

**JAVNA OBJAVA
BONITETNIH INFORMACIJA
ZA RBA GRUPU
NA 30.06.2025. GODINE**



**Raiffeisen
Bank**

Raiffeisen Grupa Hrvatska

Uvod

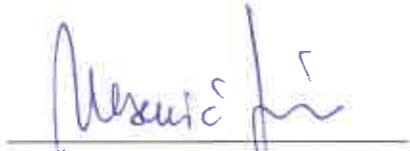
Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Glave II, Dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe, Grupa Raiffeisenbank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

Kolovoz, 2025.


Liana Keseric
predsjednica Uprave
Georg Feldscher,
član Uprave

Sadržaj

Uvod.....	2
Članak 437.	5
Regulatorni kapital	5
Članak 437a.	6
Regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza	6
Članak 438.	7
Kapitalni zahtjevi	7
Članak 439.	9
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	9
Članak 440.	10
Protuciklički zaštitni slojevi kapitala.....	10
Članak 442.	11
Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	11
Članak 444.	13
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	13
Članak 445.	14
Izloženost tržišnom riziku	14
Članak 447.	15
Ključni pokazatelji	15
Članak 448.	15
Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	15
Članak 449.	17
Izloženosti sekuritizacijskim pozicijama	17
Članak 449.a	19
Izloženosti ekološkim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG)	19
Članak 451.	21
Omjer financijske poluge	21

Članak 451a.....	22
Izloženost riziku likvidnosti (LCR)	22
Neto stabilni izvori financiranja (NSFR)	25
Članak 453.	26
Tehnike smanjenja kreditnog rizika	26

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 30.06.2025. 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 30.06.2025. iznosio 638,63 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 100,77 milijuna eura,
- zakonskih rezervi 23,43 milijuna eura i
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od -2,33 milijuna eura.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja -0,33 milijuna eura,
- sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% u iznosu od -11,86 milijuna eura,
- nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti u iznosu od -5,62 milijuna eura,
- redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. -34,76 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 dospijecem 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:

u milijunima EUR ili %	Stopa	Neiskorišteni kapital
Redovni osnovni kapital	17,33%	399
Osnovni kapital	18,62%	392
Ukupni kapital	20,55%	390

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 osnovnog kapitala uvažavajući „ECB Smjernice za postupak procjene internog kapitala (ICAAP)”.

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 30. lipanj 2025. godine iznosi 3.108 milijuna eura te se povećala za 107 milijuna eura u odnosu na 31. ožujak 2025. godine.

Najveće povećanje rizikom ponderirane imovine u navedenom razdoblju vidljivo je na kreditnim rizicima (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane i sekuritizaciju) u iznosu od 101 milijun eura. Tržišni rizici su povećani za 9 milijuna eura, dok se rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju smanjio za 3 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 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 30. lipnja 2025. godine iznosi 1,48%.

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

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

Kreditni i predujmovi 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 predujmove
- 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 nekorisćeni) 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, prijevara 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 neispunjavanja 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 444.

Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

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

Banka/Grupa u izračunu kapitalnih zahtjeva koristi kreditne rejtinge izdavatelja agencije Standard & Poor's.

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 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) 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 EBA smjernica za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom kreditnog raspona za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja u dijelu promjene ekonomske vrijednosti kapitala banke uslijed najnepovoljnije promjene ekonomske vrijednosti kod primjene šest različitih scenarija propisanih navedenim Smjernicama. 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 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 i mikro klijenata, 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 30.06.2025. 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 dospijeća	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	294	Multilateralna razvojna banka	21
ROOF HR MORTGAGES 2023	prosinac 2023	studenj 2035	Kreditni prema stanovništvu osigurani stambenom hipotekom	641	Institucionalni ulagači	59
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 2025. 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 proizlaze iz fizičkih rizika, njihovog utjecaja na poslovne modele klijenta i opskrbe 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 portfelju 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 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 30.06.2025. iznosi 7,43% te je na istoj razini u odnosu na 31. ožujak 2025. godine kada je iznosio 7,42%.

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 izvješćivanja. 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 prve polovice 2025. 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 prve polovice 2025. 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 internim i zakonskih limita.

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 30.06.2025. godine iznosi 263% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 30.06.2025. godine iznosio je 267%. Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama. Dugoročni pokazatelj adekvatne razine likvidnosti, NSFR, na 30.06.2025. godine iznosio je 179% za Banku, dok je na konsolidiranoj osnovi iznosio 178%.

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 prve polovice 2025. LCR je pokazuje stabilan trend, što je posljedica održavanja zaštitnog sloja likvidnosti, ali i stabilne depozitne baze koja je tijekom ove kao i prethodnih godina 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 završetka trenutnih transakcija.

Banka u svom poslovanju koristi financijske instrumente u vidu izvedenica. Tretman izvedenica u izvješćima 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 prvoj polovici 2025. godine 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 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 umanjenja rizika iskazuju se u svakom pojedinom kreditnom zahtjevu. Učinak umanjenja 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 dospijea ugovorne zaštite i dospijea zaštićene izloženosti, zaštita neće biti priznata ako je:

- preostali rok dospijea 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. stupnja 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