

**Javna objava bonitetnih informacija
RBA Grupe**

na 31.03.2020. godine

Sadržaj

| | |
|--|----|
| I. Regulatorni kapital | 2 |
| II. Kapitalni zahtjevi | 11 |
| III. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala | 14 |
| IV. Izloženost riziku likvidnosti | 15 |
| V. Omjer financijske poluge | 18 |

Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) 575/2013 (CRR) te Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) nbr 575/2013 (EBA/GL/2016/11) Grupa Raiffeisenbank Austria d.d. objavljuje informacije iz Glave II, Dijela osmog Uredbe.

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



Boris Vuksan, Izvršni direktor Financija



Liana Keserić, predsjednica
Uprave

I. 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 čine:

- Raiffeisenbank Austria d.d. i slijedeće podružnice (% udjela RBA u podružnici)
 - o Raiffeisen stambena štedionica d.d. (100%),
 - o Raiffeisen Leasing d.o.o. (100%) i
 - o Raiffeisen Consulting d.o.o. (100%).

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 31.03.2020. iznosio 4.817,24 milijuna kuna.

Osnovni kapital sastoji se od:

- uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 3.621,43 milijuna kuna i
- premije na emitirane dionice u iznosu od 12,20 milijuna kuna,
- zadržane dobiti 697,44 milijuna kuna,
- zakonskih rezervi 181,14 milijuna kuna,
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 63,79 milijuna kuna i
- dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 296,75 milijuna kuna.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja 39,21 milijuna kuna, a
- redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. 306,10 milijuna kuna, kao i
- *goodwill* koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH 26,57 milijuna kuna.

Regulatorni je kapital uvećan za 316,37 milijuna kuna sredstava podređenih zajmova dospjeća 2022. i 2029. godine, a priznaju 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:

| | Stopa | Neiskorišteni kapital u u milijunima kuna |
|-------------------------|--------|--|
| Redovni osnovni kapital | 18,28% | 3.169,00 |
| Osnovni kapital | 19,57% | 3.120,72 |
| Ukupni kapital | 20,94% | 2.977,03 |

Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013 utvrđeni su zahtjevi objavljivanja potpunog usklađenja stavki regulatornog kapitala s pozicijama kapitala u nerevidiranim 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 stambena štedionica d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen Consulting d.o.o., Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d., Raiffeisen Invest d.o.o. i Raiffeisen Bonus do.o..

Tablica 1: **Usklađenje stavki regulatornog kapitala s pozicijama kapitala u nerevidiranim financijskim izvještajima**

| U milijunima kuna | Računovodstvena konsolidacija ožujak 2020 | Bonitetna konsolidacija ožujak 2020 |
|---|---|-------------------------------------|
| Kapital i rezerve | | |
| Dionički kapital | 3.621,43 | 3.621,43 |
| Premija na emitirane dionice | 12,20 | 12,20 |
| Kapitalna rezerva | 0,56 | 0,56 |
| Zakonska rezerva | 179,93 | 194,00 |
| Rezerva fer vrijednosti | 64,43 | 64,43 |
| Zadržana dobit (uključujući dobit tekuće godine) | 718,97 | 718,97 |
| Dodatni osnovni kapital | 296,75 | 296,75 |
| Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva | 4.894,27 | 4.908,34 |

Regulatorni kapital

| Kapital | ožujak 2020 |
|---|-----------------|
| U milijunima kuna | |
| Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva | 4.908,34 |
| Usklada do regulatornog kapitala | |
| Nematerijalna imovina | (283,01) |
| Ostale rezerve | (14,05) |
| Ostala usklađenja | (21,47) |
| Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo | (23,10) |
| Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje | (39,21) |
| Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina | (26,57) |
| Osnovni kapital | 4.500,93 |
| Podređene obveze | 316,37 |
| Dopunski kapital | 316,37 |
| Regulatorni kapital | 4.817,30 |

Tablica 2: Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

| Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve | Članci uredbe (EU) 575/2013 | Iznos u milijunima kuna |
|---|---|--------------------------------|
| Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 26.(1), 27., 28. i 29. | 3.633,63 |
| od čega: Dionički kapital | Popis EBA-e 26(3) | 3.621,43 |
| od čega: Premija na dionice | Popis EBA-e 26(3) | 12,20 |
| Zadržana dobit | 26.(1)(c) | 697,44 |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (druge rezerve) | 26.(1) | 244,92 |
| Rezerve za opće bankovne rizike | 26.(1) (f) | - |
| Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala | 486. (2) | - |
| Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu) | 84. | - |
| Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi | 26. (2) | - |
| Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja | | 4.575,99 |
| Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja | | |
| Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos) | 34., 105. | (39,20) |
| Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos) | 36.(1)(b), čl. 37. | (309,57) |
| Prazno polje u EU-u | | |
| Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st. 3) (negativan iznos) | 36.(1)(c), 38. | - |
| Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka | 33.(1)(a) | - |
| Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna očekivanih gubitaka | 36.(1)(d), 40., 159. | - |
| Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos) | 32.(1) | - |
| Dobici ili gubici po obvezama vrednovanja po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti | 33.(1)(b) | |
| Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos) | 36.(1)(e), 41. | - |
| Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos) | 36.(1)(f), 42. | - |
| Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos) | 36.(1)(g), 44. | (23,10) |
| Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | 36.(1)(h), 43., 45., 46., 49.(2)(3), 79. | - |
| Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | 36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1 do 3), 79. | - |

| <i>Nastavak tabele</i> | Članci uredbe (EU) 575/2013 | Iznos u milijunima kuna |
|--|---|------------------------------------|
| Prazno polje u EU-u | | |
| Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka | 36.(1)(k) | - |
| od čega : kvalificirani udjel izvan financijskog sektora (negativan iznos) | 36.(1)(k) (i), 89. do 91. | - |
| od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos) | 36.(1)(k)(ii), 243.(1)(b), 244.(1)(b), 258. | - |
| od čega: slobodne isporuke (negativan iznos) | 36.(1)(k)(iii), 379.(3) | - |
| Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10% vez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st 3.) (negativan iznos) | 36.(1)(c), 38., 48.(1)(a) | - |
| Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos) | 48.(1) | - |
| od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje | 36.(1)(i), 48.(1)(b) | - |
| Prazno polje u EU-u | | |
| od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika | 36.(1)(c), 38., 48.(1)(a) | - |
| Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos) | 36.(1)(a) | - |
| Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos) | 36.(1)(l) | - |
| Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos) | 36.(1)(j) | - |
| Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1) | | (371,87) |
| Redovni osnovni kapital (CET1) | | 4.204,12 |
| Dodatni osnovni kapital (AT1) | | 296,75 |
| Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije | | |
| Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 62., 63. | 316,37 |
| Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala | 486.(4) | - |
| Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe | 87., 88. | - |
| od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koje se postupno isključuju | 486.(4) | - |
| Ispravci vrijednosti za kreditni rizik | 62.(c)(d) | - |
| Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja | | 316,37 |
| Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja | | - |
| Dopunski kapital (T2) | | 316,37 |
| Ukupni kapital (TC = T1 + T2) | | 4.817,24 |

| | | |
|---|---|------------------|
| Ukupna rizikom ponderirana imovina | | 23.002,60 |
| Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala | | |
| Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku) | 92.(2)(a) | 18,28% |
| Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku) | 92.(2)(b) | 19,57% |
| Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku) | 92.(2)(c) | 20,94% |
| Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s čl. 92(1)(a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku) | CRD. 128., 129., 130., 131., 133. | 5,50% |
| od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala | | 2,50% |
| od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja | | - |
| od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik | | 3,00% |
| od čega: zaštitni sloj za globalne sisemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII) | | |
| Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | CRD 128. | 10,28% |
| Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom) | | |
| Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) | 36.(1)(h), 45., 46., 56. (c), 59., 60., 66.(c) , 69., 70. | - |
| Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) | 36.(1)(i), 45., 48. | - |
| Prazno polje u EU-u | | |
| Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10% bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st 3.) | 36.(1)(c), 38., 48. | 110,59 |
| Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital | | - |
| Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju | | - |

Tablica 3: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

| Osnovni kapital | Redovni osnovni kapital | Dodatni osnovni kapital |
|---|---|----------------------------------|
| Izdavatelj | Raiffeisenbank Austria d.d. | Raiffeisenbank Austria d.d. |
| Jedinstvena oznaka | ISIN: HRRBAORA0003 | ISIN AT0000A256X2 |
| Mjerodavno pravo instrumenta | hrvatsko | Republika Austrija |
| Regulatorni tretman | | Dodatni osnovni kapital |
| Prijelazna pravila CRR-a | redovni osnovni kapital | - |
| Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja | redovni osnovni kapital | Dodatni osnovni kapital |
| Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi | pojedinačnoj i konsolidiranoj | Pojedinačna/konsolidirana osnova |
| Vrsta instrumenta | redovne dionice | obveznica |
| Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum) | Priznati iznos u regulatornom kapitalu: 3.621 milijuna kuna uplaćene redovne dionice i premija u iznosu od 12 milijuna kuna Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 3.634 milijuna kuna | 296,75 mio HRK |
| Nominalni iznos instrumenta | 1,000 kn | 40,000,000 EUR |
| Cijena izdanja | 1,000 kn | 100,000% |
| Otkupna cijena | NP | 100,000% |
| Računovodstvena klasifikacija | dionički kapital | Dodatni osnovni kapital |
| Izvorni datum izdavanja | dionice su izdavane u više navrata: 12.12.1994. 28.05.1996. 18.06.1997. 19.11.2001. 10.04.2002. 29.11.2004. 13.10.2005. 16.09.2005. 23.06.2006. 05.03.2008. | 04.03.2019 |
| Bez dospijeća ili s dospijećem | bez dospijeća | Bez dospijeća |
| Izvorni rok dospijeća | bez dospijeća | NP |
| Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela | NE | DA |
| Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost | NE | NP |
| Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi | NP | NP |
| Kuponi/dividende | | promjenjiv |
| Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon | promjenjivi | promjenjiva |
| Kuponska stopa i povezani indeksi | NP | 12 M EURIBOR + 9,25% |

| Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala | | |
|---|--|---|
| Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende | DA | NP |
| Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu) | djelomično diskrecijsko pravo (1) KI ne smije isplaćivati akontaciju dividende ili dividendu u sljedećim slučajevima: 1) ako je regulatorni kapital KI manji od inicijalnog kapitala iz članka 19. ZOKI, 2) ako KI na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obveze ili ako KI zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospjele obveze, 3) ako je HNB naložila KI da otkloni slabosti i propuste vezane uz netočno iskazivanje aktivnih i pasivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki, a čije bi točno iskazivanje utjecalo na iskazani poslovni rezultat u računu dobiti i gubitka KI ili 4) ako HNB tako odredi svojim rješenjem zbog načina na koji KI upravlja rizicima kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. | puno diskrecijsko pravo sukladno članku 52.1.1 Uredbe (EU) 575/2013 |
| Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa) | djelomično diskrecijsko pravo | Puno diskrecijsko pravo |
| Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup | NE | NE |
| Nekumulativni ili kumulativni | nekumulativni | nekumulativni |
| Konvertibilni ili nekonvertibilni | nekonvertibilni | nekonvertibilan |
| Ako su konvertibilni, pokretači konverzije | NP | NP |
| Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično | NP | NP |
| Ako su konvertibilni, stopa konverzije | NP | NP |
| Ako su konvertibilni, je li konverzija obavezna ili neobavezna | NP | NP |
| Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati | NP | NP |
| Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenata u koji se konvertira | NP | NP |
| Značajke smanjenja vrijednosti | NE | Sukladno članku 54. Uredbe (EU) 575/2013 |
| U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretači smanjenja vrijednosti | NP | Ako stopa redovnog osnovnog kapitala padne ispod 5,125% |
| U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično | NP | djelomično |
| U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno | NP | privremeno |
| U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti | NP | Diskrecijsko pravo izdavatelja |
| Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena) | NP | NP |
| Neuskladne značajke konvertiranih instrumenata | NP | puno diskrecijsko pravo sukladno članku 52.1.1 Uredbe (EU) 575/2013 |
| Ako postoje, navesti neuskladne značajke | NP | Puno diskrecijsko pravo |
| *upisati NP ako pitanje nije primjenjivo | | NE |

Tablica 4: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

| Dopunski kapital | | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Izdavatelj | Raiffeisen Bank International AG | Raiffeisen Bank International AG |
| Jedinstvena oznaka | Podređeni kredit | Podređeni kredit |
| Mjerodavno pravo instrumenta | Republika Austrija | Republika Austrija |
| Regulatorni tretman | Dopunski kapital | Dopunski kapital |
| Prijelazna pravila CRR-a | - | - |
| Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja | Dopunski kapital | Dopunski kapital |
| Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi | Pojedinačna/konsolidirana osnova | Pojedinačna/konsolidirana osnova |
| Vrsta instrumenta | Primljeni kredit | Primljeni kredit |
| Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum) | 164,19 mio HRK | 152,18 mio HRK |
| Nominalni iznos instrumenta | 50,000,000 EUR | 20,000,000 EUR |
| Cijena izdanja | NP | NP |
| Otkupna cijena | NP | NP |
| Računovodstvena klasifikacija | Dopunski kapital | Dopunski kapital |
| Izvorni datum izdavanja | 26.05.2015. | 28.02.2019. |
| Bez dospijeca ili s dospijecem | S dospijecem | S dospijecem |
| Izvorni rok dospijeca | 30.05.2022. | 20.05.2029. |
| Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela | DA | DA |
| Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost | NE | NE |
| Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi | NP | NP |
| Kuponi/dividende | NP | NP |
| Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon | NP | NP |
| Kuponska stopa i povezani indeksi | Fixed 6.75% | 3M EURIBOR + 5.75% |
| Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende | NP | NP |
| Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu) | NP | NP |
| Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa) | NP | NP |
| Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup | NE | NE |
| Nekumulativni ili kumulativni | nekumulativni | nekumulativni |
| Konvertibilni ili nekonvertibilni | nekonvertibilan | nekonvertibilan |
| Ako su konvertibilni, pokretači konverzije | NP | NP |
| Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično | NP | NP |
| Ako su konvertibilni, stopa konverzije | NP | NP |
| Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna | NP | NP |

Tablica 4: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)

| Dopunski kapital | | |
|---|---|---|
| Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati | NP | NP |
| Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenata u koji se konvertira | NP | NP |
| Značajke smanjenja vrijednosti | NE | NE |
| U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretači smanjenja vrijednosti | NP | NP |
| U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično | NP | NP |
| U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno | NP | NP |
| U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti | NP | NP |
| Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena) | Neposredno nadređeni su instrumenti osnovnog kapitala | Neposredno nadređeni su instrumenti osnovnog kapitala |
| Neuskladne značajke konvertiranih instrumenata | NP | NP |
| Ako postoje, navesti neuskladne značajke | NP | NP |
| *upisati NP ako pitanje nije primjenjivo | | |

II. Kapitalni zahtjevi

Održavanje adekvatne razine kapitala je glavni cilj upravljanja rizicima u RBA Grupi. Adekvatnost kapitala se redovito prati na razini stvarnih 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, valutno inducirani 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 računaju se u cilju određivanja iznosa kapitala potrebnog za podmirivanje potraživanja klijenata i kreditora u slučaju da se takav izuzetno rijedak događaj desi.

Interni kapitalni zahtjevi se uspoređuje s internim kapitalom, koji služi kao primarna zaštita za pokriće rizika, čime se ocjenjuje adekvatnost internog kapitala.

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

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

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

- kreditni rizik
- tržišni rizik
- operativni rizik

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:

Tablica 5: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

U milijunima kuna

| | | Rizikom ponderirana imovina | | Najmanji kapitalni zahtjevi 31.03.2020. |
|-----------|--|-----------------------------|------------------|---|
| | | 31.03.2020. | 31.12.2019. | |
| 1 | Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) | 18.762,99 | 17.744,07 | 1.501,04 |
| 2 | <i>od čega standardizirani pristup</i> | 18.762,99 | 17.744,07 | 1.501,04 |
| 3 | <i>od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)</i> | | | |
| 4 | <i>od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)</i> | | | |
| 5 | <i>od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)</i> | | | |
| 6 | Kreditni rizik druge ugovorne strane | 214,35 | 177,51 | 17,15 |
| 7 | <i>od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima</i> | 176,15 | 150,52 | 14,09 |
| 8 | <i>od čega originalna izloženost</i> | | | |
| 9 | <i>Od čega standardizirani pristup</i> | | | |
| 10 | <i>Od čega metoda internog modela (IMM)</i> | | | |
| 11 | <i>Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane</i> | | | |
| 12 | <i>Od čega CVA</i> | 38,20 | 26,99 | 3,06 |
| 13 | Rizik namire | | | |
| 14 | Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice) | | | |
| 15 | <i>Od čega IRB pristup</i> | | | |
| 16 | <i>Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)</i> | | | |
| 17 | <i>Od čega pristup interne procjene (IAA)</i> | | | |
| 18 | <i>Od čega standardizirani pristup</i> | | | |
| 19 | Tržišni rizik | 766,99 | 776,91 | 61,36 |
| 20 | <i>Od čega standardizirani pristup</i> | 766,99 | 776,91 | 61,36 |
| 21 | <i>Od čega IMA</i> | | | |
| 22 | Velike izloženosti | | | |
| 23 | Operativni rizik | 2.603,95 | 2.603,95 | 208,32 |
| 24 | <i>Od čega jednostavni pristup</i> | | | |
| 25 | <i>Od čega standardizirani pristup</i> | 2.603,95 | 2.603,95 | 208,32 |
| 26 | <i>Od čega napredni pristup</i> | | | |
| 27 | Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250%) | 654,32 | 639,20 | 52,35 |
| 28 | <i>Ispravak praga</i> | | | |
| 29 | Ukupno | 23.002,60 | 21.941,64 | 1.840,22 |

Ukupna rizikom ponderirana imovina se na izvještajni datum 31.ožujka 2020. godine povećala za 1.061 milijuna kuna u odnosu na 31.prosinca 2019. godine gdje ukupno povećanje proizlazi iz povećanja na kreditnim rizikom ponderiranoj imovini.

Kreditnim rizikom ponderirana imovina povećala se najviše na kategorijama izloženosti prema trgovačkim društvima (652 mil kn) i stanovništvu (187 mil kn) uslijed povećanja izloženosti u odnosu na 31.prosinca 2019 te dodatno na kategoriji izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama (148 mil kn) zbog stupanja na snagu odredbi iz članka 114. stavka 6 Uredbe (EU) 575/2013.

III. 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.

Tablica 6: Protuciklički zaštitni sloj

| | |
|--|-----------|
| Ukupan iznos izloženosti riziku (u milijunima kuna) | 24.509,92 |
| Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju | 0,00% |
| Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju | - |

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Raiffeisen Grupu na dan 31.03.2020. iznosi 0,00%

IV. Izloženost riziku likvidnosti

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 i održavanja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznad regulatorno i interno propisanih limita,
- 2) izvještavanje o Net Stable Funding Ratio (NSFR) i održavanje istog unutar 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.

Uprava Banke je odgovorna 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 i investicijskog bankarstva, Financiranje i posebni aranžmani te Kontrola rizika.

- Financijska tržišta su odgovorna za dnevno upravljanje likvidnosnim rezervama, upravljanje rizikom i profitabilnošću na dnevnoj osnovi.
- ALM je odgovoran za upravljanje likvidnošću na tjednoj i mjesečnoj osnovi (tj. upravljanje LCR, TTW), te strateško upravljanje likvidnošću na srednji i duži rok (upravljanje Going Concern, NSFR) s obzirom na strategiju poslovanja, odobrenje ALCO Odbora te unutar propisanih limita.
- Kontrola rizika odgovorna je za praćenje definiranih limita te izvještavanje regulatora i internih struktura o izloženosti Banke riziku likvidnosti.

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

Banka svakodnevno mora osigurati održavanje ukupnog koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u vremenu promatranja od mjeseca dana na razini iznad zakonski (100%) i interno (110%) propisanog minimuma. Tijekom 1. tromjesečja 2020. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti 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 31.03.2020. iznosi 157%, Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje.

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

Banka u svom poslovanju koristi financijske instrumente u vidu izvedenica. Tretman izvedenica u izvješćima o likvidnosnom riziku u skladu je sa važećom regulativom. Banka razmjenjuje isključivo novčane kolaterale s drugim ugovornim stranama u poslovima s izvedenicama.

Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama te je LCR tijekom prvog tromjesječja 2020. godine bio iznad propisanih limita u svim značajnim valutama

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

| Područje primjene konsolidacije - pojedinačno | | Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak) | Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak) |
|---|---|--|---|
| U milijunima HRK | | | |
| Tromjesečje završava (D,D, mjeseca GGGG) | | 31.03.2020 | 31.03.2020 |
| Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka | | 3 | 3 |
| VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA | | | |
| 1 | Ukupna visokokvalitetna imovina (HQLA) | | 7.780,70 |
| NOVČANI ODLJEVI | | | |
| 2 | Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća: | 17.770,73 | 1.235,84 |
| 3 | Stabilni depoziti | 13.278,44 | 663,92 |
| 4 | Manje stabilni depoziti | 4.492,29 | 571,91 |
| 5 | Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata | 8.059,64 | 4.192,75 |
| 6 | Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka | - | - |
| 7 | Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane) | 8.059,64 | 4.192,75 |
| 8 | Neosigurani dug | - | - |
| 9 | Osigurani izvori financiranja velikih klijenata | | - |
| 10 | Dodatni zahtjevi | 5.590,87 | 594,73 |
| 11 | Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala | 52,00 | 52,00 |
| 12 | Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode | - | - |
| 13 | Kreditne i likvidnosne linije | 5.538,86 | 542,73 |
| 14 | Druge ugovorne obveze financiranja | 130,71 | 46,08 |
| 15 | Druge obveze potencijalnog financiranja | 2.906,46 | 137,97 |
| 16 | UKUPNI NOVČANI ODLJEVI | | 6.207,37 |
| NOVČANI PRILJEVI | | | |
| 17 | Transakcije osigurane kolateralom (npr, obratne repo transakcije) | 162,42 | 2,52 |
| 18 | Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti | 964,31 | 829,51 |
| 19 | Ostali novčani priljevi | 87,60 | 87,60 |
| EU-19a | (Razlika između ukupnih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama) | | - |
| EU-19b | (Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije) | | - |
| 20 | UKUPNI NOVČANI PRILJEVI | 1.214,34 | 919,62 |
| EU-20a | U cijelosti izuzeti priljevi | - | - |
| EU-20b | Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90% | - | - |
| EU-20c | Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75% | 1.214,34 | 919,62 |
| | | Ukupna prilagođena vrijednost | |
| 21 | ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI | | 7.780,70 |
| 22 | UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI | | 5.538,15 |
| 23 | KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%) | | 140% |

V. 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 stabilan i vrlo dobar te na 31.03.2020. iznosi 11,76%. (31.12.2019.: 10,89%). Do poboljšanja pokazatelja financijske poluge došlo je uslijed toga što je relativni rast osnovnog kapitala bio veći od relativnog rasta izloženosti.

Tablica 7: LRSum : Omjer financijske poluge u skladu sa CRR-om – obrazac za objavu

| Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge | Primjenjivi iznos |
|--|-------------------|
| | U milijunima kuna |
| Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima | 37.102,46 |
| Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije | (747,53) |
| (Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013) | - |
| Usklađenja za izvedene financijske instrumente | 87,73 |
| Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT) | - |
| Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita) | 1.540,56 |
| (Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013) | - |
| (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013) | - |
| Ostala usklađenja | 281,33 |
| Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 38.264,55 |

Tablica 8 LRCom – Zajednička objava omjera financijske poluge

| U milijunima kuna | Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CCR-om |
|---|---|
| Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral) | 35.521,09 |
| (Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala) | (371,88) |
| Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) | 35.149,21 |
| Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže) | 116,41 |
| Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti) | 87,73 |
| Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti | |
| Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom | |
| (Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama) | |
| (Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta) | |
| Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica | |
| (Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeloži i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice) | |
| Ukupne izloženosti izvedenica | 204,14 |
| Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja | 1.370,64 |
| (Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira) | |
| Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira | |
| Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013 | |
| Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent | |
| (Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta) | |
| Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih | 1.370,64 |
| Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu | 8.368,37 |
| (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu) | (6.827,81) |
| Ostale izvanbilančne izloženosti | 1.540,56 |
| (Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne) | |
| (Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)) | |
| Osnovni kapital | 4.500,87 |
| Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 38.264,55 |
| Omjer financijske poluge | 11,7625% |
| Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala | - |
| Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013 | - |

Tablica 9: LRSpl- podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

| Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira) | Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om |
|---|---|
| U milijunima kuna | |
| Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega: | 35.521,09 |
| Izloženosti iz knjige trgovanja | 452,89 |
| Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega: | - |
| Pokrivene obveznice | - |
| Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama | 9.850,38 |
| Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države | 33,56 |
| Institucije | 2.120,65 |
| Osigurane nekretninama | 2.682,33 |
| Izloženosti prema stanovništvu | 9.831,40 |
| Trgovačka društva | 7.433,44 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 307,65 |
| Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini) | 2.808,79 |