

**Javna objava bonitetnih informacija
za 2016. godinu**

Svibanj 2017.

Sadržaj

1.	Ciljevi i politike upravljanja rizikom	2
2.	Opseg primjene	14
3.	Regulatorni kapital.....	15
4.	Kapitalni zahtjevi.....	22
5.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane.....	24
6.	Zaštitni slojevi kapitala	26
7.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	26
8.	Opterećena imovina	35
9.	Primjena VIPKR-a	36
10.	Izloženost tržišnom riziku	39
11.	Operativni rizik.....	39
12.	Izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja.....	40
13.	Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja.....	41
14.	Politika primitaka	42
15.	Financijska poluga	50



Sukladno članku 433. Uredbe (EU) broj 575/2013 (CRR) i članku 165. Zakona o kreditnim institucijama Grupa Raiffeisenbank Austria d.d. objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije iz Glave II, Dijela osmog Uredbe.

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

1. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

Aktivno upravljanje rizicima je jedan od glavnih zadataka RBA. U cilju učinkovitog identificiranja, mjerenja i upravljanja rizicima RBA Grupa je uspostavila sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima koji kontinuirano unapređuje i razvija. Upravljanje rizicima predstavlja integralni dio ukupnog upravljanja bankom i RBA Grupom. Posebice pored pravnih i regulatornih zahtjeva, uzima u obzir prirodu, veličinu i složenost poslovnih aktivnosti i rizika koji iz njih proizlaze. Upravljanje rizicima u RBA kontrolira izloženost prema svim značajnim rizicima i osigurava stručno upravljanje tim rizicima.

Načela upravljanja rizicima

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

Načela uključuju sljedeće politike rizika:

- Integrirano upravljanje rizicima: kreditni, tržišni, likvidnosni i operativni rizici su glavne vrste rizika kojima se upravlja u banci i RBA Grupi. U tu svrhu rizici se mjere, ograničavaju, agregiraju i uspoređuju sa raspoloživim kapitalom za pokriće rizika.
- Standardizirane metodologije: metodologije za mjerenje i ograničavanje rizika su standardizirane kako na razini Matice (Raiffeisen Bank International) tako i na razini RBA Grupe. Na taj se način postiže dosljedno upravljanje rizicima po poslovnim segmentima i unutar svih članica Grupe.
- Kontinuirano planiranje: strategija rizika i kapital za pokriće rizika se revidiraju i odobravaju tijekom godišnjeg planiranja pri čemu se posebna pažnja posvećuje koncentraciji rizika.
- Neovisna kontrola: u banci su svi organizacijski dijelovi koji stvaraju rizik izričito i strogo odvojeni od organizacijskih dijelova koji upravljaju rizicima i kontroliraju rizike. Odvojenost ovih funkcija je također i na razini delegiranja.
- Ex ante i ex post kontrola: rizici se dosljedno mjere u okviru prodaje proizvoda.

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

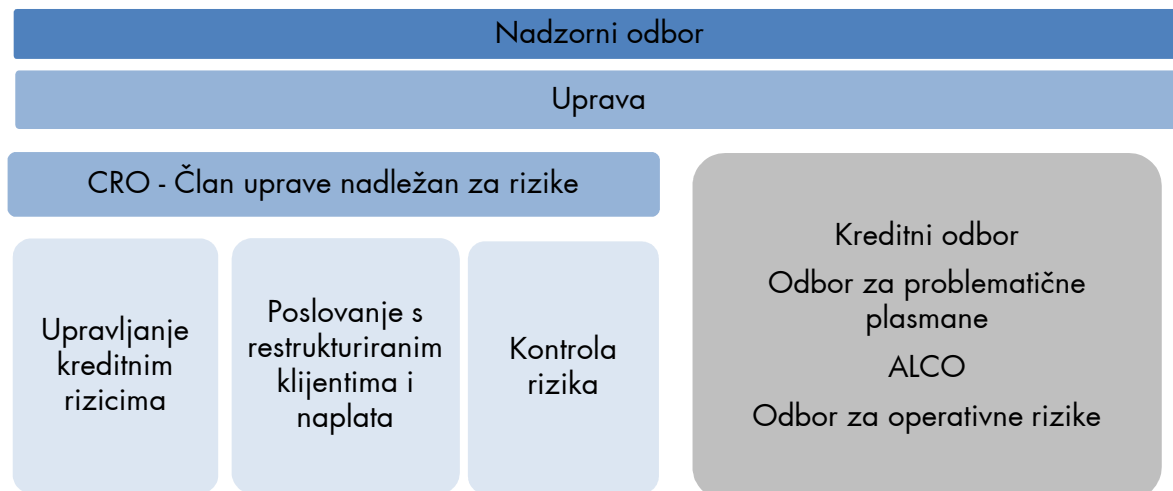
Banka odnosno RBA Grupa jednom godišnje usvaja kreditne i ostale politike kojima se definira razina odnosno vrsta rizika koju je spremna preuzeti. Politike se donose na temelju poslovne strategije odnosno plana uzimajući u obzir situaciju na tržištu. Kreditne politike obuhvaćaju sve segmente poslovanja i.e. stanovništvo, mikro klijenti, srednja i velika poduzeća, financijske institucije te lokalnu upravu. Pored toga, kreditna politika obuhvaća i poslovanje leasing, odnosno faktoring društva koji pripadaju RBA Grupi.

Kreditne politike usvaja Uprava te se odobravaju od strane Nadzornog odbora.

Temeljni cilj upravljanja rizicima je održavanje adekvatne razine kapitala. Adekvatnost kapitala se redovito prati s obzirom na razinu izmjerenih rizika, a uključuje adekvatnost kapitala s regulatornog stajališta i s ekonomskog stajališta.

Izračun i izvještaj o ekonomskom kapitalu rade se kvartalno te se prezentiraju Upravi.

Organizacija upravljanja rizicima



Uprava RBA osigurava odgovarajuću organizaciju i stalni razvoj upravljanja rizicima. Ona odlučuje koje procedure se trebaju primijeniti za identificiranje, mjerenje i praćenje rizika te donosi upravljačke odluke temeljem napravljenih analiza i izvještaja o rizicima. Uprava je u provedbi ovih zadataka podržana od strane neovisnog upravljanja rizicima (risk management) i posebno imenovanih odbora (Kreditni odbor, Odbor za problematične plasmane, ALCO, Odbor za operativne rizike).

Organizacijska struktura u RBA jasno diferencira poslovne funkcije od funkcije upravljanja, praćenja odnosno kontrole rizika. Proces upravljanja odnosno kontrole rizika obavlja se u Upravljanju kreditnim rizicima i Kontrolu rizika.

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

Kategorije rizika

- **Kreditni rizici**

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

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

Kreditni rizici su najznačajniji rizici u RBA Grupi. Kreditnim rizicima se upravlja u Upravljanju kreditnim rizicima.

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

Kreditnim politikama definiraju se:

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

a sve kako bi se izbjegla neželjena koncentracija rizika.

Kreditnim politikama u segmentu stanovništva definirana je maksimalna zaduženost svakog klijenta, maksimalan iznos kredita pokrivenog nekretninom u odnosu na iznos nekretnine.

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

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

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

Problematicni plasmani (dužnici su došli u značajne financijske probleme ili se očekuje kašnjenje u podmirivanju obveza) zahtijevaju posebni tretman i dodjeljuju se Poslovanju s restrukturiranim klijentima i naplati. Poslovanje s restrukturiranim klijentima i naplata igra odlučujuću ulogu u izračunu i analiziranju troškova za ispravke vrijednosti (rezervacije, vrijednosno usklađenje, otpisi) i njegovo rano uključivanje može pomoći u smanjivanju gubitaka proizašlih iz kreditne izloženosti problematicnim klijentima.

O problematicnim plasmanima odlučuje Odbor za problematicne plasmane kojeg pretežito čine predstavnici Poslovanja s restrukturiranim klijentima i naplate i nadležni Član Uprave za rizike i Predsjednik Uprave Banke.

Izvešća o rizicima

Upravljanje kreditnim rizicima odnosno Kontrola rizika izrađuje izvješća koja se redovito prezentiraju Upravi odnosno Nadzornom odboru. Izvješća služe za praćenje kvalitete portfelja Banke te predstavljaju podlogu za donošenje odluka nadležnih tijela (Nadzornog odbora, Uprave, Kreditnog odbora i sl.).

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 umanjena rizika iskazuju se u svakom pojedinom kreditnom zahtjevu. Učinak umanjena 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 grupnom 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.

Tehnike smanjenja kreditnog rizika

- ***Vrednovanje i upravljanje instrumentima osiguranja***

Ovaj dokument opisuje politike i procese upravljanja instrumentima osiguranja sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Opis vrste instrumenata osiguranja kojima se služi Banka**

- **Financijski instrumenti osiguranja**

Gotovinski polog

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

Dužnički vrijednosni papiri

Kao instrument osiguranja priznaju se:

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

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

Dionice i konvertibilne obveznice

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

Investicijski fondovi

Udjeli u investicijskim fondovima se priznaju kao instrument osiguranja ako se cijena udjela objavljuje svakog dana i ako su ulaganja fonda ograničena na instrumente koji se mogu priznati sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013. Struktura fondova pod zalogom se provjerava kvartalno. Tržišna vrijednost je objavljena vrijednost. Revalorizacija se vrši dnevno automatski. Trenutno nemamo priznatih investicijskih fondova.

Bilančno netiranje

Bilančno netiranje se priznaje kao instrument osiguranja ukoliko je potpisan Standardizirani ugovor o netiranju sa klijentom. Netiraju se pozicije koje odgovaraju po iznosu i ročnosti. Trenutno je potpisan ugovor samo sa jednim klijentom. Vrijednost se dnevno revalorizira.

➤ **Nekretnine**

1. Stambene nekretnine mogu se priznati kao instrument osiguranja ako ispunjavaju minimalne uvjete propisane Uredbom (EU) br. 575/2013.
2. 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.
3. Tržišna vrijednost nekretnine je rezultat procjene koju izrađuje ovlaštene sudski procjenitelji po min. 2 metode. Dobivena vrijednost prolazi kontrolu i prema potrebi se smanjuje. 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.

Najveći udio u davateljima nematerijalne kreditne zaštite čini Ministarstvo Financija RH.

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	U milijunima kuna			
Središnje države ili središnje banke	188,69	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	0,14	-	8,13	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-
Trgovačka društva	519,01	-	532,07	-
Stanovništvo	121,37	-	-	-
Osigurane nekretninama	-	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5,75	-	2,84	-
Visokorizične stavke	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-
UKUPNO	834,96	-	543,04	-

- **Tržišni rizici**

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu određeni instrument učiniti profitno nepovoljnijim ili dovesti do umanjavanja njegove vrijednosti. Instrumenti kojima se trguje priznaju se po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja.

Analiza i mjerenje izloženosti tržišnim rizicima

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

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

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

- Pozicijski limiti i limiti na mjere osjetljivosti (na promjene tečajeva, kamatnih stopa, cijena vlasničkih vrijednosnica)

Korištenjem pozicijskih limita osigurava se izbjegavanje koncentracije u normalnim uvjetima poslovanja, a koriste se kao glavni instrument upravljanja rizicima u ekstremnim uvjetima, te u uvjetima nelikvidnog tržišta. Limitima na mjere osjetljivosti kvantificira se ovisnost sadašnje vrijednosti pozicije o utjecaju tzv. underlying faktor rizika.

- Stop loss limiti

High-water mark YTD stop loss limiti primjenjuje se na sve pozicije klasificirane kao AFS, AFV i HFT te se u korištenje limita uzima kumulativni dobit i gubitak na YTD osnovi. Budući da se dozvoljeni gubitak računa u odnosu na maksimalni dobitak u YTD periodu, limit se na početku svake godine stavlja na nulu.

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

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

- **Rizik likvidnosti**

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

- **Rizik kratkoročne likvidnosti**

Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonskom regulativom koja regulira rizik likvidnosti i grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Rizikom likvidnosti upravlja se i usklađivanjem dospjeća imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita, te postizanjem povoljnih pokazatelja likvidnosti, kao i limita za likvidnosne neusklađenosti (gapove) koji moraju u kratkoročnim periodima biti pozitivni, uz primjenu internog modela. Grupa drži značajne iznose visoko likvidnih vrijednosnica čime osigurava zahtijevane rezerve likvidnosti a time i pozitivni likvidnosni gap,

kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti. U slučaju eventualnog nedostatka likvidnosti Grupa ima uspostavljen plan postupanja u kriznim situacijama vezanim uz likvidnost (contingency plan).

- **Rizik financiranja likvidnosti**

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

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

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

- **Operativni rizik**

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

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

Okvir za upravljanje operativnim rizikom Grupe sastoji se od procesa, struktura, kontrola za prepoznavanje, mjerenje, upravljanje, praćenje i izračun kapitala, kontrolu rizika i ublažavanje gubitaka nastalih zbog neadekvatnih ili neizvršenih internih procesa, grešaka ljudi i sustava ili vanjskih događaja.

Okvir za upravljanje operativnim rizikom je strukturiran tako da poveća transparentnost operativnih rizika širom Grupe, ojača upravljanje izloženošću operativnom riziku i osigura potpunu sukladnost regulatornim zahtjevima.

• **Uloge i Odgovornosti**

RZB/RBI Grupa potiče otvoreno okruženje i kulturu a svi djelatnici Grupe, preko svojih pojedinačnih uloga i odgovornosti, doprinose održavanju učinkovitog Okvira za upravljanje operativnim rizikom. Iako krajnju odgovornost za rizike ima Član Uprave za rizike, sustav odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom se bazira na tri linije obrane, koje pridonose održavanju djelotvornog okvira za upravljanje operativnim rizikom.

Prvu liniju obrane predstavljaju organizacijske jedinice čije poslovne aktivnosti generiraju rizik. Ove organizacijske jedinice nositelji rizika su vlasnici operativnog rizika i njime aktivno upravljaju.

Druga linija obrane pruža neovisnu procjenu operativnog rizika, nadzor i preispituje prvu liniju obrane. Drugu liniju obrane čine:

- Član uprave za rizike RBI/RZB Grupe i član uprave za rizike RBA, koji predstavljaju svoje Uprave, pružaju strateške smjernice, osiguravaju vodstvo i primjereno upravljanje operativnim rizicima.
- Odbori za upravljanje operativnim rizikom na razini RBI/RZB Grupe i RBA, predstavljaju tijelo odlučivanja, koje nadzire cijeli okvir za upravljanje operativnim rizikom.
- RBI/RZB Group Operational Risk Controlling razvija i održava okvir za upravljanje operativnim rizikom Grupe te zajedno s Kontrolom operativnih rizika Raiffeisenbank Austria dd, osigurava proaktivno prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i praćenje operativnih rizika.
- Kontrola operativnih rizika Raiffeisenbank Austria dd osigurava vodstvo i stručnu podršku za upravljanje operativnim rizikom na razini Članice RBI/RZB Grupe. Odgovornost Kontrole operativnih rizika je osigurati poštivanje minimalnih standarda i proaktivno prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i praćenje operativnih rizika te izvještavanje o izloženosti operativnom riziku.

Treća linija obrane je Unutarnja revizija, koja ispituje djelotvornost i prikladnost glavnih procesa upravljanja rizicima.

Prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i praćenje rizika

Operativnim rizikom upravlja se u okviru ciklusa upravljanja rizikom koji obuhvaća prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i praćenje rizika.

Prepoznavanje operativnih rizika uključuje analizu dolje navedenih parametara radi razumijevanja materijalne značajnosti vrsta operativnog rizika kojima poslovanje može biti izloženo. Operativni rizici u Grupi se prepoznaju na proaktivnoj i redovnoj osnovi u okviru: proizvoda, procesa, sustava i vanjskih faktora.

Mjerenje operativnog rizika može po svojoj prirodi biti i kvantitativno i kvalitativno i uključuje sljedeće instrumente:

- *Procjena rizika* - služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identificira operativne rizike, i ovladava identificirane operativne rizike. Procjena rizika određuje neto rizik procesa, organizacijske jedinice u kojima rizik nastaje ili aktivnost koja je relevantna kao ciljana vrijednost za mjerenje kvalitativnog upravljanja rizikom. Rezultat procjene rizika je temelj za izradu profila rizičnosti.
- *Pokazatelji ranog upozorenja* - koriste se za kontinuirano praćenje i izvještavanje o izloženosti operativnom riziku. Pružaju signal ranog upozorenja za potencijalne probleme ili promjene u rizičnom profilu, koje mogu zahtijevati upravljačku mjeru.
- *Prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika i analiza internih podataka o događajima operativnog rizika* - pružaju značajne informacije za mjerenje utjecaja događaja operativnog rizika i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola.

- *Analiza scenarija* - je proces kojim Grupa razmatra utjecaj ekstremnih ali mogućih događaja na svoje poslovanje i pridružuje procjenu vjerojatnosti i jačine rasponu mogućih ishoda. Analiza scenarija ima za cilj osigurati prognostičke metode sakupljanja rijetkih događaja koji se nisu dogodili u bančnoj povijesti gubitaka, podizanje svjesnosti i educiranje managementa, osiguravajući pregled nad različitim vrstama rizika te pokretanje mjera ovladavanja rizikom.

Praćenje je usmjereno na redovit pregled ciklusa upravljanja operativnim rizikom, instrumenata i metoda upravljanja operativnim rizikom, kako bi se osigurala njihova relevantnost i valjanost u procjeni operativnog rizika te na osiguravanje da primijenjene mjere ovladavanja rizikom djeluju učinkovito, redovito se provjeravaju i po potrebi prilagođavaju.

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

Ovladavanje rizikom je usmjereno na upravljanje izloženošću riziku, primijenjujući neku od sljedećih akcija: izbjegavanje rizika (uklanjanje izvora rizika), smanjenje rizika (mijenjanje vjerojatnosti ili posljedica primjenjujući kontrole ili druge aktivnosti za ublažavanje), prijenos rizika (dijeljenje rizika s drugom stranom ili više njih), prihvaćanje rizika (prihvaćanje rizika informiranom odlukom). Grupa definira okidače unutar alata za prepoznavanje rizika, koji rezultiraju obveznim mjerama ovladavanja rizikom ali ovladavanje rizikom je i dio svakodnevnih aktivnosti u trenutku prepoznavanja rizika.

Sve članice Grupe za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koriste standardni pristup.

Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima

Ovime potvrđujemo da je sustav upravljanja rizicima uspostavljen u RBA grupi te opisan u Pravilniku o upravljanju rizicima i Strategiji rizika primjeren s obzirom na profil i strategiju RBA grupe.

Sustav upravljanja

Članovi upravljačkog tijela i njihove nadležnosti

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

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

Politika zapošljavanja i raznovrsnosti pri odabiru članova upravljačkog tijela

Odredbe Politike raznovrsnosti uprave determinirane su prvenstveno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji. Isto vrijedi za Politiku raznovrsnosti nadzornog odbora Banke, kao i za druga nadležna tijela, odbore ili pododbore.

Ishodište je sadržano u čl. 35. Zakona o kreditnim institucijama:

- Članovi uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika kreditne institucije.
- Članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika kreditne institucije.

Pri odabiru kandidata za članove Uprave i druga upravljačka tijela Banke vodi se računa o osobnom integritetu, ugledu, profesionalnim sposobnostima, stručnosti, motivaciji, kreativnosti, timskom radu, sposobnostima vođenja i spremnosti za organizacijsku kulturu. Tražena vrsta i stupanj obrazovanja, prethodno radno iskustvo, poznavanje stranih jezika, komunikacijske, upravljačke i druge socijalne vještine, osiguravaju učinkovito vođenje Banke u svim aspektima njezina funkcioniranja.

Poseban naglasak Banka stavlja na razumijevanje, upravljanje i ovladavanje svim vrstama rizika kojima je Banka izložena, kao i na postupanje sukladno svim mjerodavnim propisima, a posebno što učinkovitiju prevenciju sukoba interesa. Zbog toga se potiče kontinuirano obrazovanje i usavršavanje članova upravljačkih tijela i ključnih zaposlenika.

S obzirom na visoki stupanj integriranosti upravljanja grupom Raiffeisen Bank International, kriteriji pri odabiru kandidata za članove uprava i drugih tijela mogu se po potrebi mijenjati i prilagođavati skupnim interesima Grupe i prevladavajućoj dobroj poslovnoj praksi, s tim da se pravila Grupe primjenjuju u onom opsegu u kojem nisu kontradiktorna prisilnim odredbama zakona i regulativa Republike Hrvatske.

Na razini Banke i cijele Grupe promovira se jednakost spolova i održava što ujednačenija spolna struktura na svim hijerarhijskim nivoima.

Odbor za rizike i tijek informacija o riziku

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

Nadležnost Odbora određena je sukladno odredbama članka 52. Zakona o kreditnim institucijama i Pravilnika o radu Odbora za rizike kojeg je donio Nadzorni odbor Banke. U 2015. godini održana je redovna sjednica Odbora.

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

2. Opseg primjene

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

Zbog različitih propisa razlikujemo dvije različite grupe konsolidacije:

- Računovodstvena konsolidacija prema MSFI 10 – koja uključuje sve članice Grupe
- Bonitetna konsolidacija – članak 18. i 19. CRR prema kojem društva koja posluju prema Zakonu od mirovinskim osiguravajućim društvima, Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima i Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima nisu predmet konsolidacije

Grupu sačinjavaju slijedeće članice:

Vrsta društva	Naziv društva	% udjela	Konsolidacijska osnova za bonitetne potrebe			Konsolidacija u skladu s MSFI	
			Metoda konsolidacije	Odbitne stavke od regulatornog kapitala	Društva/niti konsolidirana niti odbijena od regulatornog kapitala	Metoda konsolidacije	
			Puna			Puna	Metoda udjela
Direktni udio							
Kreditna institucija	Raiffeisen stambena štedionica d.d.	100	x	-	-	x	-
Leasing društvo	Raiffeisen Leasing d.o.o	100	x	-	-	x	-
Društvo za poslovno savjetovanje	Raiffeisen Consulting d.o.o	100	x	-	-	x	-
Factoring	Raiffeisen Factoring d.o.o.	100	x	-	-	x	-
Upravljanje investicijskim fondovima	Raiffeisen Invest d.o.o	100	x	-	-	x	-
Upravljanje mirovinskim fondovima	Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	100	-	-	x	x	-
Mirovinsko osiguravajuće društvo	Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	100	-	x	-	x	-
Indirektni udio							
Društvo za posredovanje u trgovini	Raiffeisen Bonus d.o.o	100	x	-	-	x	-

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

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

3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 31.12.2016. iznosio 4.662,90 milijuna kuna.

Osnovni se kapital sastoji 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 407,53 milijuna kuna, zakonskih rezervi 173,07 milijuna kuna i nerealiziranih dobitaka i gubitaka financijske imovine podobne za prodaju.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja, a redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., kao i goodwill koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH.

Regulatorni je kapital uvećan za 753 milijuna kuna sredstava podređenih zajmova dospijeca 2021. i 2022. godine, 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:

	Stopa	Neiskorišteni kapital
Redovni osnovni kapital	16,9320%	2.869,91
Osnovni kapital	16,9320%	2.523,64
Ukupni kapital	20,1947%	2.815,12

Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013 utvrđeni su jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija i te zahtjevi objavljivanja potpunog usklađenja stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima, te propisana je metodologija usklađivanja bilance ukoliko postoji razlika između računovodstvene i bonitetne konsolidacije.

Regulatorni kapital

Kapital	2016
Milijuni kuna	
Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva	4.796,03
Ukupno kapital i rezerve	4.793,03
Nematerijalna imovina	(220,50)
Nerealizirani dobitci financijske imovine raspoložive za prodaju	(58,90)
Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo	(23,10)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(22,07)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(26,57)
Umanjenje za dobit tekuće godine	(536,16)
Osnovni kapital	3.908,73
Podređene obveze	753,17
Dopunski kapital	753,17
Regulatorni kapital	4.661,90

Izvješće o financijskom položaju

Imovina Milijuni kuna	Računovodstvena konsolidacija 2016	Bonitetna konsolidacija 2016
Novac i računi kod banaka	1.674,90	1.674,90
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.514,56	2.143,66
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.332,43	1.332,43
Plasmani i zajmovi drugim bankama	5.217,26	5.101,99
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18.503,82	18.503,81
Zajmovi komitentima	292,91	196,50
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	1.495,63	1.491,26
Ulaganja u podružnice	-	166,55
Nekretnine, postrojenja i oprema	239,31	238,77
Nematerijalna imovina	85,96	86,76
Odgodena porezna imovina	286,20	275,16
Ostala imovina	1.674,90	1.674,90
Ukupno imovina	35.363,59	34.929,53

Obveze Milijuni kuna	Računovodstvena konsolidacija 2016	Bonitetna konsolidacija 2016
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	96,46	96,46
Depoziti banaka	441,30	441,30
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	9.891,16	9.981,79
Depoziti stanovništva	14.253,21	14.253,21
Uzeti zajmovi	3.991,75	3.991,75
Rezervacije za obveze i troškove	187,28	186,89
Porezne obveze	0,23	-
Ostale obveze	775,35	345,15
Podređene obveze	836,95	836,95
Ukupno obveze	30.473,69	30.133,50
Kapital i rezerve		
Dionički kapital	3.621,43	3.621,43
Premija na emitirane dionice	12,2	12,2
Kapitalna rezerva	0,56	0,56
Zakonska rezerva	180,83	172,51
Rezerva fer vrijednosti	57,97	45,63
Zadržana dobit	1.016,91	943,70
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	4.889,90	4.796,03
Ukupno obveze, kapital i rezerve	35.363,59	34.929,53

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala	
Izdavatelj	Raiffeisenbank Austria d.d.
Jedinstvena oznaka	ISIN: HRRBAORA0003
Mjerodavno pravo instrumenta	hrvatsko
<i>Regulatorni tretman</i>	
Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital
Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital
Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i konsolidiranoj
Vrsta instrumenta	redovne dionice
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
Nominalni iznos instrumenta	1,000 kn
Cijena izdanja	1,000 kn
Otkupna cijena	NP
Računovodstvena klasifikacija	dionički 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.
Bez dospjeća ili s dospjećem	bez dospjeća
Izvorni rok dospjeća	bez dospjeća
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NE
Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NE
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
<i>Kuponi/dividende</i>	
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjivi
Kuponska stopa i povezani indeksi	NP

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala	
Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	DA
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 dospelje obveze ili ako KI zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospelje 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, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	djelomično diskrecijsko pravo
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NE
Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni
Ako su konvertibilni, pokretači konverzije	NP
Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna	NP
Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenata u koji se konvertira	NP
Značajke smanjenja vrijednosti	NE
U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretači smanjenja vrijednosti	NP
U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP
Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP
Neuskladne značajke konvertiranih instrumenata	NP
Ako postoje, navesti neuskladne značajke	NP
*upisati NP ako pitanje nije primjenjivo	

Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

Redovni osnovi 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
Zadržana dobit	26.(1)(c)	407,53
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	26.(1)	218,70
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 stavaka redovnog osnovnog kapitala	486. (2)	-
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1.siječnja 2018.	483. (2)	-
Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	84., 478., 480.	-
Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	26. (2)	-
Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja		4.259,86
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	34., 105.	(22,07)
Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	36.(1)(b), čl. 37., 472.(4)	(247,06)
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. 36. st. 3) (negativan iznos)	36.(1)(c), 38., 472.(5)	-
Rezerve fer vrijednosti u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog tijeka	33.(a)	-
Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna očekivanih gubitaka	36.(1)(d), 40., 159., 472.(6)	-
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.(b)	-
Imovina mirovinskog fonda po pokroviteljstvu poslodavca (negativan iznos)	36.(1)(e), 41., 472.(7)	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala	36.(1)(f), 42., 472.(8)	-
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., 472.(9)	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite 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)(h), 43., 45., 46., 49.(2)(3), 79., 472.(10)	-

Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	Članci uredbe (EU) 575/2013	Iznos
Izravna i neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite 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., 470., 472.(11)	-
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)	-
Odgodena 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), 470., 472.(5)	-
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), 470., 472.(11)	(23,10)
od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a), 470., 472.(5)	-
Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	36.(1)(a), 472.(3)	-
Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	36.(1)(l)	-
Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima CRR-a		-
Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju čl. 467. i 468.		(58,90)
Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	481	-
Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	36.(1)(j)	-
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)		(351,13)
Redovni osnovni kapital (CET1)		3.908,73
Dodatni osnovni kapital (AT1)		-
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije		
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	62., 63.	753,17
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. kili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	87., 88., 480.	-

Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije	Članci uredbe (EU) 575/2013	Iznos
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		753,17
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		-
Dopunski kapital (T2)		753,17
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)		4.661,90
Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) 575/2013 (tj. preostali iznosi CRR-a)		23.084,82
od čega: stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) 575/2013 (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti; npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital, itd.)	472.(5),(8)(b), 472.(10)(b) i (11)(b)	100,54
Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznos Uredbe (EU) 575/2013 (stavke koje je potrebno raščlaniti npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala	477.(2)(b) i (c) , 477.(4)(b)	-
Ukupna rizikom ponderirana imovina		23.084,82
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(a), 465.	16,93%
Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(b), 465.	16,93%
Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(c)	20,19%
Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije	CRD. 128., 129., 130.	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%
Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	CRD 128.	8,93%
Iznos 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., 472.(10), 56. (c), 59., 60., 457.(4), 66.(c) , 69., 70., 477.(4)	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	36.(1)(i), 45., 48., 470., 472.(11)	-
Odgođena 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., 470., 472.(5)	67,65
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital		-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		-

4. 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 na revolving osnovi za naredne 3 godine. Planirani interni kapitalni zahtjevi se raspoređuju na poslovne segmente i pretvaraju u operativne, senzitivne i value-at-risk limite.

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

Vrste rizika	Iznos ponderirane aktive	Kapitalni zahtjev
	Milijuni kuna	Milijuni kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	23.084,82	1.846,78
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	18.986,66	1.518,93
Standardizirani pristup	18.986,66	1.518,93
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	18.986,66	1.518,93
Središnje države ili središnje banke	335,11	26,81
Jednice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	46,16	3,69
Subjekti javnog sektora	20,66	1,65
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	611,38	48,91
Trgovačka društva	8.079,41	646,35
Stanovništvo	6.387,17	510,97
Osigurane nekretninama	505,57	40,45
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	818,37	65,47
Visokorizične stavke	8,48	0,68
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-
Vlasnička ulaganja	381,76	30,54
Ostale stavke	1.792,59	143,41
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	-	-
<i>od čega: resekuritizacija</i>	-	-
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	np	np
Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane	np	np
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	-	-
Rizik namire/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	-	-
Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja	-	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROJNI RIZIK	822,36	65,79
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	822,36	65,79
Dužnički instrumenti kojima se trguje	762,89	61,03
Vlasnički instrument	9,86	0,79
Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU	-	-
Devizni instrument	49,61	0,79
Roba	-	-
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	-	-

Vrste rizika	Iznos ponderirane aktive	Kapitalni zahtjev
	Milijuni kuna	Milijuni kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	3.221,03	257,68
Jednostavni pristup operativnom riziku		
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	3.221,03	257,68
DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA	-	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	54,77	4,38
Napredna metoda	-	-
Standardizirana metoda	54,77	4,38
Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	-	-
OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	-	-
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.	-	-
od čega: zahtjevi za velike izloženosti	-	-
od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina	-	-
od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora	-	-
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.	-	-
od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a	-	-

5. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Za interno raspoređivanje kapitala izloženostima riziku druge ugovorne strane Banka koristi metodu tržišne vrijednosti propisanu Uredbom (EU) br. 575/2013, temeljenu na sumi pozitivne vrijednosti sadašnjeg troška zamjene i potencijalne buduće kreditne izloženosti.

Za izračun internih kapitalnih zahtjeva, prilikom postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, koristi se metodologija za izračun internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, temeljeno na izračunu izloženosti metodom tržišne vrijednosti.

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 dospijeca, cijenom, strukturom i instrumentima osiguranja, pri čemu se rizik povećava s produženjem roka dospijeca, 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, iako još uvijek netiranje izloženosti nije u primjeni, dok kolateraliziranost sa OTC izvedenicama se provodi samo u pojedinačnim slučajevima.

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)).

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih finansijskih instrumenata
U milijunima kuna					
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	17,28	-	17,28	-	17,28
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	219,88	-	219,88	-	219,88
UKUPNO	237,16	-	237,16	-	237,16

Primijenjene metode	Izloženosti riziku druge ugovorne strane
	U milijunima kuna
Metoda originalne izloženosti	-
Metoda tržišne vrijednosti	237,16
Standardizirana metoda	-
Interni model	-

6. Zaštitni slojevi kapitala

Naziv	Stopa	Iznos zahtjeva	Pokrivenost redovnim osnovnim kapitalom	Pokrivenost dodatnim osnovnim kapitalom	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom	Pokrivenost regulatornim kapitalom
Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe							
Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala	4.50%	1.038,82	1.038,82		1.038,82	-	1.038,82
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala	6.00%	1.385,09	1.385,09	-	1.385,09	-	1.385,09
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	8.00%	1.846,79	1.846,79	-	1.846,79	-	1.846,79
Kapitalni zahtjevi iz članka 220., 224. i 228. Zakona	-	-	-	-	-	-	-
Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala	-	-	-		-	-	-
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	2.33%	537,88	537,88	-	537,88	-	537,88
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2.50%	577,12	577,12		577,12	-	577,12
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	0%	-	-		-	-	-
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	3.00%	692,54	692,54		692,54	-	692,54
Zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju		-	-		-	-	-
Zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju		-	-		-	-	-
Neiskorišteni kapital		-	254,40	-	254,40	753,17	1.007,58
Ukupni iznos kapitala		-	3.908,73	-	3.908,73	753,17	4.661,90

Hrvatska narodna banka je propisala stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala od 0% za područje Republike Hrvatske, a primjenjuje se od 1. siječnja 2017. godine.

7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Ispravci vrijednosti rade se za plasmane i izvanbilančne obveze.

U plasmane za koje se rade ispravci vrijednosti spadaju:

1. zajmovi i potraživanja
2. ulaganja koja se drže do dospijeca

Zajmovi i potraživanja 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 nekorišteni) neopozivi okvirni i drugi krediti
- zaključeni, a još neizvršeni neopozivi ugovori o financijskom najmu (leasing) i otkup potraživanja (factoring i forfeiting)
- ostale neopozivo preuzete izvanbilančne obveze

Kod klijenata za koje se utvrdi nemogućnost podmirivanja ugovorenih obveza (neurednost u plaćanju – kašnjenje preko 90 dana, pogoršanje financijskog položaja uslijed kojega banka očekuje ekonomski gubitak, izvršena restrukturiranja uslijed nemogućnosti plaćanja, stečaj, prijevara, umro i sl.) rade se individualni ispravci vrijednosti i rezervacije po pojedinim plasmanima i izvanbilančnim obvezama.

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 HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, ukoliko je prema članku 15. iste Odluke potrebno formirati veće ispravke od onih utvrđenih diskontiranjem novčanih primitaka Banka koristi stope ispravaka propisane tim člankom, a sve sukladno danima kašnjenja.

Kod segmenta stanovništva i micro klijenata postoji individualnih ispravaka vrijednosti i rezervacija definirani su sukladno danima kašnjenja:

- 91-180 dana do 30%
- 181-270 dana od 30,01% do 70%
- 271-365 dana od 70,01% do 90%
- više od 365 dana 100%

Osnovica za izračun rezervacija se umanjuje za ponderiranu vrijednost instrumenata osiguranja, pri čemu se za Micro segment koristi metoda diskontiranog novčanog toka.

Portfeljne rezervacije izračunavaju se za plasmane i izvanbilančne obveze za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (dužnik podmiruje svoje obveze uredno i financijski položaj dužnika je takav da je izvjesno da će i u budućnosti uredno podmirivati svoje obveze, osigurani su adekvatnim instrumentima osiguranja). Postoji ispravka vrijednosti definirani su sukladno HNB Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza u iznosu od minimalno 1%.

7.1. Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	Ukupan iznos	Prosječan iznos	Ukupan iznos	Prosječan iznos	Ukupan iznos	Prosječan iznos	Ukupan iznos	Prosječan iznos
	Iznosi u milijunima kuna							
Središnje države ili središnje banke	5.377,12	5.056,42	4.449,79	4.405,46	0,25	0,22	-	-
Jedinice područne ili lokalne samouprave	42,34	49,89	-	-	8,01	7,39	-	-
Subjekti javnog sektora	29,12	34,85	-	-	1,27	1,25	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	83,83	84,26	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	185,61	185,17	-	-	-	-
Institucije	1.355,94	1.207,87	542,51	492,67	151,29	104,52	120,08	119,00
Trgovačka društva	7.697,22	7.564,96	136,48	130,09	6.667,93	6.436,78	117,08	84,72
Stanovništvo	8.790,50	9.195,28	-	-	1.327,46	1.289,17	-	-
Osigurane nekretninama	1.447,55	1.378,62	-	-	3,05	3,17	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	3.264,10	3526,17	0,41	0,46	49,73	67,98	-	-
Visokorizične stavke	5,65	4,94	-	-	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	166,59	184,93	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	2.566,13	2.638,17	-	-	-	-	-	-
UKUPNO	30.742,26	30.842,10	5.398,63	5.298,11	8.208,99	7.910,48	237,16	203,72

7.2. Geografska podjela izloženosti kreditnom riziku s obzirom na materijalno značajne izloženosti

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Grad Zagreb	15.881,37	2.457,08	5.336,78	109,56
Zagrebačka županija	2.374,31	0,30	457,96	1,20
Primorsko-Goranska	1.152,03	24,54	297,84	12,37
Istarska	979,15	-	486,12	1,48
Splitsko-Dalmatinska	1.241,26	-	219,78	0,91
Varaždinska	936,67	-	319,81	-
Međimurska	634,89	-	152,24	0,17
Osječko-Baranjska	606,30	-	95,37	-
Zadarska	548,89	-	99,29	0,22
Koprivničko-Križevačka	544,61	-	77,81	2,97
Dubrovačko-Neretvanska	511,60	-	67,20	0,25
Sisačko-Moslavačka	497,22	-	67,08	-
Vukovarsko-Srijemska	364,21	-	92,98	-
Karlovačka	325,16	-	67,11	-
Brodsko-Posavska	302,37	-	50,46	-
Bjelovarsko-Bilogorska	240,31	-	57,03	-
Krapinsko-Zagorska	258,30	-	30,01	-
Šibensko-Kninska	232,04	-	42,33	-
Virovitičko-Podravska	200,31	-	50,78	-
Požeško-Slavonska	84,53	-	19,25	-
Ličko-Senjska	40,53	-	4,79	-
SAD	24,40	988,15	1,48	-
Austrija	22,81	454,95	3,68	98,76
Nizozemska	0,68	551,67	6,35	-
Njemačka	303,14	221,30	3,86	-
Francuska	0,02	481,89	0,05	9,14
Belgija	416,30	-	-	-
Slovenija	111,50	134,92	0,01	-
Finska	226,73	-	-	-
Norveška	146,33	-	0,01	-
Velika Britanija	12,19	-	87,55	-
Luxemburg	-	83,83	-	-
Ujedinjeni Arapski Emirati	22,78	-	0,01	-
Španjolska	0,01	-	6,13	-
Kosovo	-	-	4,16	-
Ostale strane države	32,60	-	3,68	0,13
Ostalo	1.466,71	-	-	-
UKUPNO	30.742,26	5.398,63	8.208,99	237,16

7.3. Podjela izloženosti kreditnom riziku prema vrstama djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti	Od toga: MSP
	Iznosi u milijunima kuna				
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	181,19	-	69,23	-	18,45
Rudarstvo i vađenje	64,48	-	39,25	-	7,71
Proizvodnja hrane i pića	1.071,25	-	113,39	2,17	18,13
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna	49,58	-	34,15	-	7,11
Izdavačka i tiskarska djelatnost, te umnožavanje snimljenih zapisa	85,12	-	46,07	-	11,48
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnoga goriva	24,92	-	677,29	-	-
Proizvodnja kemikalija, kemijskih proizvoda i umjetnih vlakana	154,81	-	22,29	-	13,21
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	47,00	-	6,70	-	7,51
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	196,54	-	67,17	0,08	46,29
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija – ostalo	1.093,05	2,13	1.377,03	9,36	80,25
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	333,10	73,53	31,36	1,06	4,08
Građevinarstvo	1.328,88	2,89	942,51	0,42	110,18
Trgovina na veliko i na malo	2.408,45	0,30	2.160,06	2,06	319,94
Hoteli i restorani	319,36	-	275,49	1,40	44,51
Prijevoz, skladištenje i veze	961,17	16,21	295,27	4,38	38,87
Financijsko posredovanje (uključujući banke u stečaju i likvidaciji)	5.346,31	25,42	53,56	102,32	-
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	952,06	6,47	524,33	5,53	89,30
Javna uprava i obrana	496,37	2.057,55	7,89	-	-
Obrazovanje	22,28	-	3,57	-	4,91
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	46,65	-	1,96	-	11,17
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	206,45	-	149,74	-	8,46
Obrtnici	1.394,61	3.214,13	122,00	108,02	0,04
Nerezidenti	202,18	-	49,07	0,36	43,87
Stanovništvo	10.773,69	-	1.139,52	-	-
Ostalo	2.982,76	-	0,09	-	-
UKUPNO	30.742,26	5.398,63	8.208,99	237,16	885,47

7.4. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Izloženost prema preostalom dospijeću	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	Iznosi u milijunima kuna			
Središnje države ili središnje banke	5.377,12	4.449,79	0,25	-
do 90 dana	4.807,44	236,72	-	-
od 91 do 180 dana	57,36	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	1.079,59	-	-
> 1 godine	512,32	3.133,48	0,25	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	42,33	-	8,01	-
do 90 dana	0,48	-	1,69	-
od 91 do 180 dana	-	-	0,65	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	41,85	-	5,67	-
Subjektivi javnog sektora	29,13	-	1,27	-
do 90 dana	0,10	-	0,20	-
od 91 do 180 dana	0,61	-	0,70	-
od 181 dana do 1 godine	5,01	-	0,33	-
> 1 godine	23,41	-	0,04	-
Multilateralne razvojne banke	-	83,84	-	-
do 90 dana	-	38,12	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	45,72	-	-
Međunarodne organizacije	-	185,61	-	-
do 90 dana	-	185,61	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Institucije	1.355,94	542,50	151,29	120,08
do 90 dana	1.133,16	-	121,24	61,75
od 91 do 180 dana	-	-	14,24	12,85
od 181 dana do 1 godine	22,78	52,68	6,93	8,29
> 1 godine	-	489,82	8,88	37,19
Trgovačka društva	7.697,22	136,48	6.667,93	117,08
do 90 dana	1.913,89	-	1.100,22	67,78
od 91 do 180 dana	924,57	-	796,73	32,31
od 181 dana do 1 godine	684,69	69,76	3.276,74	8,85
> 1 godine	4.174,07	66,72	1.494,24	8,14
Stanovništvo	8.790,50	-	1.327,47	-
do 90 dana	885,93	-	872,87	-
od 91 do 180 dana	289,56	-	273,26	-
od 181 dana do 1 godine	63,69	-	13,79	-
> 1 godine	7.551,32	-	167,55	-
Osigurane nekretninama	1.447,55	-	3,05	-
do 90 dana	0,47	-	1,30	-
od 91 do 180 dana	0,50	-	1,50	-
od 181 dana do 1 godine	2,44	-	-	-
> 1 godine	1.444,14	-	0,25	-

Izloženost prema preostalom dospelju	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	Iznosi u milijunima kuna			
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	3.264,10	0,41	49,72	-
do 90 dana	1.919,58	0,30	11,40	-
od 91 do 180 dana	6,83	-	3,81	-
od 181 dana do 1 godine	13,25	-	27,62	-
> 1 godine	1.324,44	0,11	6,89	-
Visokorizične stavke	5,65	-	-	-
do 90 dana	5,65	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	166,59	-	-	-
do 90 dana	166,59	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Ostale izloženosti	2.566,13	-	-	-
do 90 dana	1.013,32	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	1.552,81	-	-	-
UKUPNO	30.742,26	5.398,63	8.208,99	237,16

7.5. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti tijekom razdoblja

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u prethodnim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koje su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi/ prihodi od ukidanja rezervacija/ rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Iznosi u milijunima kuna								
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	28,66	20,05	0,63	0,35	27,57	-	-	-
Rudarstvo i vađenje	11,61	11,61	4,75	28,32	11,61	-	-	-
Proizvodnja hrane i pića	9,49	7,89	(0,99)	0,07	21,3	-	-	-
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna	29,66	19,24	(4,79)	1,42	22,64	-	-	-
Izdavačka i tiskarska djelatnost, te umnožavanje snimljenih zapisa	30,11	29,7	1,79	0,1	6,19	-	-	-
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnoga goriva	23,82	23,39	1,21	-	6,81	-	-	-
Proizvodnja kemikalija, kemijskih proizvoda i umjetnih vlakana	81,83	80,2	0,73	0,01	80,11	-	-	-
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	31,71	19,11	3,45	0,1	19,37	-	-	-
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	34,67	29,3	(1,75)	1,36	27,41	0,01	0,01	0,06
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	-	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija – ostalo	174,18	138,93	0,67	17,49	152,09	0,29	0,29	2,29
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	-	-	0,02	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	558,11	465,56	(40,56)	50,34	507,65	5,11	3,44	25,81
Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla te predmeta	658,01	507,04	(34,92)	71,27	570,05	30,04	15,17	(11,63)
Hoteli i restorani	27,76	13,34	(0,33)	1,01	17,67	-	-	-
Prijevoz, skladištenje i veze	82,62	62,01	(30,57)	4,08	16,57	1,51	1,27	0,34
Financijsko posredovanje (uključujući banke u stečaju i likvidaciji)	9,76	9,35	(0,34)	-	10,16	-	-	-
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	314,95	237,41	(10,28)	7,51	199,64	9,3	1,19	1,78
-Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	0,06	-	-	-
Obrazovanje	9,57	5,76	(1,06)	0,06	7,19	-	-	-
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	2,42	0,84	0,07	0,02	0,19	-	-	-
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	34,89	21,85	2,83	0,51	14,33	2,28	0,87	1,53
Obrtnici	55,48	45,35	(4,15)	11,11	45,93	-	-	0,02
Nerezidenti	0,6	0,27	0,08	4,53	0,6	-	-	0,09
Stanovništvo	1.097,52	812,56	(41,18)	50,21	654,23	0,97	0,54	0,31
UKUPNO	3.307,43	2.560,76	(154,69)	249,87	2.419,37	49,51	22,78	20,60

Dospjelo je ono potraživanje za koje je nastupio rok za ispunjenje dužnikove obveze nastale temeljem ugovora, sudske odluke ili zakona.

7.6. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti tijekom razdoblja

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u prethodnim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koje su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnovne izvanbilančnih obveza	Troškovi/ prihodi od ukidanja rezerviranja za identificirane gubitke s osnovne izvanbilančnih obveza
Iznosi u milijunima kuna								
Grad Zagreb	1.507,27	1.183,23	(53,90)	81,21	1.129,44	24,49	10,54	(0,89)
Zagrebačka županija	375,71	299,44	(17,95)	33,66	256,59	7,42	6,77	(6,31)
Splitsko-Dalmatinska	222,06	155,56	0,59	3,81	168,03	0,54	0,04	0,02
Istarska	207,35	171,40	(30,38)	15,55	115,47	1,21	1,19	0,44
Primorsko-Goranska	118,19	82,00	(8,62)	0,74	69,42	0,56	0,09	0,36
Dubrovačko-Neretvanska	112,96	86,70	(2,13)	34,11	103,74	0,02	0,02	2,31
Varaždinska	109,50	83,04	0,54	6,27	68,94	0,70	0,13	(0,09)
Osječko-Baranjska	100,87	77,26	(11,30)	18,04	72,14	0,02	0,01	23,84
Sisačko-Moslavačka	82,65	58,54	(3,69)	9,01	53,88	0,13	0,07	0,03
Vukovarsko-Srijemska	68,08	57,12	(6,08)	2,74	56,49	0,25	0,08	(0,07)
Karlovačka	65,60	55,67	1,79	6,66	37,81	0,01	0,01	0,01
Međimurska	64,92	43,92	(2,54)	3,87	47,64	5,37	3,34	1,87
Koprivničko-Križevačka	50,07	33,27	(2,84)	2,16	29,14	6,06	0,27	(0,04)
Zadarska	46,95	31,11	(2,51)	6,81	66,62	0,12	0,04	0,03
Bjelovarsko-Bilogorska	46,16	35,21	0,33	15,44	31,72	2,43	0,08	(0,07)
Krapinsko-Zagorska	44,48	40,13	(1,98)	0,12	40,33	0,09	0,04	(0,02)
Brodsko-Posavska	38,70	31,79	(7,24)	1,16	44,99	0,05	0,03	-
Šibensko-Kninska	20,41	16,60	(3,52)	1,39	13,94	0,04	0,03	(0,01)
Virovitičko-Podravska	19,76	14,84	(2,70)	1,39	9,44	-	-	(0,90)
Požeško-Slavonska	3,61	2,45	(0,65)	1,02	2,04	-	-	-
Ličko-Senjska	1,53	1,21	0,01	0,18	0,96	-	-	-
strane države	0,60	0,27	0,08	4,53	0,60	-	-	0,09
UKUPNO	3.307,43	2.560,76	(154,69)	249,87	2.419,37	49,51	22,78	20,60

7.7. Promjene u ispravicima vrijednosti i rezerviranjima za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti

Promjene u ispravicima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja /neto/	Smanjenje ispravaka vrijednosti /ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Iznosi u milijunima kuna						
Umanjenje vrijednosti plasmana	2.649,61	183,61	(6,02)	(59,81)	(206,63)	2.560,76
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnovne izvanbilančnih obveza	43,37	30,26	(0,11)	(50,74)	-	22,78
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	309,32	40,51	(0,03)	(57,31)	-	292,49
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	74,85	44,52	-	(38,83)	-	80,54

8. Opterećena imovina

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

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije;

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

Ukupna opterećena i neopterećena financijska imovina Grupe priznata u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. prikazana je u tablicama u nastavku:

U milijunima kuna	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Imovina	3.759,71		31.185,62	
Vlasnički instrumenti	23,14	23,14	10,56	10,56
Dužnički vrijednosni papiri	1.268,98	1.268,98	7.418,05	7.418,05
Ostala imovina	2.467,59		23.757,01	

U milijunima kuna	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	208,64
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	208,64
Ostali primljeni kolateral	-	-
Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

U milijunima kuna	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	797,85	3.759,72

9. Primjena VIPKR-a

Raiffeisen Grupa primjenjuje standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika u skladu s Uredbom (EU) 575/2013.

Banka/Grupa koristi kreditne rejtinge agencije Standard & Poor's i to u slijedećim kategorijama izloženosti:

- Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama
- Izloženost prema jedinicama područne ili lokalne uprave
- Izloženost prema multirazvojnim bankama
- Izloženost prema institucijama
- Izloženost prema trgovačkim društvima

Ako postoji kreditni rejting koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, Banka/Grupa primjenjuje ponder rizika koji se temelji na kreditnom rejtingu tog izdanja.

Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	U milijunima kuna	
0	10.464,07	10.837,48
2	-	-
4	-	-
10	-	-
20	1.644,34	1.655,95
35	1.449,13	1.449,13
50	610,83	610,85
75	9.965,87	9.844,50
100	17.011,83	16.020,96
150	256,46	247,87
250	243,98	243,98
370	-	-
1250	-	-
Ukupno	41.646,51	40.910,72

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenog kapitala	324,57
--	--------

Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	0	4.799,12	4.677,13
1	0	2.145,52	2.145,52
3	0	111,8	111,8
4	0	2.425,81	2.921,21
2	20	134,92	134,92
4	100	56,78	56,78
	250	100,54	100,54
UKUPNO		9.774,49	10.147,90

Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	20	10,83	10,83
4	20	-	4,95
	100	39,10	44,61
UKUPNO		49,93	60,40

Izloženosti prema subjektima javnog sektora

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	20	0,06	0,06
	100	30,03	21,75
UKUPNO		30,09	21,82

Izloženosti prema multirazvojnim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
1	0	83,33	83,33
UKUPNO		83,33	83,33

Izloženosti prema međunarodnim organizacijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
1	0	185,61	185,61
UKUPNO		185,61	185,61

Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	20	150,25	156,37
1	20	804,36	804,36
2	20	413,38	413,38
3	20	74,4	74,4
4	20	52,55	52,55
5	20	3,59	3,59
1	50	150,25	156,37
2	50	804,36	804,36
3	50	413,38	413,38
	100	35,61	35,61
5	100	2,48	2,48
UKUPNO		2.147,44	2.153,58

Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
1	20	-	0,54
	100	14.126,38	13.138,28
3	100	32,34	32,34
4	100	242,23	242,23
5	150	93,2	93,2
UKUPNO		14.494,15	13.506,60

Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	75	9.965,87	9.844,50
UKUPNO		9.965,87	9.844,50

Izloženosti osigurane nekretninama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	35	1.449,13	1.449,13
UKUPNO		1.449,13	1.449,13

Izloženosti sa statusom neispunjava obveza

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	100	631,15	631,15
	150	157,61	149,02
UKUPNO		788,76	780,17

Visokorizične stavke

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	150	5,65	5,65
UKUPNO		5,65	5,65

Vlasnička ulaganja

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	100	23,14	23,14
	250	143,44	143,44
UKUPNO		166,59	166,59

Ostale stavke

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		U milijunima kuna	
	0	712,38	712,38
	100	1.792,59	1.792,59
UKUPNO		2.504,97	2.504,97

10. Izloženost tržišnom riziku

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

11. Operativni rizik

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

12. Izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja

Strateški cilj poslovanja RBA je ponuda potpunog financijskog servisa klijentima, što uz standardne proizvode i usluge banke iziskuje i ponudu ostalih financijskih proizvoda i usluga.

Vlasnička ulaganja u podređena društva koja je RBA osnovala radi proširenja ponude financijskih proizvoda i usluga nastala su zbog lokalnih propisa ili zbog ekonomskih razloga. Lokalni propisi nalažu da se ponuda određenih financijskih proizvoda i usluga mora obavljati putem društava osnovanih isključivo za tu namjenu. Zbog toga je RBA osnovala društva za leasing, za upravljanje investicijskim fondovima, za mirovinsko osiguranje, te društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Za ponudu usluga factoringa i consultinga nema obveze izdvajanja iz banke, a kod njihovog osnivanja odlučujuća je bila mogućnost racionalnijeg poslovanja putem zasebnih društava.

Osim većinskih udjela u podređenim društvima RBA drži manjinske vlasničke uloge u društvima koja joj omogućavaju obavljanje određenih vrsta financijskih usluga. Za uključivanje na Zagrebačku burzu banka je prethodno morala steći vlasnički udjel. Iako takva obveza više ne postoji, banka zadržava svoj udjel kao jedan od značajnih sudionika u prometu burze. Propisana obveza je razlog i za držanje udjela u SKDD-u. Udjeli u društvu SWIFT zadani su općim pravilima poslovanja tog društva za korisnike njihovih usluga, a RBA ih je stekla na osnovu ostvarenog prometa. Također, RBA je jedan od osnivača HROK-a koji omogućava pristup informacijama o zaduženju zajmoprimaca izvan banke, te i taj udjel smatramo strateškim za poslovanje RBA. Dodatno, RBA je stekla udjel u društvu Optima telekom d.d. u procesu predstečajne nagodbe tog društva. Vjerovnici društva s većinom prava odlučivanja donijeli su odluku o pretvaranju potraživanja po obveznici u udjel. Posljedično, RBA je potraživanja po obveznici zamijenila za udjel u društvu.

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba			Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke
	Nominalna vrijednost	Fer vrijednost	Tržišna cijena	
	U milijunima kuna	U milijunima kuna		
Ulaganja u pridružena društva				
Raiffeisen Consulting d.o.o.	105,35	105,35	HRK 100	-
Raiffeisen stambena štedionica d.d.	180,00	56,46	HRK 3.136,78	
Raiffeisen Factoring d.o.o.	15,00	15,00	HRK 100	-
Raiffeisen Invest d.o.o.	8,00	8,00	HRK 100	-
Raiffeisen Leasing d.o.o.	30,00	56,57	HRK 188,55	-
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	143,44	143,44	HRK 100	67,00
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	23,10	23,10	HRK 100	5,00
Ulaganja u ostale subjekte				
VISA Inc	-	16,56	USD 863,13	0,02
HROK d.o.o.	1,42	3,76	HRK 2.651,03	-
Zagrebačka burza d.d.	1,33	2,11	HRK 15,88	-
Optima telekom d.d.	21,25	5,65	HRK 2,66	-
SKDD d.d.	0,06	0,09	HRK 1.540,67	-
S.W.I.F.T.	-	0,62	EUR 4.300	-

13. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu 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. Primarni izvori kamatnog rizika jesu neusklađenost dospijuća pojedinih pozicija aktive i pasive, kao i njihov repricing kamatne stope. Značajne pozicije RBA Grupa ima u EUR i HRK.

Za potrebe upravljanja i praćenja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi rezultate analize koja se promatra putem tri pokazatelja:

- kroz strukturu kamatnih stopa na pozicijama bilance i izvanbilance u knjizi banke i knjizi trgovanja,
- kroz strukturu repricinga kamatnih stopa pozicija bilance i izvanbilance, te
- izračun osjetljivosti promjena kamatnih stopa na prihod (ISI)

Analize i izvješća izrađuju se na temelju metodologije matrice, s time su u izvješća uključene određene lokalne pretpostavke, koje su ugrađene i u upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke na dnevnoj razini, te su propisani i pozicijski i Value at Risk limiti (u skladu sa navedenim u članku 435. Tržišni rizici).

Banka ujedno primjenjuje i limit regulatora eksterno definiran, putem Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. To podrazumijeva mjerenje efekata standardnog šoka od 200bp paralelnog pomaka referentne krivulje prinosa. Pretpostavke korištene pri izradi ove analize temelje se na uputama propisanim od strane regulatora i na temelju interno izrađenih statistika i empirijskih vrijednosti.

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	U milijunima kuna	
Valuta CHF	-	-
Valuta EUR	-	163,72
Valuta HRK	-	18,14
Ostale valute (ukupno)	8,23	-
UKUPNO	8,23	181,86

14. Politika primitaka

Politika primitaka (u daljnjem tekstu: Politika) Raiffeisenbank Austria d.d. (u daljnjem tekstu RBA) slijedi pristup definiran pristupom internacionalne Raiffeisen Grupacije politici nagrađivanja pod nazivom "Total Rewards Approach". Isti uključuje korištenje monetarnih i ne-monetarnih primitaka u zamjenu za vrijeme, vještine, napore i rezultate zaposlenika. "Total Rewards Approach" uključuje sljedeće elemente:

- primitke
- posebne povlastice
- praćenje učinka i priznanje
- razvoj zaposlenika i mogućnosti razvoja karijere
- inicijative za usklađivanje poslovnog i privatnog života

Politika ispunjava međunarodne standarde za objektivnu, transparentnu i poštenu strukturu primitaka u skladu s regulatornim smjernicama. Sustav primitaka RBA i Društava RBA Grupe u Hrvatskoj u skladu je sa i potiče djelotvorno upravljanje rizicima, a ne potiče preuzimanje rizika koji prelazi razinu prihvatljivosti. Ova politika je u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima RBA i Društva RBA Grupe i uključuje mjere za izbjegavanje sukoba interesa.

14.1. Upravljanje

Općenito

Politika primitaka Raiffeisen grupacije u Republici Hrvatskoj propisno primjenjuje odredbe Raiffeisenbank International Grupne Direktive (Total Rewards Management) i usklađuje se kontinuirano s relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima EU i Republike Hrvatske te je kao takva odobrena je od strane Nadzornog odbora RBA i Nadzornih odbora Društava Grupe.

14.2. Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA

Poslovna strategija

Ova Politika se temelji na i u je skladu s poslovnom strategijom RBA i Društava RBA Grupe i poslovne strategije RZB/RBI Grupe.

Provedba regulatornih zahtjeva prilikom definiranja primitaka unutar RBA i Društava Grupe

Regulatorni okvir

Ova Politika je utemeljena na Direktivama Raiffeisen Grupe, radnom zakonodavstvu Republike Hrvatske te Odluci Hrvatske Narodne Banke o primicima radnika koja inkorporira europsku CRD IV/CRR Direktivu (Capital Requirements Directive IV/Capital Requirements Regulation).

14.3. Politika primitaka

Opća načela vezana uz primitke – pregled

- načela vezana uz primitke, u skladu su s poslovnom strategijom i dugoročnim ciljevima Društva te interesima i vrijednostima, povezana su sa ciljevima Raiffeisen Grupe te ključnim kulturalnim kompetencijama;

uključene su mjere za izbjegavanje sukoba interesa;

- načela vezana uz primitke te politike nagrađivanja sukladni su i promiču zdrave i učinkovite prakse upravljanja rizicima i izbjegavaju poticaje za neprimjereno preuzimanja rizika koji

prelazi tolerirani rizik institucije, posebice kroz KPI¹ (ciljeve) i kroz definirane načine upravljanja ključnim procesima nagrađivanja;

- primitak se definira ovisno o strukturi funkcije i vezan je uz kvalitetu radnog učinka (performansa); nadalje, posebni propisi se primjenjuju na zaposlenike čije stručne djelatnosti imaju značajan materijalan utjecaj na profil rizika (tzv. "Identificirani radnici");
- primitak je konkurentan i razuman te se određuje prema relativnoj vrijednosti posla, tržišnoj vrijednosti i pozitivnim praksama upravljanja ljudskim resursima;
- fiksni primitak je u načelu definiran u skladu s lokalnim uvjetima na tržištu;
- varijabilni primitak može sadržavati:
 - kratkoročne primitke - za performance (učinak) do 1 godine praćeno na lokalnoj razini, individualnoj razini koristeći kvantitativne i kvalitativne kriterije;
 - srednjoročni/dugoročni primitak za performance (učinak) do 5 godina na temelju srednjoročnih i dugoročnih mjera.
- udio varijabilnog i fiksnog primitka (tzv. Pay-mix) je dobro izbalansiran, što omogućuje svakom zaposleniku egzistencijalnu sigurnost na temelju fiksnih primitaka te omogućuje i potpuno fleksibilnu politiku varijabilnih primitaka, uključujući mogućnost promjene politike pa i potpuno ukidanje varijabilnih primitaka.

Praćenje učinka (performance) je osnova za sve modele varijabilnih primitaka te uključuje:

- uspjeh/rezultat RBA i/ili Društva RBA Grupe, pojedine organizacijske jedinice te individualni uspjeh/učinak (uključujući poštivanje regulativa za praćenje usklađenosti (Compliance) s RBI Grupom te Kodeks poslovnog ponašanja zaposlenika RBA, troškove rizika, likvidnosti i kapitala);
- individualni učinak je ishod postignutih rezultata i ponašanja/kompetencija zasnovanih na skupu kvantitativnih i kvalitativnih mjera, procijenjenih unutar grupnog procesa upravljanja učinkom i uzimajući u obzir financijske i ne-financijske kriterije;
- učinak grupe/organizacijske jedinice je ishod postignutih rezultata utemeljenih na kvantitativnim mjerama prateći set ciljeva (KPI);
- zaposlenici kontrolnih funkcija nagrađeni su neovisno o poslovnom području/jedinici koju nadziru, imaju prikladnu odgovornost i njihov je primitak određen na osnovu uspjeha njihovih organizacijskih ciljeva, neovisno o rezultatima poslovnih aktivnosti koje nadziru. Dodatno, neovisnost kontrolne funkcije osigurava se većim udjelom fiksnih u odnosu na varijabilne primitke.

Funkcijska struktura - osnova za primitke

Općenita pravila

RBA i Društva RBA Grupe su razvili internu funkcijsku strukturu koja odražava relativnu složenost poslova u organizaciji.

Ovaj pristup temelji se na razlikovanju razine primitaka prema relativnoj vrijednosti posla (izraženo kroz evaluaciju razine složenosti poslova) i tržišne vrijednosti istog. Razredi primitaka ukazuju na složenost poslova, doprinos poslovanju, kao i njihovu ulogu i važnost unutar cijele organizacije.

¹ KPI – Key Performance Indicator

Fiksni primici

Fiksni primitak je unaprijed određen, nije diskrecijski, transparentan je zaposlenicima i postavljen na predefiniran i objektivan način. Trajni je, što znači da je vezan za trajanje specifične uloge te organizacijske odgovornosti.

Varijabilni primici

Pregled načela varijabilnih primitaka

Varijabilni primitak je važan element ukupne filozofije nagrađivanja i njegova svrha je privući, motivirati i zadržati zaposlenike. Stoga se temelji na jasnim kriterijima uspješnosti, koji su povezani s vrijednostima prilagođenim riziku.

Ukoliko se zaposleniku odobri varijabilni primitak, isti će biti plaćen sukladno ostvarenim ciljevima/učinku (grupnim, lokalnim, timskim, individualnim).

Praćenje učinka znači praćenje rezultata i ponašanja – “što” i “kako” – u skladu sa sustavom praćenja učinka u RBA i Društvima RBA Grupe. Stoga svi programi praćenja varijabilnih primitaka moraju biti u vezi sa sustavom praćenja učinka ili prikladnim sustavom za postavljanje ciljeva.

Pristup “profit sharing” (kroz koji se zaposlenik direktno nagrađuje dijelom ostvarenog profita) nije podržan, jer ne uključuje sve potrebne elemente prihvatljive politike primitaka.

Varijabilni primitak je razuman i izbalansiran u usporedbi s fiksnim primitkom (pay mix). Miks primitka (udio varijabilnog primitka prema osnovnom primitku) je uravnotežen i odražava samo ponašanje i rezultate koji ne potiču na preuzimanje neprihvatljivog rizika i rezultate koji odražavaju sukladnost ponašanja sa svim pozitivnim propisima. Udio varijabilnog primitka prema fiksnom primitku će varirati ovisno o zaposlenikovoj poziciji i ulozi u Društvu. Neetično ili neusklađeno ponašanje treba prevladati svaki proizveden dobar financijski rezultat i treba umanjiti zaposlenikov varijabilni primitak.

Razlikovanje uspješnosti je neophodan element kulture praćenja učinka – zaposlenici s visokim radnim učinkom moraju se razlučiti od zaposlenika s prosječnim ili ispodprosječnim radnim učinkom.

Na razini RBA i Društava RBA Grupe, financijske mjere za varijabilne primitke obuhvaćaju dobit Društva, dobit prilagođenu rizicima (Risk-adjusted profit) i troškove kapitala.

Mjere za praćenje učinka za zaposlenike uključene u kontrolnim funkcijama trebaju odražavati specifične zahtjeve za te funkcije.

Zaposlenici uključeni u kontrolne funkcije trebaju biti nagrađeni u skladu s uspjehom ciljeva povezanih s njihovim funkcijama, ali na način koji je neovisan o poslovnim područjima koje nadziru i razmjeran je njihovoj ulozi u Društvu.

Sukob interesa

Za zaposlenike u direktnom kontaktu s klijentima tekst ciljeva ne smije biti takav da bi mogao proizvesti sukob interesa, koji bi imao neposredan ili posredan utjecaj na odnose s klijentima te bi stoga mogao biti štetan za interese klijenata. Definiranje pravila sprečavanja sukoba interesa je posebno važno za praksu savjetovanja klijenata o ulaganju i portfolio management. Kao općenito pravilo, sukob interesa je značajno umanjen na način da varijabilni dio zaposlenikovog primitka obuhvaća samo mali i limitirani dio ukupnog primitka radnika. Također, u tom interesu potiču se i nagrađuju ciljevi koji mjere zadovoljstvo kvalitetom usluge te generalno zadovoljstvo klijenta. Modeli nagrađivanja posebno se prate i od strane kontrolne funkcije praćenja usklađenosti (Compliance Office).

Kratkoročni varijabilni primici

Kratkoročni varijabilni poticaji su svi varijabilni primici za učinak u razdoblju od godine dana i manje, u obliku Bonusa ili Poticaja (Incentive).

Bonus

Bonus je primitak direktno vezan za rezultate ostvarenja ciljeva: grupnih/lokalnih (RBA i/ili Društava RBA Grupe)/timskih/individualnih ciljeva. Ciljevi za bonuse se definiraju na godišnjoj razini.

Poticaji (Incentives)

Općenita pravila

Poticaaj je primitak izravno povezan s rezultatima timskih i individualnih ciljeva. Poticaaji se mogu koristiti u organizacijskim jedinicama gdje se mogu postaviti ciljevi s jasnim kvantitativnim mjerenjima.

Postavljanje ciljeva i isplata primitka mogu biti na mjesečnoj/kvartalnoj/polugodišnjoj osnovi.

Pravo na varijabilni primitak

Kao opće načelo, svi zaposlenici, bez obzira na njihovu ulogu, odnosno hijerarhijski status, mogu biti kvalificirani za kratkoročne poticaje (kratkoročne varijabilne primitke).

Postoje razlike u dizajnu i nivou varijabilnih primitaka temeljeni na funkcijama, relativnoj vrijednosti radnog mjesta i poslovnog fokusa te važnosti.

Po funkciji ili kategoriji funkcija, ciljani varijabilni primitak (bonus/poticaaj) definiran je na 100%tnom ostvarenju učinka. Kvalificiranost tj. mogućnost sudjelovanja u određenoj varijabilnoj shemi ne garantira pravo na isplatu poticaja/bonusa.

Omjer fiksnih i varijabilnih primitaka - Pay Mix

Iznos ciljanog poticaja/bonusa može biti i značajan, ali je uvijek definiran na način da ne dovodi do nerazumne volatilnosti primitaka zaposlenika i ne potiče pretjerano preuzimanje rizika.

Funkcija upravljanja ljudskim resursima svojom stručnošću i znanjem sudjeluje u definiranju ciljanog varijabilnog primitka (u % fiksnog primitka) u skladu s lokalnim praksama, a cijeli model varijabilnih primitaka podložan je odobrenju Nadzornog Odbora i Uprave Društva.

Funkcija praćenja sukladnosti i funkcija interne kontrole, redovito vrše reviziju isplaćenih varijabilnih primitaka, kako bi procijenili njihovu usklađenost sa zakonskim propisima.

Individualni učinak – osnova za varijabilne primitke

Općenita pravila

Preduvjet za varijabilne primitke je standardni sustav praćenja učinka i postavljanje ciljeva za poticajne sheme radi jasnog praćenja učinka i rezultata, a sve prema Odlukama Nadzornog odbora i Uprave RBA i Društava RBA Grupe.

Rezultati su definirani kroz financijske i nefinancijske mjere/ciljeve. Ti ciljevi mogu biti na globalnom (RBI), lokalnom (RBA i Društva RBA Grupe), timskom i individualnom nivou. Ciljevi mogu biti kvalitativne i kvantitativne prirode. Mjere praćenja učinka za funkcije kontrole rizika, funkcije usklađenosti i funkcije unutarnje revizije moraju odražavati specifične zahtjeve za te funkcije.

Bonus zaposlenika/poticaajni primici trebaju biti povezani uz individualni i timski doprinosi ukupnom uspjehu RBA i/ili Društava RBA Grupe. U principu bonus/poticaajni primici trebaju se smanjiti u slučaju značajno narušene uspješnosti RBA, direkcije ili odjela.

Ostali primici

Sva ostala plaćanja zaposlenicima su regulirana Pravilnikom o radu i u skladu su s važećim Zakonom o radu i drugim propisima Republike Hrvatske.

Ostale nematerijalne povlastice (benefiti)

Benefiti su programi koji zamjenjuju primitke u novcu, a sve u svrhu omogućavanja dodatne sigurnosti zaposlenicima i njihovim obiteljima. Pravo na pojedinu vrstu i opseg definiran je u skladu s načelima politike primitaka i regulirano je internim aktima. Kao benefiti mogu se koristiti:

- pravo na dodatne popuste na korištenje definiranih proizvoda
- posebni uvjeti korištenja proizvoda i usluga banke
- nagradna putovanja
- osiguranja od nezgode
- zdravstveno osiguranje i sl.

Priznanje (Recognition)

Priznanjem se odaje posebna zahvalnost zaposlenicima za njihove doprinose, napore, ponašanja i uspjehe.

Ovi programi (npr. pohvale za iznimna postignuća, izbor najboljih zaposlenika/timova i sl.) su osmišljeni kao dodatna podrška poslovnoj strategiji i promicanju pozitivnih ponašanja sa svrhom osiguranja održive organizacijske kulture.

Posebni programi retencije radnika

Kao oblik motiviranja, nagrađivanja, retencije i daljnjeg razvoja ključnih zaposlenika koriste se programi kao npr.:

- "javna" priznanja kroz internu komunikaciju na razini RBA ili cijele RBI Grupe
- izazovni radni zadaci
- posebni razvojni programi prilagođeni dugoročnom razvoju zaposlenika
- unapređenja u skladu s ostvarenim rezultatima i postignutom razinom kompetencija
- internacionalne rotacije zaposlenika
- osiguravanje prilika za međunarodni razvoj karijere unutar RBI Grupacije
- osiguravanje programa koji potiču ravnotežu privatnog i poslovnog života

14.4. Specifični zahtjevi politike primitaka

Poglavlja u nastavku se odnose samo na određene kategorije zaposlenika (tzv. Identificirane radnike) uključujući više rukovodstvo, zaposlenike čiji posao uključuje preuzimanje poslovnog rizika, kontrolne funkcije te sve ostale zaposlenike čiji primici ih svrstavaju u isti razred primitaka s višim rukovodstvom i članovima Uprave (sve sukladno Odluci o primicima radnika Hrvatske Narodne Banke).

Utvrđivanje Identificiranih radnika

Svake godine RBA na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi provodi analizu i identificira radnike čije profesionalne aktivnosti imaju materijalan učinak na profil rizičnosti RBA.

Proces odabira identificiranih radnika osigurava pošten, razumljiv i jednak tretman za sve zaposlenike.

Kriteriji analize rizičnosti propisani su internim aktima Društva, a u potpunosti slijede odredbe relevantnih zakonskih i podzakonskih propisa te europskih direktiva.

Načela primitaka primjenjiva na Identificirane radnike

Ocjena učinka

Ocjena učinka temelj je utvrđivanja varijabilnog primitka. Temelji se na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca (uzimajući u obzir financijske i nefinancijske kriterije) uspješnosti poslovne jedinice u kojoj zaposlenik radi i uspješnosti cijele kreditne institucije.

Udio varijabilnih primitaka u obliku instrumenata te zadržavanje

Značajan udio varijabilnog dijela primitaka (odgođenog i neodgođenog) isplaćuju u obliku financijskih instrumenata u skladu s pozicijom i odgovornosti određenog zaposlenika te iznosom varijabilnih primitaka tog zaposlenika i količinom rizika koji taj zaposlenik može preuzeti.

Za financijske instrumente RBA i Društva Grupe donesena je i primjenjuje se politika zadržavanja primitaka, a sve navedeno u skladu s Odlukom o primicima radnika (HNB-e).

Odgoda, preduvjeti za isplatu i naknadno praćenje rizika

- Varijabilni primitak, uključujući odgođeni dio će biti isplaćen ili dodijeljen samo u slučaju da je isto održivo prema financijskoj situaciji u RBA i/ili Društvima Grupe i opravdano razinom uspješnosti Društva, poslovne jedinice i zaposlenika na kojeg se isti odnosi.

Bonus modeli isplate za Identificirane radnike

RBA Grupacija primjenjuje odgodu najmanje 40% varijabilnog primitka, odnosno najmanje 60% ako je iznos varijabilnog dijela primitaka relativno visok, uz razdoblje odgode minimalno 3 godine, odnosno 5 godina za zaposlenike koji imaju najveći materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti RBA.

Modeli odgode varijabilnih primitaka definirani su sukladno Odluci o primicima radnika HNB-a i detaljno su opisani internim aktima Društva.

Naknadno praćenje rizika za varijabilne primitke (Malus/Clawback događaji)

Smanjenje isplate prethodno zarađenih, ali odgođenih i neisplaćenih primitaka (Malus)

Ukoliko nastane bilo koji od sljedećih događaja, varijabilni primici mogu se umanjiti ili se mogu otkazati odgođene rate primitaka koje još nisu isplaćene:

- nisu ispunjeni ulazni kriteriji za bilo kakvu isplatu bonusa, a prema kriterijima opisanim internim aktima, u poslovnim godinama tijekom razdoblja odgode plaćanja;
- nadležno nadzorno tijelo odredilo je ograničenje ili otkazivanje bonusa; ako postoje odstupanja, teške greške, neispunjavanje zahtjeva dužne pažnje ili ozbiljne povrede (npr. kršenje pravila ponašanja i internih smjernica, osobito vezano uz kontrolu rizika);
- RZB/RBI grupa i/ili Raiffeisenbank Austria d.d./članice Raiffeisen grupe u Hrvatskoj i/ili poslovna jedinica ili sektor poslovanja trpi značajan pad u svojoj financijskoj uspješnosti;
- RZB/RBI grupa i/ili Raiffeisenbank Austria d.d./članice Raiffeisen grupe u Hrvatskoj i/ili poslovna jedinica ili sektor poslovanja trpi značajne propuste u upravljanju rizicima, odnosno usklađivanje rizika procjene uspješnosti se mora provesti budući da ex-post procjena rizika otkriva da je originalna procjena rizika bila preoptimistična;
- značajne promjene u ekonomskom ili jamstvenom kapitalu RZB/RBI grupe i/ili Raiffeisenbank Austria d.d.

Naknadno smanjenje isplata primitaka koji su prethodno zarađeni i isplaćeni (povrat primitaka ili Clawback)

Povrat primitka ili Clawback događaj podrazumijeva gubitak i povrat svih odgođenih primitaka.

Clawback se primjenjuje u slučaju štete, prouzročene namjerno ili grubim nemarom, u slučaju da se dokaže prevara ili kazneno djelo, ponašanje u suprotnosti s internim procedurama posebice u području upravljanja rizicima/kontrole rizika ili ponašanje koje rezultira značajnim padom financijske uspješnosti ili narušavanjem financijskih rezultata RBA i Društava Grupe ili su se grubim nemarom davali netočni podaci, a sve s visokim negativnim utjecajem na vjerodostojnosti i profitabilnost kreditne institucije.

Detaljni proces utvrđivanja situacija koje dovode do aktivacije Malus ili Clowback događaja opisane su internim aktima Društva.

Upravljačka tijela

Odbor za primitke (REMCO)

Odbor za primitke je sukladno Odluci o primicima radnika HNB-e osnovan 21.06.2013., a sve u svrhu pružanja podrške Nadzornom odboru te Upravi Društva. Sastav i rad Odbora za primitke usklađen je s važećim Zakonom o kreditnim institucijama, a detaljno je opisan internim aktima kreditne institucije.

Agregirane kvantitativne informacije o primicima, raščlanjene na poslovna područja prikazane su slijedećim tabelama:

Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima

Poslovna područja	Ukupni primici
	U milijunima kuna
Asset Management	0,32
Investment Banking	60,54
Retail Banking	126,90
Corporate functions	115,66
Independent control functions	14,49
Ostali	31,82
UKUPNO	349,73

Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika

Primici	Članovi Uprave	Više rukovodstvo	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
U milijunima kuna				
Iznos primitaka				
Fiksni primici	22,35	12,57	33,92	68,84
Varijabilni primici	6,19	1,04	4,36	11,59
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	20	23	94	137
Iznos i oblici varijabilnih primitaka za poslovnu godinu				
Gotovina	3,26	0,70	2,06	6,02
Dionice	-	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama	2,93	0,85	1,79	5,57
Ostale vrste primitaka	-	-	-	-
Stanje odgođenih primitaka				
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	2,16	0,28	0,09	2,53
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	10,51	1,63	2,96	15,10
Iznos odgođenih primitaka				
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	4,60	0,48	-	5,08
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	2,16	0,28	0,09	2,53
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	-	-	-	-
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine				
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	-	-	-	-
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine				
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	-	-	3	3
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	-	-	0,21	0,21

15. Financijska poluga

Omjer financijske poluge je stabilan i dobar. Na 31.12.2016. omjer financijske poluge grupe prijelaznog razdoblja iznosio je 10.58% u usporedbi s 10.41% koliko je iznosio na 31.12.2015. Do neznatnog poboljšanja pokazatelja došlo je uslijed nešto većeg smanjenja izloženosti u odnosu na smanjenje kapitala.

Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	Primjenjivi iznos
U milijunima kuna	
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	35.363,59
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(413,28)
(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	128,06
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	144,27
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.857,26
(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	(133,65)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	36.946,25

Zajednička objava omjera financijske poluge	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
	U milijunima kuna
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	34.432,69
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(324,57)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	34.108,12
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	109,09
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	128,06
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 prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	237,15
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	743,72
(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 papira (zbroj redaka 12 do 15a)	743,72
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	8.208,99
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(6.351,73)
Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	1.857,26
(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	3.908,36
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	36.946,25
Omjer financijske poluge	10,5785%
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	-

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:	34.432,69
Izloženosti iz knjige trgovanja	1.906,91
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	-
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	9.782,13
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	70,75
Institucije	1.843,36
Osigurane nekretninama	1.446,12
Izloženosti prema stanovništvu	8.645,65
Trgovačka društva	7.302,66
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	757,90
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	2.677,21