prekoračenjima limita, mjerama i aktivnostima koje su poduzete ili se namjeravaju poduzeti u cilju ovladavanja i kontrole rizika redovito se prezentiraju Upravi i određenim odborima koji su nadležni za pojedinu vrstu rizika, kao i Nadzornom odboru i Odboru za rizike pri Nadzornom Odboru. Vrsta izvješća, odgovornost za izradu, te dinamika izrade izvješća definira se u internim procedurama.

Članak 436.

Obuhvat primjene regulatornog okvira

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka je matično društvo Grupe Raiffeisenbank Austria Zagreb ("Grupa").

Zbog različitih propisa razlikujemo dvije različite grupe konsolidacije:

- Računovodstvena konsolidacija prema MSFI 10 – koja uključuje sve članice Grupe
- Bonitetna konsolidacija – članak 18. i 19. CRR prema kojem društva koja posluju prema Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima, Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima i Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima nisu predmet konsolidacije. Iz bonitetne konsolidacije mogu biti izuzeta i društva ako je ukupni iznos imovine i izvanbilančnih stavki manji od 1% ukupnog iznosa imovine i izvanbilančnih stavki matičnog društva.

Razlike obuhvata računovodstvene i regulatorne konsolidacije na razini svakog subjekta prikazane su u tablici EU LI3 koja se nalazi u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Razlike između knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima i knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije proizlaze iz različitog obuhvata konsolidacije.

Osnovne razlike između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima proizlaze iz :

- Stavaka vanbilance koje nisu uključene u izvješće o financijskom položaju, za koje je u stupcu *Ukupno* prikazana izloženost prije primjene konverzijskih faktora, dok je u stupcu *okvir za kreditni rizik* u zbroju pozicija Izvanbilančni iznosi i Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora, iskazana izloženost koja podliježe regulatornom okviru nakon primjene relevantnih konverzijskih faktora;
- Razlika u primjeni tehnika smanjenja kreditnog rizika,
- Korištenja učinaka netiranja proizašlih iz sporazuma o netiranju (kod derivativnih transakcija).

Ne postoje niti su predvidiva značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između nadređenog društva i njemu podređenih društava.

U bonitetnu konsolidaciju nisu uključena slijedeća društva: Mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. i Mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. koja su pod nadležnošću Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA).

Kod društava koja nisu uključena u bonitetnu konsolidaciju, kapital nije niži od zahtijevanog.

Kvantitativna objava

Vrijednosni podaci i razlike između knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima i knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije prikazani su u obrascima EU LI1 i EU LI2, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija. Vrijednosni podaci o dodatnom vrijednosnom usklađenju koji se odbijaju od regulatornog kapitala prikazani su u obrascu EU PV1 koji se nalazi u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 437.

Regulatorni kapital

Kreditne su institucije, od 1. siječnja 2014. godine obvezne izračunavati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA), kao i lokalnog regulatora Hrvatske narodne banke (HNB).

Grupa se prema regulatornim zahtjevima HNB-a i EBA-e sastoji od Raiffeisenbank Austria d.d. i njenih podružnica koje čine sastavni dio grupe kreditnih institucija.

Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala na 31.12.2024. čine:

- Raiffeisenbank Austria d.d. i
- Raiffeisen Leasing d.o.o. (100% udjela RBA u podružnici)

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 31.12.2024. iznosio 621,11 milijuna eura.

Osnovni kapital sastoji se od:

- uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 480,65 milijuna eura i
- premije na emitirane dionice u iznosu od 1,62 milijuna eura,
- dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 40 milijuna eura,
- zadržane dobiti 70,52 milijuna eura,
- zakonskih rezervi 23,43 milijuna eura i
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od -3,49 milijuna eura.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja -0,40 milijuna eura,
- sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% u iznosu od -11,75 milijuna eura,
- nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti u iznosu od -6,95 milijuna eura,
- redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. -29,00 milijuna eura, kao i
- *goodwill* koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH -3,53 milijuna eura.

Regulatorni je kapital uvećan za 60 milijuna eura sredstava podređenog zajma s dospijećem u 2029. godini, a priznaje se kao dopunski kapital.

Čl. 92. CRR-a propisuje minimalne stope kapitala:

1. Redovnog osnovnog 4,5% ukupne izloženosti rizicima
2. Osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
3. Ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva:

<i>u milijunima EUR ili %</i>	Stopa	Neiskorišteni kapital
Redovni osnovni kapital	16,81%	364
Osnovni kapital	18,16%	360
Ukupni kapital	20,19%	361

Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza prikazani su u obrascu EU CCA koji se nalazi u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013 utvrđeni su zahtjevi objavljivanja potpunog usklađenja stavki regulatornog kapitala s pozicijama kapitala u financijskim izvještajima prema računovodstvenoj konsolidaciji i jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija.

U računovodstvenu konsolidaciju uključuju se sve članice Grupe - Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. i Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d..

Kvantitativna objava

Vrijednosni podaci o sastavu regulatornog kapitala prikazani su u obrascima EU CC1 i EU CC2, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 437a.

Regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza

Vrijednosni podaci o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza prikazani su u obrascima EU TLAC1 i EU TLAC3, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 438.

Kapitalni zahtjevi

Održavanje adekvatne razine kapitala je glavni cilj upravljanja rizicima u RBA Grupi. Adekvatnost kapitala se redovito prati na razini prepoznatih rizika, a uključuje adekvatnost kapitala s regulatornog i ekonomskog stajališta.

Prilikom praćenja adekvatnosti kapitala s ekonomskog stajališta rizici se mjere kroz interne kapitalne zahtjeve koji predstavljaju zbroj neočekivanih gubitaka za rizike koji se mogu kvantificirati (kreditni rizik, rizik koncentracije, tržišni rizik, operativni rizik, likvidnosni rizik i CVA). Neočekivani gubici računaju se za razdoblje od jedne godine na stupnju pouzdanosti 99,9%. Uz to, održava se i određena rezerva (buffer) za rizike koji se ne mogu kvantificirati.

Interni kapitalni zahtjevi uspoređuju se s internim kapitalom koji služi kao primarna zaštita za pokriće rizika, čime se ocjenjuje adekvatnost internog kapitala. Interni kapital uključuje sve stavke regulatornog kapitala izuzev dopunskog kapitala budući da prema „ECB Smjernicama za postupak procjene internog kapitala (ICAAP)“ dopunski kapital ne pokriva gubitke u redovnom poslovanju.

Izračun internih kapitalnih zahtjeva je važan instrument za cjelokupno upravljanje rizicima. Svake godine radi se plan za interne kapitalne zahtjeve i interni kapital na revolving osnovi za naredne 3 godine. Planirani interni kapitalni zahtjevi raspoređuju se na poslovne segmente i pretvaraju u operativne limite, value-at-risk limite i limite osjetljivosti.

Prilikom praćenja adekvatnosti kapitala s regulatornog stajališta cilj je osiguranje minimalnih regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Koncept cjelokupnog upravljanja rizicima omogućuje ispunjavanje kapitalnih zahtjeva s regulatornog i ekonomskog gledišta. Ekonomsko gledište podrazumijeva primjenu pristupa ekonomskom kapitalu u kojemu se rizici mjere ekonomskim kapitalom. Mjerenje i praćenje je detaljnije pojašnjeno u *Pristupu procjeni adekvatnosti internog kapitala* niže u dokumentu.

Sukladno Uredbi, Raiffeisen grupa izračunava kapitalne zahtjeve za sljedeće rizike:

- kreditni rizik
- tržišni rizik
- operativni rizik
- rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju (CVA).

Pregled ukupne rizikom ponderirane imovine i kapitalnih zahtjeva na temelju rizika izračunatih u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) 575/2013 te minimalni kapitalni zahtjevi (8%) dani su u tablici u nastavku:

Ukupna rizikom ponderirana imovina za izvještajni period 31. prosinca 2024. godine iznosi 2.950 milijuna eura te se smanjila za 12 milijuna eura u odnosu na 30. rujna 2024. godine.

Najveće smanjenje rizikom ponderirane imovine u navedenom razdoblju vidljivo je na kreditnim rizicima (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane i sekuritizaciju) u iznosu od 60 milijuna eura. Tržišni rizici su povećani za 3 milijuna eura, a operativni rizici za 45 milijuna eura.

Pristup procjeni adekvatnosti internog kapitala

Održavanje adekvatne razine internog kapitala u odnosu na profil rizičnosti osnovni je cilj RBA Grupe. Kapitalni zahtjevi se redovito prate. Koncept cjelokupnog upravljanja rizicima omogućuje ispunjavanje kapitalnih zahtjeva s regulatornog i ekonomskog gledišta. Ekonomsko gledište podrazumijeva primjenu pristupa ekonomskom kapitalu u kojemu se rizici mjere ekonomskim kapitalom. Ekonomski kapital računa se kao zbroj neočekivanih gubitaka koji proizlaze iz različitih kategorija rizika. Pored toga održava se i zaštitni sloj koji služi za pokrivanje onih vrsta rizika koje nisu eksplicitno kvantificirani. Pri izračunu ekonomskog kapitala za one vrste rizika i izloženosti za koje postoje interni modeli koristi se pristup internih modela, dok se za ostatak primjenjuje standardizirani pristup odnosno regulatorni kapitalni zahtjev. Procjena procesa ocjene adekvatnosti internog kapitala (eng. ICAAP) i održavanja internog kapitala dio je redovitog godišnjeg supervizorskog postupka nadzorne provjere i ocjene kreditnih institucija (engl. SREP) RBA Grupe.

Hrvatska narodna banka, kao nadležno tijelo, nije odredila potrebu objave rezultata procesa procjene adekvatnosti internog kapitala.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosu izloženosti ponderiranom rizikom prikazani su u obrascu EU OV1 koji se nalazi se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 439.

Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Za raspoređivanje internog kapitala izloženostima riziku druge ugovorne strane Banka koristi standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) propisan Uredbom (EU) br. 575/2013.

Banka internim procedurama propisuje odobravanje i praćenje limita za OTC izvedenice, repo transakcije, ugovore o pozajmljivanju vrijednosnica, te ovlasti za odobrenje limita druge ugovorne strane. Sistem limita čine različite kategorije limita, a svaka kategorija limita uključuje određene vrste produkata koji se mogu koristiti iz limita.

Pojedinačni limit je definiran korisnikom (dužnik/grupa povezanih osoba), iznosom, valutom, namjenom, rokom korištenja, rokom dospelja, cijenom, strukturom i instrumentima osiguranja, pri čemu se rizik povećava s produženjem roka dospelja, specifičnim utjecajem boniteta klijenta te u skladu s općim utjecajem boniteta tržišta (rating države).

Važnu ulogu u smanjenju rizika druge ugovorne strane ima korištenje tehnike smanjenja kreditnog rizika za ugovore o OTC izvedenicama koje se ne poravnavaju posredstvom središnje ugovorne strane te repo ugovore i ugovore o pozajmljivanju vrijednosnica kao što su netiranje ili kolateraliziranost. Sa svim klijentima ugovaraju se ISDA i/ili ICMA ugovori ili njihove inačice koje se koriste na lokalnom tržištu.

Prilagodba riziku druge ugovorne strane vrši se na način da trenutna tržišna vrijednost primljenih vrijednosnih papira i/ili gotovine umanjuje odnosno kod posuđenih vrijednosnih papira i/ili gotovine uvećava za određeni haircut odgovarajućeg instrumenta osiguranja i valutne neusklađenosti.

U cilju kontrole rizika korelacije proizašle između izloženosti prema drugoj ugovornoj strani i primljenih kolaterala/instrumenata osiguranja kao rezultat koncentracije i kreditne kvalitete instrumenata osiguranja određuju se i redovito kontroliraju odgovarajuće vrste limita (limiti za drugu ugovornu stranu, limiti za zemlje, limit izdavatelja, limiti za primljene kolaterale (eligible collaterals)).

Banka redovito prati opći povratni rizik koji potencijalno proizlazi iz transakcija izvedenicama s drugim ugovornim stranama s kojima banka nema potpisane CSA ugovore. Takve transakcije su u manjini te se pomno analiziraju na mjesečnoj razini kako bi se na vrijeme prepoznao povratni rizik.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prikazani su u obrascima EU CCR1, EU CCR2, EU CCR3 i EU CCR5, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Budući da RBA Grupa ne koristi kreditne izvedenice kao tehniku smanjenja kreditnog rizika, obrazac EU CCR6 nije objavljen.

Budući da RBA Grupa ne primjenjuje interne modele za potrebe RWEA kalkulacije kreditnog rizika druge ugovorne strane, obrazac EU CCR7 nije objavljen.

Budući da RBA Grupa nema izloženosti prema drugoj središnjoj ugovornoj strani, obrazac EU CCR8 nije objavljen.

Članak 440.

Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan je za svaku pojedinu kreditnu instituciju i izračunava se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu s člankom 92. (3) Uredbe 575/2013 i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifične za instituciju.

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Raiffeisen Grupu na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 1,46%.

Zemlje s ukupnom relevantnom kreditnom izloženošću većom od 1 milijun eura su Hrvatska, Slovenija, Mađarska, Njemačka, Ujedinjeno Kraljevstvo, Hong Kong, a zemlje prema kojima je Grupa izložena i za koje je određena stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala su Belgija, Švedska, Irska, Nizozemska, Francuska, Češka, Bugarska, Slovačka, Norveška, Australija, Luksemburg, Cipar, Rumunjska, Danska, Južna Koreja, Litva, Estonija, Latvija.

Kategorija Ostale zemlje uključuje sljedeće zemlje: Albanija, Argentina, Armenija, Austrija, Azerbajdžan, Bangladeš, Bjelorusija, Bolivija, Bosna i Hercegovina, Brazil, Crna Gora, Čile, Egipat, Ekvador, Filipini, Finska, Gana, Grčka, Gruzija, Indija, Indonezija, Italija, Izrael, Jamajka, Japan, Kanada, Katar, Kazahstan, Kenija, Kina, Kirgistan, Kolumbija, Kosovo, Libanon, Liberija, Libija, Malezija, Malta, Maroko, Maršalovi otoci, Mauricijus, Meksiko, Moldavija, Nepal, Nigerija, Pakistan, Panama, Paragvaj, Peru, Poljska, Portugal, Rusija, SAD, Singapur, Sirija, Sjeverna Makedonija, Srbija, Španjolska, Švicarska, Tadžikistan, Tajland, Turkmenistan, Turska, Ujedinjeni Arapski Emirati, Ukrajina, Urugvaj, Uzbekistan, Venezuela, Zambija.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o protucikličkim zaštitnim slojevima kapitala prikazani su u obrascima EU CCyB1 i EU CCyB2, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 441.

Pokazatelji globalne systemske značajnosti

Banka nije identificirana kao globalno sistemski značajna institucija.

Članak 442.

Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Ispravci vrijednosti rade se za plasmane i izvanbilančne obveze.

U plasmane za koje se rade ispravci vrijednosti spadaju:

- imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku
- imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Kredit i predumovi uključuju:

- kredite koje je banka odobrila, uključujući potraživanja za izvršena plaćanja po nepokrivenim akreditivima, garancijama i drugim oblicima jamstva
- depoziti kod kreditnih institucija, uključujući depozite kod Hrvatske narodne banke
- potraživanja na osnovi financijskog najma (leasing) i otkupa potraživanja (factoring i forfeiting)
- ulaganja u dužničke vrijednosne papire
- potraživanja na osnovi kamatnih i nekamatnih prihoda
- isplaćene predumove
- ostala potraživanja temeljem kojih banka može biti izložena kreditnom riziku druge ugovorne strane

Izvanbilančne obveze su:

- izdane garancije
- otvoreni nepokriveni akreditivi
- mjenična i druga jamstva
- ugovoreni (još nekorišteni) neopozivi okvirni i drugi krediti
- zaključeni, a još neizvršeni neopozivi ugovori o financijskom najmu (leasing) i otkup potraživanja (factoring i forfeiting)
- ostale neopozivo preuzete izvanbilančne obveze

Dospjelo je ono potraživanje za koje je nastupio rok za ispunjenje dužnikove obveze nastale temeljem ugovora, sudske odluke ili zakona. Izloženosti kod kojih je sukladno gore navedenom kriteriju utvrđeno kašnjenje svrstat će se u dospjela potraživanja u iznosu ukupnog potraživanja prema klijentu, dok se kod segmenta stanovništva u dospjelo potraživanja svrstava grupa proizvoda kojoj pripada izloženost po kojoj je klijent u kašnjenju.

Definicija statusa neispunjavanja obveza je usklađena s člankom 178 Uredbe (EU) br 575/2013, te se za segment stanovništva primjenjuje definicija statusa neispunjavanja obveza na razini grupe proizvoda što je u skladu s internim procesom upravljanja rizicima dok se za ostale segmente primjenjuje definicija na razini klijenta.

Status neispunjavanja obveza pridjeljuje se:

- u slučaju kašnjenja dužnika u materijalno značajnom iznosu (za segment stanovništva i micro klijenata više od 100 EUR, za ostale segmente više od 500 EUR ako dospjeli iznosi čine više od 1% izloženosti) više od 90 dana
- u slučajevima postojanja drugih indikatora koji upućuju na to da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze (primjerice pogoršanje financijskog položaja uslijed kojega banka očekuje ekonomski gubitak, izvršena restrukturiranja uslijed nemogućnosti plaćanja, stečaj, prijevара itd.).

Umanjenja vrijednosti utvrđuju se u skladu s MSFI 9 standardnom sukladno kojem se izloženosti raspoređuju u tri skupine ovisno o statusu neispunjavanja obveza i razini povećanja kreditnog rizika izloženosti u odnosu na procjenu prilikom odobrenja izloženosti, a koja se utvrđuje putem kvalitativnih i kvantitativnih kriterija.

Izloženosti koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza automatski se grupiraju u skupinu 3 (B i C izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka). Ostale izloženosti koje nisu u statusu neispunjenja obveza, uključivo i izloženosti dospjele duže od 90 dana u iznosu ispod materijalno značajnog praga, svrstavaju se u skupinu 1 ili skupinu 2. Skupini 2 (A2 izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka) pripadaju izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika u odnosu na procjenu kreditnog rizika prilikom odobrenja, a skupina 1 (A1 izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka) predstavlja nove izloženosti te one kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

Za skupinu 1 izračunava se očekivani gubitak za narednih 12 mjeseci, gdje se primjenjuje 12-mjesečna vjerojatnost stupanja u status neispunjavanja obveza. Za skupinu 2 izračunava se očekivani gubitak za cjelokupno preostalo otplatno razdoblje, gdje se primjenjuje vjerojatnost da izloženost za vrijeme čitavog preostalog otplatnog razdoblja uđe u status neispunjavanja obveza.

Gubitak uslijed ulaska u status neispunjavanja obveza u stanovništvu se procjenjuje statističkim modelima ili statističkim procjenama ovisno o vrsti izloženosti. Statistički modeli sadržavaju komponente makroekonomskog utjecaja u skladu sa zahtjevima MSFI 9 standarda.

Revizija i ponovna procjena statističkih modela i statističkih procjena provodi se najmanje jednom godišnje.

Iznos potrebnih individualnih ispravaka vrijednosti i rezervacija za non-retail klijente (korporativni klijenti, financijske institucije i središnje države) utvrđuje se putem sadašnje vrijednosti očekivane naplate uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja i predvidivi rok njihove prodaje, odnosno kroz očekivanu naplatu iz novčanih priljeva ukoliko je procijenjeno da klijent može izvršiti povrat sredstava iz svog redovitog poslovanja (nakon reprograma, oporavka i sl.). Za diskontiranje novčanih primitaka koristi se tekuća/sadašnja efektivna kamatna stopa izračunata u trenutku utvrđivanja sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova. Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, ukoliko je prema članku 12. st.7. iste Odluke potrebno formirati veće ispravke od onih utvrđenih diskontiranjem novčanih primitaka Banka koristi stope ispravaka propisane tim člankom, a sve sukladno danima kašnjenja.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o kreditnom riziku i kreditnoj kvaliteti prikazani su u obrascima EU CR1, EU CR1-A, EU CR2, EU CQ1, EU CQ3, EU CQ4, EU CQ5 i EU CQ7, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Budući da RBA Grupa ne ispunjava prag od 5% bruto NPL omjera, obrasci EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 i EU CQ8 nisu objavljeni.

Članak 443.

Opterećena i neopterećena imovina

Imovina se može smatrati opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući (primjerice, založit će se za potrebe financiranja). Založena imovina čije je povlačenje ograničeno, primjerice imovina čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti, smatra se opterećenom.

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije:

- založena ili
- prenesena bez prestanka priznavanja ili
- opterećena na neki drugi način.

Glavne vrste opterećene imovine u Raiffeisenbank Austria d.d. čine dužnički vrijednosni papiri koji služe kao kolateral u operacijama dugoročnog financiranja te izdvojena pričuva kod Hrvatske narodne banke. Najveći volumen neopterećene imovine čine krediti i predujmovi te okvirni krediti. Potom slijede dužnički vrijednosni papiri kao treća najveća skupina neopterećene imovine. Navedene pozicije su u velikoj mjeri prihvatljive kao kolateral u monetarnim operacijama središnje banke.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o opterećenoj imovini prikazani su u obrascima EU AE1, EU AE2 i EU AE3, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 444.

Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

Raiffeisen Grupa primjenjuje standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika sukladno Uredbi (EU) 575/2013.

Banka/Grupa koristi kreditne rejtinge izdavatelja agencija Standard & Poor's, Moody's i Fitch u kategoriji izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama dok se u slijedećim kategorijama izloženosti koriste kreditni rejtingi agencije Standard & Poor's:

- Izloženost prema jedinicama područne ili lokalne uprave
- Izloženost prema subjektima javnog sektora
- Izloženost prema institucijama
- Izloženost prema trgovačkim društvima.

Ako postoji kreditni rejting koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, Banka/Grupa primjenjuje ponder rizika koji se temelji na kreditnom rejtingu tog izdanja te se uz Standard & Poor's koriste i kreditni rejtingi agencije Moody's.

Ukoliko postoje dva kreditna rejtinga odabranih agencija, tada se u izračunu kapitalnih zahtjeva koristi onaj kreditni rejting kojemu je pridružen viši ponder rizika dok u slučaju kada postoje tri kreditna rejtinga odabranih agencija, od dva kreditna rejtinga kojima je pridružen niži ponder rizika, odabire se onaj s višim ponderom rizika.

Za povezivanje kreditnog rejtinga odabranih agencija s ponderima rizika koji odgovaraju stupnjevima kreditne kvalitete Banka/Grupa primjenjuje standard povezivanja koji je objavila EBA.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o strukturi izloženosti prikazani su u obrascima EU CR5 i EU CCR3, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 445.

Izloženost tržišnom riziku

Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike, trenutno sve članice RBA Grupe primjenjuju standardizirani pristup.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o izloženosti tržišnom riziku prikazani su u obrascu EU MR1 koji se nalazi u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 446.

Operativni rizik

Sve članice RBA Grupe za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koriste standardizirani pristup, prema kojem je kapitalni zahtjev za operativni rizik trogodišnji prosjek relevantnog pokazatelja ponderiranog rizikom.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o upravljanju operativnim rizikom prikazani su u obrascu EU OR1 koji se nalazi u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 447.

Ključni pokazatelji

Ključni pokazatelji prikazani su u obrascima EU KM1 i EU KM2.

Članak 448.

Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Izloženosti kamatnom riziku očituje se negativnim utjecajima promjene kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa. Značajne pozicije RBA Grupa ima isključivo u EUR.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk“);
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk“);
- rizik osnovice;
- rizik opcionalnosti.

Kamatni rizik u knjizi banke na razini RBA Grupe obuhvaća mjerenje i izvještavanje o utjecaju na rezultate Banke/Grupe iz dvije perspektive:

- Perspektiva zarade
- Perspektiva promjene ekonomske vrijednosti.

Osnovne mjere i pokazatelji izloženosti kamatnom riziku koje Banka/Grupa redovito prati i izvještava su:

- Repricing gap analiza – grafička analiza strukture bilance u odnosu na ponovno utvrđivanje kamatne stope (repricing);

- Basis Point Value (BPV) – mjera osjetljivosti pozicija na promjenu kamatne stope za 1 bazni poen uvažavajući ročnu neusklađenost aktive i pasive;
- Towers analiza – grafička analiza strukture aktive i pasive prema vrsti kamatne stope (fiksne, promjenjive...);
- Analiza kamatne osjetljivosti – promatra se osjetljivost neto kamatnih prihoda, ali i promjene vrijednosti bilančnih pozicija vezanih uz različite pomake kamatnih stopa;
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (EVE, EVK²) u odnosu na regulatorni kapital te Tier 1 kapital različitim scenarijima pomaka kamatnih stopa.

Banka također provodi stres testove koji su jedan od osnovnih alata u utvrđivanju internih limita. Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke pripremaju se, u pravilu, na mjesečnoj razini. Upravljanje kamatnim rizikom ima za cilj optimiziranje neto kamatnog prihoda, s obzirom na trenutne tržišne kamatne stope, usklađujući se s poslovnom strategijom Grupe.

Banka je definirala interne limite temeljem primjene Odluke o sustavu upravljanja te Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija u dijelu promjene ekonomske vrijednosti kapitala banke uslijed standardnog šoka od 200bp paralelnog pomaka referentne krivulje prinosa, ali i na najnepovoljniju promjenu ekonomske vrijednosti kod primjene šest različitih scenarija propisanih navedenim Odlukama, a koje se temelje na EBA smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke. Banka istovremeno iskazuje svoj apetit za rizikom ograničavajući i utjecaj na zaradu (neto kamatni prihodi i vrednovanje financijskih instrumenata) uslijed primjene niza scenarija promjene referentnih kamatnih stopa u periodu od 12 mjeseci.

Sukladno Smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom kreditnih raspona u knjizi banke, Banka prati utjecaj na neto kamatne prihode u scenarijima paralelnog pomaka referentnih kamatnih stopa kroz period od 12 mjeseci u odnosu na Tier1 kapital (NII SOT).

Od trećeg kvartala 2024. godine na snazi je i novi regulatorni i izvještajni okvir za mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke koji objedinjuje izvještavanje o promjeni ekonomske vrijednosti, neto kamatnih prihoda te tržišne vrijednosti.

Regulatorna izvješća dostavljaju se i za Banku i za Grupu na kvartalnoj osnovi, dok se interna izvješća pripremaju za ALCO odbor na mjesečnoj razini.

Banka primjenjuje dva standardna supervizorska šoka paralelnog pomaka referentnih kamatnih krivulja za 200 baznih poena, te 6 scenarija definiranih EBA smjernicama:

- Paralelni šok rasta
- Paralelni šok pada
- Šok nakošenja (engl. steepener)
- Šok izravnjanja (engl. flattener)
- Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa
- Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

Dodatno Banka za procjenu utjecaja na neto kamatne prihode primjenjuje i interni scenarij razvijen od strane Ekonomskih i financijskih istraživanja.

Banka u upravljanju kamatnim rizikom koristiti računovodstvo zaštite kako na micro tako i na razini portfelja. Osnovni instrumenti u zaštiti pozicija su kamatni swap ugovori.

Osnovne pretpostavke koje Banka koristi u razvoju internih modela uključuju na strani aktive, u segmentu stanovništva, mogućnost prijevremene otplate kredita s fiksnim kamatnim stopama ili

² Izmjenama regulative i stupanjem na snagu EBA smjernica za izvještavanje o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, lokalni regulatorni pokazatelj EVK se ukida te je posljednji izvještajni datum bio 31.12.2024.

promjenjivim kamatnim stopama s dužim vremenom fiksacije tih stopa te, na strani pasive, prijevremeno razročenje oročenih depozita. Modeli se baziraju na povijesnim podacima te projiciranim vrijednostima referentnih kamatnih stopa.

Banka modelira produkte bez ugovorenog dospjeća (avista depoziti, prekoračenja po tekućim računima te izloženosti po kreditnim karticama) sukladno EBA/Basel Smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja, pri čemu je maksimalna ročnost modeliranih iznosa 10 godina u segmentu stanovništva, 5 godina u segmentu malih i srednjih poslovnih klijenata, odnosno maksimalno 3 godine u segmentu velikih poslovnih klijenata.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o izloženostima kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja prikazani su u obrascu EU IRRBB1 koji se nalazi u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 449.

Izloženosti sekuritizacijskim pozicijama

Banka u ulozi inicijatora sklopila je ugovore o sintetskoj sekuritizaciji s ciljem optimizacije rizikom ponderirane aktive te kreditne zaštite sekuritiziranog portfelja u dijelu mezaninske sekuritizacijske pozicije. Obzirom da Banka ostvaruje značajan prijenos rizika, sukladno članku 245(2)(a) Uredbe (EU) br. 575/2013, sklopljene transakcije dodatno su doprinijele smanjenju regulatornih kapitalnih zahtjeva te ekonomskog kapitala. Sve navedeno pozitivno je utjecalo na ostvarivanje dodatnih izvora sredstava te budućih prihoda od poslovanja.

Rizici kojima je banka kao inicijator izložena u transakciji sekuritizacije povrh kreditnog (koji uključuje rizik neispunjenja obveza i migracija, rizik druge ugovorne strane, rizik države, te koncentracijski rizik) su tržišni, operativni, pravni te ekološki, društveni i upravljački rizik. Navedeni rizici sagledavaju se u okviru integriranog poslovnog procesa sekuritizacije te predstavljaju sastavni dio donošenja odluke.

Banka provodi transfer rizika definiranog portfelja financijske imovine, koristeći primljene financijske garancije od treće strane kao oblik sintetičke sekuritizacije. Sekuritizirani portfelj se ne prenosi na treću stranu, nego ostaje u knjigama banke. Ukoliko pogoršanje kreditnog rizika sekuritiziranog portfelja prijeđe određene pragove, Banka sukladno financijskoj garanciji ima pravo tražiti kompenzaciju od treće strane sukladno ugovoru. Banka trećoj strani plaća naknadu sukladno ugovoru o financijskoj garanciji.

Financijska garancija se evidentira u izvanbilančnoj evidenciji Banke te se na kvartalnoj osnovi obračunava i plaća naknada ugovornoj strani. Banka knjiži potraživanje prema ugovornoj strani ukoliko kreditni gubitci po sekuritiziranom portfelju premaše definirane pragove u ugovoru, na način da ostvaren prihod umanjuje trošak kreditnih gubitaka.

Na 31.12.2024 u portfelju Banke aktivne su tri transakcije: ROOF CROATIA 2022, ROOF HR MORTGAGES 2023, ROOF HR PERSONAL LOANS 2024. Transakcije su strukturirane u tri tranše – nadređena (senior), mezaninska i tranša prvog gubitka (junior). Mezaninske pozicije pokrivene su financijskom garancijom multilateralnih razvojnih banaka ili institucionalnih ulagača dok je kreditni rizik nadređene i tranše prvog gubitka zadržan od strane Banke. Tranša prvoga gubitka umanjuje redovni osnovni kapital sukladno članku 253(1) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Transakcija	Datum ugovora	Datum dospijeca	Portfelj	Iznos sekuritiziranog portfelja (u mil EUR)	Investitor	Iznos mezaninske pozicije (u mil EUR)
ROOF CROATIA 2022	prosinac 2022	lipanj 2034	Kreditni trgovačkim društvima i MSP	365	Multilateralna razvojna banka	26
ROOF HR MORTGAGES 2023	prosinac 2023	studen 2035	Kreditni prema stanovništvu osigurani stambenom hipotekom	660	Institucionalni ulagači	61
ROOF HR PERSONAL LOANS 2024	prosinac 2024	prosinac 2036	Neosigurani krediti prema stanovništvu	554	Institucionalni ulagač	55

Izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom izračunava se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. Banka primjenjuje pristup SEC-SA sukladno članku 261 Uredbe (EU) br. 575/2013 koji propisuje pondere rizika za sekuritizacijske pozicije. Za sekuritizacijsku poziciju kojoj je dodijeljen ponder rizika 1250% Banka koristi alternativu te ju oduzima od redovnog osnovnog kapitala sukladno člancima 247(4) i 36(1)(k) Uredbe (EU) br. 575/2013. Na ostale sekuritizacijske pozicije primjenjuje se ponder rizika dobiven putem regulatorne formule iz članka 261 Uredbe (EU) br. 575/2013. Minimalni propisani ponder rizika iznosi 15%.

Prema Uredbi (EU) br. 2017/2402 transakcija ne zadovoljava uvjete za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu (STS) sekuritizaciju. Banka nije uključena u resekuritizacijske aktivnosti.

Banka nema sekuritizacijske transakcije koje posjeduju vanjski rating kreditnih agencija.

Banka ne primjenjuje pristup interne procjene iz dijela trećeg glave II. poglavlja 5. CRR-a.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o izloženosti sekuritizacijskim pozicijama prikazani su u obrascima EU SEC1, EU SEC3 i EUC SEC5, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 449.a

Izloženosti ekološkim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG)

Okolišni, društveni i upravljački rizik (ESG) odnosi se na tri središnja čimbenika u mjerenju održivosti i društvenog utjecaja ulaganja:

Kriteriji zaštite okoliša, koji ispituju principe poslovanja u odnosu na naš prirodni okoliš, s fokusom na otpad i onečišćenje, iscrpljivanje resursa, emisiju stakleničkih plinova, krčenje šuma i klimatske promjene.

Društveni kriteriji, koji su usredotočeni na odnose prema zaposlenicima, prihvaćanje raznolikosti, radne uvjete, uključujući dječji rad i ropstvo, podržavanje lokalne zajednice (financiranje projekata ili institucija koje će služiti siromašnim i nedovoljno opskrbljenim zajednicama na globalnoj razini), zdravlje i sigurnost

Kriteriji upravljanja, koji ispituju kako se upravlja Bankom, ali i ostalim članicama RBA Grupe, s fokusom na poreznu strategiju, nagrađivanje rukovoditelja, donacije i političko lobiranje, korupciju i mito, te raznolikost i strukturu upravljačkog odbora.

RBA Grupa identificira ekološke rizike s različitim vremenskim horizontima u skladu s RBA Group ESG Risk Framework. Okvir ima za cilj uskladiti se s načelima održivog rada, povezanim akcijskim planom EU i programom EU Green Deal, Uredbom o taksonomiji EU, Preporukom EBA-e o kreditiranju i Zelenom preporukom MNB-a, kao i osnovnim načelima Pariškog klimatskog sporazuma i UN-ovim odgovornim bankarstvom s obzirom na rizike za okoliš.

Okolišni, društveni i upravljački rizici (ESG) smatraju se višedimenzionalnim rizicima koji utječu na sva područja upravljanja rizicima. Kao takva, razmatranja o ESG čimbenicima rizika kontinuirano se ugrađuju (na temelju interno razvijene procjene materijalnosti) u upravljanje vrstama rizika u već postojećem okviru upravljanja rizikom (npr. unutar kreditnog, tržišnog, operativnog i likvidnosnog rizika).

RBA Grupa se kroz 2024. godinu usredotočila na prepoznavanje, kvantificiranje, upravljanje i integriranje odgovarajućih rizika, ali i mogućnosti. U skladu s tržišnim i regulatornim očekivanjima te će se mjere dodatno poboljšati i razvijati u nadolazećem periodu. S ciljem kvalitetnije i sveobuhvatne integracije ESG rizika u sustav upravljanja rizicima RBA Grupe, u 2023. godini osnovan je i Odbor za održivost RBA Grupe

Analiza rizika održivosti uključuje i analizu rizika klimatskih promjena. Za rizik povezan s klimom, razlikuje se očekivani učinak u kratkom, srednjem i dugom roku:

Kratkoročno (do 3 godine)

Rizici koji su uglavnom povezani s tranzicijskim rizicima, tj. sposobnošću Banke i klijenata da ostvare prijelaz na nisko ugljično gospodarstvo. RBA Grupa vidi prilike u pružanju potpore našim klijentima financiranjem koje im omogućuje postizanje prijelaza na niskougljično gospodarstvo, kao i u potencijalnom povećanju financiranja prema već zelenim industrijama (npr. obnovljivi izvori energije) te podržavanju industrija koje pridonose razvoju kružnog gospodarstva.

Srednjoročno (od 3 do 10 godina)

Rizici potaknuti promjenom paradigme u poslovnim modelima, pojavom novih tehnologija i stalnim ažuriranjem propisa, s potencijalno rastućim rizicima iz fizičke perspektive (npr. ako smanjenje CO2 nije

postignut kao cilj). Tehnološki rizici mogu nastati ako inovacije u vezi s energetsom učinkovitošću učine da stare tehnologije u koje je RBA Grupa ulagala postanu zastarjele i neisplative. S druge strane, ulaganja u nove tehnologije također mogu propasti ako se pokažu da nisu tehnički zrele. Regulatorni rizik u vezi sa strožim zakonima i propisima o zaštiti okoliša također može postojeće investicije učiniti manje isplativima ili čak neprofitabilnima.

RBA Grupa vidi veliku priliku u ulaganjima u nove tehnologije za koje postoji veća vjerojatnost da će biti srednjoročno isplative (i odustajanje od ugljena koji je manje isplativ i štetniji za okoliš).

Dugoročno (više od 10 godina)

Glavni izazovi proizlazit će iz fizičkih rizika, njihovog utjecaja na poslovne modele klijenta i opskrbne lance, a bez značajnog utjecaja na njihovu sposobnost otplate.

RBA Grupa radi na poboljšanju postojeća klasična 4 stupa upravljanja rizikom na više operativnih razina:

1. Identifikacija i definicija ESG rizika

- a. rizici povezani s klimom i okolišem (environmental risk)
- b. identificiranje rizika prema: riziku od klimatskih promjena, bioraznolikosti te kružnom gospodarstvu
- c. društvenim rizicima (social risk)
- d. rizicima upravljanja (governance risk)

2. Metodologije mjerenja i analitika: upotreba metrike za mjerenje ESG-a na razini klijenta i portfelja

- a. ocjena okoliša, društva i upravljanja
- b. Green Asset Ratio (GAR)
- c. financiranje emisije stakleničkih plinova (GHG emissions)
- d. znanstveno utemeljeni ciljevi (science-based targets)

3. pristupi upravljanju koji odražavaju rizike i prilike

- a. sektorske strategije i posebne kreditne politike
- b. testiranje stresa na klimu

4. Upravljanje rizicima i proces odobrenja

- a. poboljšanje kreditnih procesa
- b. sprječavanje nametanja odgovornosti, štetne reputacije i „greenwashing“ rizika

Uz redovne dokumente i interne procese koje propisuju i odnose se na odobrenja kreditnih rizika, Banka koristi posebne kreditne politike, sektorske strategije i smjernice za upravljanje rizicima u segmentu održivosti. Posebne kreditne politike odnose se na industrije od značajnog utjecaja na okoliš, npr. termalni ugljen, duhan, nuklearna energija, nafta i plin, kockanje, obrana i dr.

Banka aktivno razvija metodologiju i proces odobrenja te sustav ocjenjivanja ESG plasmana, kao i praćenje portfelja na mjesečnoj razini.

U suradnji sa Maticom, Banka je u fazi mjerenja i implementacije mjernih alata koje će koristiti za izračun uspješnosti pristupa upravljanju rizicima i postavljanju ciljeva za RBA Grupu te procjene materijalnosti ESG rizika i njihova utjecaja na ostale vrste rizika. Mjerni alati koji se razvijaju na razini RBI Grupe, koje banka u internom upravljanju rizicima također koristi su npr. ESG ocjena klijenta, omjer zelene imovine (Green Asset Ratio - GAR) i znanstveno utemeljeni ciljevi (Science Based Targets), ali i drugi kao što su analiza te procjena klijenata i portfelja te otisak stakleničkih plinova (GHG).

Neki od tih alatu su:

ESG ocjena klijenta

U non-retail segmentu (primarno za "Corporate" segment), Banka je usredotočena na razvoj ESG ocjene klijenta mjereći utjecaj rizika povezanog s ESG-om kroz pojedinačne ocjene:

1. Okoliš: mjeri utjecaj tranzicijskog rizika; Banka ima glavne ciljeve biti podrška za „net zero“, kružnom gospodarstvu i bioraznolikosti. ESG ocjena omogućuje jednostavnu identifikaciju onih klijenata koje želi dodatno podržati: bilo na putu prema gospodarstvu s niskom razinom ugljika, kao doprinos kružnom gospodarstvu ili zbog njihovog niskog utjecaja/funkcije omogućavanja vis-à-vis okoliša (već zelene industrije).
2. Društveni: procjena društvenih rizika na razini korisnika i identificiranje onih s negativnim utjecajem na društvo i/ili koji su u suprotnosti s internim društvenim standardima RBI Grupe te se negativno odražavaju na reputaciju. Također, razmatraju se i pozitivni učinci te bi se naknadno mogla predvidjeti potencijalna podrška za takve klijente. Sukladnost s postojećim propisima o zdravlju i ljudskim pravima već je uzeta u obzir, dok bi se popis isključenja trebao postaviti kao sljedeći korak.
3. Upravljanje: rizici povezani s upravljanjem na razini korisnika mjere se bodovanjem pitanja o transparentnosti, poslovnoj etici, raznolikosti te strategiji i upravljanju rizikom.

Omjer zelene imovine (Green Asset Ratio)

Omjer zelene imovine uzet je u obzir u metodologijama mjerenja i analitici. U kreditnom portfelu Banke identificirani su klijenti koji ispuštaju najveću količinu stakleničkih plinova.

Kvalitativna objava

Kvalitativni podaci o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG rizici) prikazani su u tablicama 1. -3., a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG rizici) prikazani su u obrascima 1. -10., a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 450.

Politika primitaka

Informacije o tijelima koja nadziru primitke

- Odbor za primitke (REMCO)
Odbor za primitke je sukladno Odluci o primicima radnika HNB-e osnovan 21.06.2013., a sve u svrhu pružanja podrške Nadzornom odboru te Upravi Društva. REMCO je ustrojen na način koji mu omogućuje davanje kompetentnih i neovisnih prosudbi o politikama i praksama primitaka i poticajima namijenjenima za upravljanje rizikom, kapitalom i likvidnošću. Članovi REMCO

odbora imaju nadležnosti koje su definirane odredbama lokalnih zakonskih propisa u državi u kojoj institucija posluje.

U 2024. godini Odbor za primitke održao je 4 sjednice te je imao 3 člana.

- Kao općeniti princip, ova Politika primitaka, zajedno s lokalnom implementacijom okvira za primitke Grupe, odnosi se na sve kategorije zaposlenika Banke, neovisno o regiji i poslovnim linijama, a uključujući i članove Uprave i Nadzornog odbora.
- Zaposlenici koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke (identificirani radnici) su članovi Uprave i Nadzornog odbora, više rukovodstvo, zaposlenici čiji posao uključuje preuzimanje poslovnog rizika, kontrolne funkcije te svi ostali zaposlenici čiji primici ih svrstavaju isti razred primitaka s višim rukovodstvom i članovima Uprave (sve sukladno Odluci o primicima radnika Hrvatske narodne banke).

Informacije o obliku i strukturi sustava primitaka za identificirane zaposlenike

- Politika primitaka temelji se na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca, poslovne jedinice i ukupnih rezultata institucije. Uključuje prilagodbu svih postojećih i budućih rizika te uzima u obzir trošak kapitala i potrebne likvidnosti.
Cilj Politike je osigurati da sustav primitaka podržava dugoročne interese institucije, izbjegava sukobe interesa i potiče odgovorno upravljanje rizicima.
- Nadzorni odbor osigurava odgovarajuću provedbu Politike primitaka i praksi u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonosti riziku i povezanim procesom upravljanja.
Odobrava i redovito pregledava detaljne smjernice politike primitaka koje vrijede za Banku (Politiku primitaka) na temelju Okvira RBI Grupe, odgovoran je za nadzor njezine provedbe.
- Odbor za primitke (REMC0) odobrava i povremeno preispituje (barem jednom godišnje) Politiku primitaka. REMCO je ustrojen na način koji mu omogućuje davanje kompetentnih i neovisnih prosudbi o politikama i praksama primitaka i poticajima namijenjenima za upravljanje rizikom, kapitalom i likvidnošću.
- Uprava Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka, nakon dobivenih suglasnosti od zaposlenika odgovornih za funkciju Sukladnosti, Pravne službe te Kontrole rizika.
- Uz navedena tijela, dionici postupka odlučivanja i kontrole Politike primitaka su i funkcije sukladnosti, ljudskih potencijala, unutarnje revizije i kontrole rizika.
- Mjerenje uspješnosti uključuje financijske pokazatelje, kao što su povrat na kapital (ROE) i omjer troškova i prihoda (CIR) i nefinancijske kriterije, kao što su radna uspješnost pojedinca, poslovne jedinice i institucije ili Grupe, a prilagođene su rizicima.
- Ex ante prilagodba rizicima:
 - Procjena postojećih rizika: analiza trenutnih rizika koji mogu utjecati na poslovanje, uključujući operativne, kreditne, tržišne i reputacijske rizike.
 - Procjena budućih rizika: predviđanje potencijalnih rizika koji bi mogli nastati u budućnosti, uzimajući u obzir promjene u tržišnim uvjetima, regulatornim zahtjevima i poslovnoj strategiji.

- Postavljanje ciljeva radne uspješnosti: Prije dodjele varijabilnih primitaka, postavljaju se jasni kvantitativni i kvalitativni ciljevi radne uspješnosti. Ovi ciljevi uključuju financijske pokazatelje kao što su povrat na kapital (ROE) i omjer troškova i prihoda (CIR, kao i nefinancijske kriterije.
 - Cijena dionice koja se koristi za pretvaranje odgođenih dijelova u gotovinski iznos od prijašnjih godina ne smije biti viša od cijene dionice na datum dodjeljivanja primitaka.
 - Troškovi kapitala: uzimanje u obzir trošak kapitala potrebnog za pokrivanje rizika, uključujući i troškove vezane uz održavanje adekvatne osnove.
 - Potrebna likvidnost: Procjena potrebne likvidnosti za pokrivanje rizika, uključujući likvidnost potrebnu za ispunjenje obveza prema klijentima i regulatorima.
 - Unakrsna provjera svih identificiranih zaposlenika (zaposlenika koje preuzimaju rizik) od strane izravnog nadređenog
- Ex post prilagodna rizicima:
 - Procjena učinka rizika: analiza stvarnog učinka rizika na poslovanje nakon što su rizici materijalizirani, uključujući procjenu gubitka i utjecaja na financijsku stabilnost.
 - Smanjenje varijabilnih primitaka: u slučaju slabije ili negativne financijske uspješnosti institucije, varijabilni primici se smanjuju kako bi se odrazila stvarna radna uspješnost i prilagodila rizicima.
 - Malus i povrat primitaka: primjena mehanizama malusa i povrata primitaka u slučaju značajnih gubitaka, nepridržavanja procedura ili neetičnog ponašanja zaposlenika.
 - Ove prilagodbe rizicima osiguravaju da sustav primitaka podržava dugoročne interese institucije i potiče odgovorno upravljanje rizicima.
- Sljedeće promjene su primijenjene u Politici primitaka tijekom 2024.godine:
 - Pojašnjenje u vezi s provjerom regulatornih ulaznih kriterija na lokalnoj NWU razini (članak 5.6.7 i 5.6.8)
 - Pojašnjenje u svezi izračuna učinka NWU (članci 5.6.7 i 5.6.8)
 - Dodana odgovornost Nadzornog odbora/Remco-a za RBI i za NWU (članak 9)
 - Mjere uspješnosti za funkcije rizika, revizije i sukladnosti moraju odražavati specifične zahtjeve za te funkcije.
Djelatnici kontrolnih funkcija trebaju biti kompenzirani u skladu s ostvarenjem ciljeva povezanih s njihovim funkcijama i na način koji je neovisan od poslovnih područja koja nadziru i razmjerno njihovim ključnim ulogama u društvu.
 - Otpremnina podrazumijeva iznose koji se isplaćuju zaposlenicima u svezi prijevremenog raskida ugovora o radu. Redovna isplata primitaka za vrijeme trajanja otkaznog roka ne smatra se otpremninom. Otpremnina se može platiti na temelju zakona (Zakon o radu), dokumenata Poslodavca (Pravilnik o radu, Kolektivni Ugovor), sukladno odluci suda ili na dobrovoljnoj osnovi. Iste ne bi trebale osigurati nerazmjernu nagradu, već odgovarajuću naknadu zaposlenicima u slučaju prijevremenog raskida ugovora. Otpremnine moraju odraziti učinak ostvaren tijekom vremena i ne smiju nagraditi neuspjeh ili nedolično ponašanje.

Pregled ključnih rizika, njihovo mjerenje te utjecaj mjera na primitke

- Politika primitaka je usklađena s dobrim i učinkovitim upravljanjem rizicima. Cilj je izbjeći poticaje za preuzimanje rizika koji prelaze prihvatljiv rizik institucije. Varijabilni primici su strukturirani tako da održavaju održivu radnu uspješnost prilagođenu rizicima.

Mjere radne uspješnosti za varijabilne primitke uključuju prilagodbu za sve vrste postojećih i budućih rizika. To uključuje troškove kapitala i potrebnu likvidnost. Također, uključuju i rizike koje je teško izmjeriti, poput rizika likvidnosti, reputacijskog rizika i operativnog rizika.

Kontrolne funkcije kao što su kontrola rizika i usklađenost uključene su u proces određivanja primjerenih mjerenja za varijabilne primitke. Zaposlenici kontrolnih funkcija primaju primitke neovisno o poslovnim jedinicama koje nadziru, čime se osigurava objektivnost i smanjuje rizik sukoba interesa.

Ex post prilagodbe: Politika uključuje mehanizme kao što su malus i povrat primitaka (clawback), koji omogućuje smanjenje ili povrat varijabilnih primitaka u slučaju slabije ili negativne financijske uspješnosti institucije, uzimajući u obzir tekuće primitke i smanjenje isplata iznosa koji su prethodno dodijeljeni.

Odgoda isplate: Značajan dio varijabilnih primitaka odgađa se za razdoblje koje nije kraće od 3 do 5 godina, što omogućuje usklađivanje s vrstom poslovanja, rizicima poslovanja i poslovima dotičnog zaposlenika. Razdoblje odgode određuje se u skladu s poslovnim ciklusom i rizicima.

- Ove mjere osiguravaju da politika primitaka ne potiče neprimjereno preuzimanje rizika i da je usklađena s dugoročnim interesima institucije.

Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka određeni u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) CRD-a

- omjer varijabilnih i fiksnih primitaka (pay-mix) je uravnotežen na način da omogućuje svakom zaposleniku primjeren život na temelju fiksnih primitaka; time se omogućava potpuno fleksibilna varijabilna politika primitaka koja uključuje i mogućnost da se ne koristi sustav varijabilnih primitaka, a da se pritom zaposlenicima i dalje omogućava financijska sigurnost.
- Odnos fiksnih i varijabilnih primitaka (pay-mix) varira ovisno o poziciji i ulozi zaposlenika (npr. prodajne funkcije ili hijerarhijski više funkcije mogu imati veći omjer varijabilnih prema fiksnim primicima, nego što to imaju funkcije usluge ili podrške ili funkcije niže u hijerarhiji).
- Za zaposlenike koji rade na kontrolnim funkcijama (revizija, kontrola rizika, sukladnost), fiksni primici ne mogu iznositi manje od dvije trećine ukupnog primitaka pojedinog zaposlenika.
- Varijabilni dio ne smije prelaziti 100% fiksnog dijela ukupnih primitaka svakog pojedinca.

Opis načina na koji institucija nastoji povezati uspješnost u razdoblju njezina mjerenja s razinama primitaka

- Radna uspješnost je temelj za sve sheme varijabilnih primitaka i u obzir uzima:
 - radnu uspješnost pojedinca/organizacijske jedinice
 - radnu uspješnost RBHR i RBI i
 - troškove rizika, likvidnosti i kapitala.
- Varijabilna plaća mora biti povezana s timskom i/ili individualnom radnom uspješnošću ili rezultatima i (gdje je primjenjivo) također s radnom uspješnošću RBI Grupe /RBHR-a. Uspješnost se određuje primjenom financijskih i nefinancijskih mjera/ciljeva. Ukoliko se zaposleniku odobre bilo kakvi varijabilni primici, iste treba isplatiti za izmjerenu radnu uspješnost (radnu uspješnost Grupe, RBHR-a, tima i individualnu radnu uspješnost, ovisno o kategoriji dotičnog zaposlenika).

Mjere uspješnosti za funkcije rizika, revizije i sukladnosti moraju odražavati specifične zahtjeve za te funkcije.

- Za zaposlenike čije profesionalne aktivnosti uključuju ponudu i/ili pružanje bankarskih proizvoda i/ili usluga potrošačima, primjenjuju se dodatna pravila vezano uz upravljanje radnom uspješnošću, kako je propisano HNB-ovom Odlukom o politikama i praksama primitaka vezano uz pružanje bankarskih proizvoda i/ili usluga potrošačima.
- Kao opće pravilo, kada se kreira politika primitaka i prakse, RBHR treba osigurati da monetarni i/ili nemonetarni oblici primitaka ne uvide poticaje za zaposlenike RBHR-a da pogoduju svojim vlastitim interesima, ili interesima RBHR-a, a na štetu potrošača.
- Bonus može biti smanjen ili ukinut ukoliko nisu ispunjeni bilo koji od dodatnih kriterija i preduvjeta za bilo koju alokaciju i/ili isplatu varijabilnih primitaka – kako su s vremena na vrijeme definirani od strane Uprave ili Nadzornog odbora RBI-a (REMCO) ili od strane Nadzornog odbora RBHR-e a uzimajući u obzir sve vrste trenutačnih i budućih rizika, očekivanih gubitaka, procijenjenih neočekivanih gubitaka, uvjete stresa povezane s aktivnostima institucije kao i s troškovima kapitala i potrebne likvidnosti, itd.

Opis načina na koji institucija nastoji uskladiti primitke i dugoročnu uspješnost

- **Odgoda i isplata u instrumentima:**
Zaposlenicima koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke (identificiranim radnicima), u slučaju da im varijabilni primici prelaze 50.000 eura ili jednu trećinu ukupnih bruto primitaka na godišnjoj razini, 40% varijabilnog primitka se odgađa na 4-5 godina, a isplaćuje se „pro-rata“ tijekom razdoblja od 4-5 godina.
Razdoblje odgode za članove Uprave Banke iznosi 5 godina, a isplaćuje se „pro-rata“ tijekom razdoblja od 5 godina.
50% odgođenih varijabilnih primitaka identificiranih radnika isplaćuje se u novcu, a 50% u vlasničkim instrumentima, uz jednogodišnje razdoblje zadržavanja za vlasničke instrumente.
RBHR koristi „Fantomski plan“ RBI Grupe kako bi ispunila zahtjev vezano za korištenje vlasničkih instrumenata.
Načela koja vrijede za fantomske dionice:
 - Fantomske dionice temelje se na cijeni dionice RBI-ja
 - Broj jedinica fantomskih dionica izračunava se podjelom visine bonusa tržišnom cijenom RBI dionice ili njezinom fer vrijednošću na dan dodjeljivanja tih instrumenata. RBI Grupa u sklopu primjene grupnog pristupa koristi prosječnu cijenu RBI dionice u poslovnoj godini za koju se dodjeljuje bonus.
 - Tako se dobiva broj jedinica fantomskih dionica za dio isplate bez odgode i dio koji se odgađa;
 - Tijekom odgode i razdoblja zadržavanja ne mijenja se broj raspoređenih fantomskih dionica. Nakon svakog razdoblja zadržavanja odnosno dio fantomskih dionica (npr. za isplatu bez odgode fantomske dionice raspoređene bez odgode) pomnoži se prosječnom cijenom RBI dionice u prethodnoj poslovnoj godini, a dobiveni iznos se isplaćuje u gotovini. Dobiveni iznos u gotovini predstavlja osnovicu obračuna poreza na dan isplate.
 - Cijena dionice koja se koristi za pretvaranje odgođenih dijelova u gotovinski iznos od prijašnjih godina ne smije biti viša od cijene dionice na datum dodjeljivanja primitaka.
- **Malus se odnosi na smanjenje ili ukidanje preostalih (odgođenih) isplata bonusa. Sljedeći događaji predstavljaju malus događaj:**
 - Ukoliko nastane događaj povrata primitaka (clawback).

- Nadležno regulatorno tijelo (lokalni regulator Hrvatska narodna banka) naloži ograničenje ili obustavu varijabilnih primitaka za Grupu i/ili RBHR.
- Dokaz o nedozvoljenom postupanju vezano uz rizike, ozbiljnoj pogrešci, nepridržavanju zahtjeva u pogledu dužne pažnje ili teškoj povredi procedura od strane zaposlenika (npr. povreda kodeksa ponašanja i ostalih internih pravila, osobito u pogledu rizika) ili neispunjenje odgovarajućih standarda prikladnosti i primjerenosti;
- RBI Grupa i/ili RBHR i/ili poslovna jedinica u kojoj radi zaposlenik naknadno je pretrpjela značajno narušavanje svoje financijske uspješnosti (RBI može definirati posebne indikatore poslovanja);
- RBI Grupa i/ili RBHR i/ili poslovna jedinica u kojoj radi zaposlenik pretrpjela je značajan propust u upravljanju rizicima, npr. potrebno je izvršiti ispravak za rizike kod procjene rezultata jer naknadna procjena rizika pokazuje da je prvobitna procjena rizika bila previše pozitivna;
- Značajne promjene ekonomskog ili regulatornog kapitala u RBI Grupi i/ili RBHR-u (npr. RBI Grupa i/ili RBHR ne ispunjavaju ili gotovo ne ispunjavaju zahtjeve u pogledu regulatornog kapitala);
- Izrečene su bilo kakve regulatorne sankcije u slučaju kada je postupanje identificiranog radnika doprinijelo izricanju supervizorskih mjera.
- Značajan doprinos slabijem ili negativnom financijskom rezultatu i ostala postupanja s namjerom ili grubom nepažnjom koja su dovela do značajnih gubitaka.
- Povrat primitaka (clawback) podrazumijeva gubitak svih odgođenih isplata i povrat svih isplata vezanih uz bonus. Primjenjuje se u slučaju:
 - Prijevare, kaznenog djela ili priopćavanja pogrešnih ili obmanjujućih informacija od strane zaposlenika sa znatnim utjecajem na vjerodostojnost i profitabilnost kreditne institucije ili
 - Dodjela ili isplata varijabilnih primitaka namjernim kršenjem načela primitaka definiranih ovom Politikom primitaka ili namjernim kršenjem obaveznih odredbi zakona kojima se regulira bankarsko poslovanje.

Opis glavnih parametara i obrazloženje svih shema varijabilnih komponenti primitaka te drugih negotovinskih primanja u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkom (f) CRR-a

- Varijabilne isplate zaposlenicima moraju biti povezane s doprinosom tog pojedinca i uspješnošću poslovne jedinice i (gdje je primjenjivo) sa sveukupnom uspješnošću RBHR.
- Varijabilni primici nisu obavezni. Postavljanje ciljeva i isplata su na godišnjoj razini za bonuse i na mjesečnoj/kvartalnoj za Incentive sheme nagrađivanja.
- Godišnji bonus je kratkoročni varijabilni primitak koji se temelji na procesu upravljanja godišnjom uspješnošću.
Konačni iznos bonusa se temelji na kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima RBI Grupe/RBHR/tima/pojedinca te postavljanje ciljeva i isplata trebaju biti na godišnjoj razini.
Ocjena ukupne radne uspješnosti pojedinca koristi se kao preduvjet za isplatu bonusa, što znači da je potrebno ostvariti najmanje ocjenu radne uspješnosti „ispunjava očekivanja“ da bi se primio godišnji bonus. Također, bilo koje dodjeljivanje i isplata bonusa se mogu izvršiti tek kada su ispunjeni ulazni kriteriji definirani u Politici primitaka.
- Risk reduction incentive sheme nagrađivanja su novčana plaćanja izravno povezana s radnom uspješnošću ili rezultatima tima/pojedinca, a implementirane su jedino za zaposlenike unutar sljedećih poslovnih subjekata:
 - Retail (jedino segmenti sa standardiziranim procesima odobravanja - PI, Affluent i Micro, i SE).

- Naplata
- Operativno poslovanje - uključujući kategorije zaposlenika s jasnim mjerljivim ciljevima/ rezultatima i standardiziranim procesima;
- Kontakt centar

Risk Reduction sheme nagrađivanja moraju uključivati kvantitativne, kao i kvalitativne u skladu s internom procedurom "Sustav upravljanja radnom uspješnošću" i Odlukom Hrvatske narodne banke o politikama i praksama primitaka povezanim uz pružanje bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima. Preporuča se uravnoteženi miks između individualnih i timskih ciljeva.

Članovi Identificiranih zaposlenika ne mogu biti uključeni u Risk Reduction sheme nagrađivanja. Isplata prema Risk Reduction shemama nagrađivanja ovisi jedino o individualnoj (timskoj) uspješnosti.

- Sukladno Kolektivnom ugovoru i pravilnicima Banke, zaposlenicima imaju pravo na razne isplate (naknada za prehranu, rad od kuće, prigodne nagrade, dar za djecu, jubilarne nagrade, solidarne potpore) i povlastice (dodatno zdravstveno osiguranje, potpora za sportske aktivnosti,...).

Informacije u tablicama EU REM1 do EU REM5 obuhvaćaju i podatke o društvu Raiffeisen Consulting d.o.o., koje je s danom 30.11.2023. u potpunosti priključeno društvu Raiffeisenbank Austria d.d..

U trenutku izvještavanja podaci vezani za godišnje varijabilne primitke još nisu dostupni te će se po završetku procesa izvješće revidirati.

Niti jednom identificiranom radniku nije utvrđen ukupni godišnji primitak u financijskoj godini koji prelazi iznos od 1 milijun eura.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o primicima prikazani su u obrascima EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4 i EU REM5, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 451.

Omjer financijske poluge

U skladu s člankom 429. Uredbe (EU) 575/2013 kreditne su institucije dužne izračunavati omjer financijske poluge kao omjer osnovnog kapitala institucije i ukupne izloženosti, izražene kao postotak.

Omjer financijske poluge je jednostavna nerizična mjera zaštitnog mehanizma koja ima za cilj: stvaranje poluge u bankarskom sektoru, pomažući izbjeći destabilizaciju procesa razduživanja koji može naštetiti širem financijskom sustavu i gospodarstvu, ojačati zahtjeve temeljene na riziku.

Omjer financijske poluge izračunava se i prati kvartalno i jedan je od ključnih pokazatelja kojima se definira okvir apetita za rizicima (Risk Appetite Framework). S obzirom na dobru kapitaliziranost Banke i Grupe, omjer financijske poluge konstanto je visoke vrijednosti i znatno iznad minimalnog regulatornog zahtjeva od 3%.

Omjer financijske poluge na 31.12.2024 iznosi 7,69% te je na istoj razini u odnosu na 30. rujna 2024. godine kada je iznosio 7,74%.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o omjeru financijske poluge prikazani su u obrascima EU LR1, EU LR2 i EU LR3, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 451a.

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 (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 i izvješćivanje. 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 i izvješćivanje 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 i izveščivanja. 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 regulatora 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 cijele 2024. 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. Tijekom cijele 2024. godine Banka je održavala adekvatan omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) iznad zakonskih i internih limita.

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

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 31.12.2024. godine iznosi 260% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 31.12.2024. godine iznosio je 263%. Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama. Dugoročni pokazatelj adekvatne razine likvidnosti, NSFR, na 31.12.2024. godine iznosio je 172% za Banku, dok je na konsolidiranoj osnovi iznosio 171%.

Članice grupe samostalno upravljaju rizikom likvidnosti dok je Banka, osim izračuna LCR-a za Banku na pojedinačnoj osnovi, 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.

Tijekom 2024. godine LCR je pokazuje stabilan trend, što je posljedica održavanja zaštitnog sloja likvidnosti, ali i stabilne depozitne baze koja je tijekom 2024. godine stvarala viškove likvidnosti. Na strani likvidne imovine oko polovina iznosa alocirana je u novčanim rezervama kod središnje banke, dok je ostatak u dužničkim vrijednosnim papirima većinom središnjih država te likvidnih obveznica inozemnih trgovačkih društava.

Koncentracija izvora financiranja prikazana u LCR odnosi se na neoperativne depozite velikih klijenata te financijskih institucija. Redovitim praćenjem koncentracije izvora financiranja po sektorskoj pripadnosti 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 zanačavanja trenutnih transakcija.

Banka u svom poslovanju koristi financijske instrumente u vidu izvedenica. Tretman izvedenica u izvještajima o likvidnosnom riziku (LCR) prikazuju se u skladu sa 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.

Neto stabilni izvori financiranja (NSFR)

NSFR kao pokazatelj strukturne likvidnosti, stavlja u omjer iznos dostupnih stabilnih izvora financiranja i iznos stavki bilance koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja. Višak likvidnosti u 2024. godini, u najvećoj mjeri nastao održavanjem stabilne depozitne baze u odnosu na obujam kredita u istom periodu pozitivno je utjecao na iznos NSFR-a.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o likvidnosnim zahtjevima prikazani su u obrascima EU LIQ1 i EU LIQ2, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 452.

Primjena IRB pristupa na kreditni rizik

Grupa ne primjenjuje IRB pristup.

Članak 453.

Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Mjere za smanjenje rizika

Instrumenti osiguranja su jedna od glavnih strategija i mjera koje se provode vezano za smanjenje potencijalnih kreditnih rizika. Vrijednost instrumenata osiguranja i učinak ostalih tehnika umanjivanja rizika iskazuju se u svakom pojedinom kreditnom zahtjevu. Učinak umanjivanja rizika koji se uzima u obzir je stručna procjena vrijednosti koja se može očekivati od prodaje instrumenta osiguranja unutar razumnog roka za njegovu realizaciju. Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je u RBI Group katalogu instrumenata osiguranja i smjernicama za procjenu instrumenata osiguranja. Vrijednost instrumenata osiguranja računa se prema utvrđenoj metodologiji koja uključuje standardizirani izračun temeljem tržišne vrijednosti, unaprijed određenim minimalnim diskontima i stručnu procjenu.

Kreditni portfelj i svaki individualni dužnik predmet su stalnog praćenja. Glavna svrha praćenja je osigurati da dužnik ispunjava ugovorene obveze kao i praćenje njegova ekonomskog položaja. Revizija (review) se provodi najmanje jednom godišnje u non-retail segmentu (korporativni klijenti, financijske institucije i središnje države). To uključuje reviziju ratinga i revalorizaciju financijskih i materijalnih instrumenata zaštite.

Vrednovanje i upravljanje instrumentima osiguranja

Instrument osiguranja može biti priznat kao sredstvo zaštite sukladno kriterijima definiranim u Uredbi (EU) br. 575/2013:

- likvidan je i tijekom vremena stabilan u vrijednosti
- ugovorom je osigurano pravo unovčivosti
- stupanj korelacije između vrijednosti imovine i kreditne sposobnosti dužnika je nizak.

Ako postoji ročna neusklađenost između dospijeca ugovorne zaštite i dospijeca zaštićene izloženosti, zaštita neće biti priznata ako je:

- preostali rok dospijeca kreditne zaštite kraći od 3 mjeseca
- ugovoreni rok kreditne zaštite kraći od jedne godine

Ako postoji valutna neusklađenost koristi se korektivni faktor za valutnu neusklađenost.

Za projektno financiranje instrument osiguranja je već uključen u projektni rejting i ne priznaje se kao sredstvo osiguranja.

Tek nakon provjere legalnosti upisa hipoteke instrument osiguranja se unosi u Kolateral Management Sustav.

Procjenu i reevaluaciju instrumenata osiguranja rade ovlašteni procjenitelji odnosno stručno osoblje banke koje nije uključeno u proces odlučivanja o plasmanu.

Reevaluacija instrumenata osiguranja se provodi minimalno 1 godišnje. U slučaju značajnijih promjena na tržištu, reevaluacija instrumenata osiguranja se provodi češće. Reevaluacija financijskih instrumenata osiguranja na dnevnu tržišnu vrijednost se radi dnevno i automatski.

Opis vrste instrumenata osiguranja kojima se služi Banka

Financijski instrumenti osiguranja

Gotovinski polog

Kao instrument osiguranja priznaju se oročeni garantni depoziti kod kreditne institucije. Tržišna vrijednost instrumenta osiguranja je iznos oročenog garantnog depozita u valuti. Ročna i valutna neusklađenost se računaju automatski.

Dužnički vrijednosni papiri

Kao instrument osiguranja priznaju se:

- dužnički vrijednosni papiri središnjih država i središnjih banaka koje imaju rejting priznate VIPKR ako je isti najmanje 4. stupnja kreditne kvalitete
- dužnički vrijednosni papiri institucija koje imaju rating priznate Vanjske institucije za procjenjivanje kreditnog rejtinga (VIPKR) najmanje 3. stupnja kreditne kvalitete prema pravilima za ponderiranje izloženosti prema institucijama
- dužnički vrijednosni papiri ostalih pravnih osoba koji imaju kreditni rejting priznate VIPKR i najmanje 3. stupnja kreditne kvalitete prema pravilima za ponderiranje izloženosti prema trgovačkim društvima
- dužnički vrijednosni papiri koji imaju kratkoročni kreditni rejting priznate VIPKR najmanje 3. stupnju kreditne kvalitete prema pravilima za ponderiranje kratkoročnih izloženosti

Tržišna vrijednost je ostvarena cijena na burzi koja se revalorizira automatski na dnevnoj bazi.

Dionice i konvertibilne obveznice

Kao instrument osiguranja priznaju se dionice ili konvertibilne obveznice uključene u glavni indeks, ali i dionice i konvertibilne obveznice kojima se trguje na burzi. Tržišna vrijednost je vrijednost koja je ostvarena na burzi i revalorizira se automatski na dnevnoj bazi.

Nekretnine

Nekretnine se mogu priznati kao instrument osiguranja ako ispunjavaju minimalne uvjete propisane Uredbom (EU) br. 575/2013.

Tržišna vrijednost je procijenjeni iznos za koji bi se nekretnina na datum procjene mogla nakon odgovarajućeg marketinga, razmijeniti između informiranih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom pri čemu bi obje strane postupale oprezno i bez prisile.

Tržišna vrijednost nekretnine je rezultat procjene koju izrađuje ovlašteni sudski procjenitelji sukladno Zakonu o procjenama. Dobivena vrijednost prolazi kritičku kontrolu od strane ovlaštenih osoba unutar Banke koji nisu dio kreditnog procesa. Za daljnje odobrenje plasmana koristi se isključivo vrijednost koju je potvrdila Banka. Od te vrijednosti oduzimaju se vrijednosti više rangiranih hipoteka ako postoje.

Nematerijalna kreditna zaštita

Kao pružatelji nematerijalne zaštite prihvatljivi su:

- središnje države i središnje banke,
- jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave,
- multilateralne razvojne banke,
- međunarodne organizacije čijim se izloženostima, dodjeljuje ponder 0%,
- javna državna tijela koja imaju tretman »središnje države«,

- institucije,
- ostala trgovačka društva, uključujući i nadređena, podređena i pridružena trgovačka društva kreditne institucije pod uvjetom da imaju kreditni rejting priznate VIPKR.

Vrijednost nematerijalne kreditne zaštite je iznos koji davatelj zaštite treba platiti u slučaju stupanja u status nemogućnosti plaćanja obveza (default).

Koncentracija kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika

Sukladno važećim zakonskim odredbama i internim procedurama banka mjesečno prati koncentraciju davatelja zaštite na pojedinačnoj osnovi. O ostvarenoj koncentraciji obavještava se najviše rukovodstvo kako bi se na istu moglo promptno utjecati.

Kvantitativna objava

Kvantitativni podaci o primjeni tehnike smanjenja kreditnog rizika prikazani su u obrascima EU CR3 i EU CR4, a nalaze se u tabličnom prikazu Javne objave bonitetnih informacija.

Članak 454.

Napredni pristup za operativni rizik

Grupa ne primjenjuje napredni pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

Članak 455.

Interni modeli za tržišni rizik

Grupa ne primjenjuje interne modele.