

**Javna objava bonitetnih informacija
za 2020. godinu**

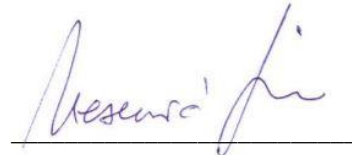
Svibanj 2021.

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



Georg Feldscher,
član Uprave



Liana Keserić,
predsjednica Uprave

SAŽETAK

Javne objave bonitetnih informacija RBA Grupe na dan 31. prosinca 2020. godine

Uredba (EU) 575/2013 o bonitetnim zahtjevima u dijelu 8. definira obvezu kreditnih institucija za objavom materijalno značajnih informacija. Raiffeisenbank Austria d.d. (RBA) kao sistemski značajna kreditna institucija na tržištu Republike Hrvatske obvezna je objavljivati bonitetne informacije na konsolidiranoj osnovi. RBA Grupa za potrebe izračuna regulatornog kapitala sastoji se od banke (RBA) i podređenih društava u 100%-tnom vlasništvu: Raiffeisen stambene štedionice d.d. (RSŠ), Raiffeisen Leasing d.o.o. (RL) i Raiffeisen Consulting d.o.o. (RC).

Regulatorni kapital sastoji se od osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 31.12.2020. iznosio **4.877,09 milijuna kuna**. U tome je dopunski osnovni kapital participirao u iznosu od 296,75 mil.kn a dopunski kapital u iznosu od 256,61 milijuna kuna.

RBA Grupa ostvarila je stopu adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala **23,62%**. Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva za 3.225,30 milijuna kuna.

U odnosu na dan 31.12.2019. regulatorni kapital povećan je za 474,66 milijuna kuna. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na povećanje zadržane dobiti za neto dobit ostvarenu u 2019. godini koja je sukladno regulatornim smjernicama raspoređena u stavke redovnog osnovnog kapitala.

Ukupna rizikom ponderirana imovina i kapitalni zahtjevi na temelju rizika izračunavaju se u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) 575/2013.

Izloženost ponderirana **kreditnim rizikom** je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i pojedinih izvanbilančnih stavki (financijski instrumenti i izvanbilančne obveze po kojima je kreditna institucija izložena kreditnom riziku) za sve poslove u knjizi banke.

Na dan 31. prosinca 2020. godine izloženost ponderirana kreditnim rizikom iznosila je **17.211,53 milijuna kuna** što je za 532,55 milijuna kuna manje u odnosu na stanje na dan 31. prosinca 2019. godine.

Izloženost **tržišnom riziku** predstavlja zbroj kapitalnih zahtjeva za opći i specifični kamatni rizik te kapitalnih zahtjeva za valutni rizik (koji sadrži valutnu izloženost po pozicijama knjige banke i knjige trgovanja) pomnoženih s 12,5. Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike, trenutno sve članice RBA Grupe primjenjuju standardizirani pristup.

Na dan 31. prosinca 2020. godine izloženost tržišnom riziku iznosila je **307,10 milijuna kuna** što predstavlja smanjenje od 469,81 milijunakuna u odnosu na 31. prosinca 2019. godine. Usljed povećane volatilnosti na tržištu vlasničkih vrijednosnih papira, uzrokovanih pandemijom COVID-19 Banka je u ožujku 2020. u potpunosti zatvorila pozicije u vlasničkim vrijednosnim papirima koje je imala u portfelju.

Izloženost **operativnom riziku** računa se kao zbroj kapitalnih zahtjeva pomnoženih s 12,5.

Na dan 31. prosinca 2020. godine izloženost operativnom riziku iznosila je **2.427,87 milijuna kuna** što je za 176,08 milijuna kuna manje nego 31. prosinca 2019. godine.

SUMMARY

Public disclosure on prudential information of RBA Group at 31.12.2020

Regulation (EU) 575/2013 on prudential requirements in Part 8 defines the obligation of credit institutions to publish material information. Raiffeisenbank Austria d.d. (RBA) as a systemically significant credit institution on the Croatian financial market is obliged to publish prudential information on a consolidated basis. RBA Group for the purposes of disclosing regulatory capital consists of a bank (RBA) and subsidiaries in 100% ownership: Raiffeisen stambena štedionica d.d. (RSS), Raiffeisen Leasing d.o.o. (RL) and Raiffeisen Consulting d.o.o. (RC).

Regulatory capital consists of Core TIER I capital, additional TIER I capital and TIER II capital, and as at 31 December 2020 amounted to **HRK 4,877.09 million**. The additional TIER I capital participated in the amount of HRK 296.75 million and the additional capital instruments (TIER II) in the amount of HRK 256.61 million.

RBA Group achieved a total regulatory capital adequacy ratio of **23.62%**. The regulatory capital amount exceeds the amounts of prescribed minimum requirements by HRK 3,225.30 million.

In relation to the 31 December 2019 a regulatory capital increased by HRK 474.66 million. The increase is mostly related to the increase in retained earnings for net profit realized in 2019, which is allocated to regular share capital items in accordance with regulatory guidelines.

Total risk-weighted assets and risk-based capital requirements shall be calculated in accordance with Article 92 of Regulation (EU) 575/2013.

Credit risk weighted exposure is the amount of all active balance sheet items and individual off-balance sheet items (financial instruments and off-balance sheet liabilities under which the credit institution is exposed to credit risk) for all transactions in the Banking book.

As at 31 December 2020, the credit risk weighted exposure amounted to **HRK 17,211.53 million**, which is HRK 532.55 million less than as at 31 December 2019.

Market risk exposure is the sum of capital requirements for general and specific interest rate risk and capital requirements for FX risk, which includes currency exposure by banking book and trading book positions multiplied by 12.5.

To calculate the regulatory capital requirement for market risks, currently all members of the RBA Group apply a standardized approach. As at 31 December 2020, the exposure to market risk amounted to **HRK 307.10 million**, which is a decrease of HRK 469.81 million compared to 31 December 2019.

Due to the increased volatility on equity market, caused by the COVID-19 pandemic, in March 2020 the Bank completely closed the equity positions it held in its portfolio.

Exposure to **operational risk** is calculated as the sum of capital requirements multiplied by 12.5.

As at 31 December 2020, the exposure to operational risk amounted to **HRK 2,427.87 million**, which is HRK 176.08 million less than on 31 December 2019.

Sadržaj

I.	Ciljevi i politike upravljanja rizikom	7
1.	Načela upravljanja rizicima	7
2.	Kategorije rizika	8
2.1.	Kreditni rizici	8
2.2.	Tržišni rizici	9
2.3.	Kamatni rizik u knjizi banke	10
2.4.	Rizik likvidnosti	10
2.5.	Operativni rizik	12
3.	Organizacija upravljanja rizicima	14
4.	Izvješća o rizicima	14
5.	Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima	14
II.	Sustav upravljanja	15
III.	Obuhvat primjene regulatornog okvira	16
IV.	Regulatorni kapital	20
V.	Kapitalni zahtjevi	30
VI.	Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	32
VII.	Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik	34
VIII.	Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	49
IX.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	52
X.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	56
XI.	Neopterećena imovina	59
XII.	Izloženost tržišnom riziku	61
XIII.	Izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja	61
XIV.	Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	62
XV.	Izloženost riziku likvidnosti	63
XVI.	Politika primitaka	68
1.	Upravljanje	68
1.1.	Općenito	68
2.	Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA	68
2.1	Poslovna strategija	68
2.2.	Provedba regulatornih zahtjeva prilikom definiranja primitaka unutar RBA i	68
	Društava Grupe	68
2.2.1.	Regulatorni okvir	68
3.	Politika primitaka	68
3.1.	Opća načela vezana uz primitke – pregled	68

3.2.	Funkcijska struktura – osnova za primitke.....	69
3.3.	Fiksni primici	70
3.4.	Varijabilni primici	70
3.4.1	Pregled načela varijabilnih primitaka	70
3.4.2.	Sukob interesa	70
3.4.3.	Kratkoročni varijabilni primici	71
3.5.	Ostali primici.....	72
3.6.	Ostale nematerijalne povlastice (benefiti).....	72
3.7.	Priznanje (Recognition)	72
3.8.	Posebni programi retencije radnika	72
4.	Specifični zahtjevi politike primitaka	72
4.1.1.	Utvrđivanje Identificiranih radnika	73
4.2.	Načela primitaka primjenjiva na Identificirane radnike.....	73
4.2.1.	Ocjena učinka	73
4.2.2.	Udio varijabilnih primitaka u obliku instrumenata te zadržavanje.....	73
4.2.3.	Odgoda, preduvjeti za isplatu i naknadno praćenje rizika.....	73
4.3.	Bonus modeli isplate za Identificirane radnike	73
4.4.	Naknadno praćenje rizika za varijabilne primitke (Malus/Clawback događaji).....	73
4.4.1.	Smanjenje isplate prethodno zarađenih, ali odgođenih i neisplaćenih primitaka (Malus) 73	
4.4.2.	Naknadno smanjenje isplata primitaka koji su prethodno zarađeni i isplaćeni (povrat primitaka ili Clawback).....	74
4.5.	Otpremnina.....	74
5.	Upravljačka tijela.....	74
6.	Aggregirane kvantitativne informacije o primicima	75
XVII.	Omjer financijske poluge	79

I. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

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

1. 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: glavne vrste rizika kojima se upravlja u banci i RBA Grupi su kreditni, tržišni, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni i operativni rizici. Rizici se mjere, ograničavaju, agregiraju i uspoređuju sa raspoloživim kapitalom za pokriće rizika.
- Standardizirane metodologije: metodologije za mjerenje i ograničavanje rizika standardizirane su na razini Matice (Raiffeisen Bank International) i na razini RBA Grupe. Time se postiže dosljedno upravljanje rizicima po poslovnim segmentima i unutar svih članica Grupe.
- Kontinuirano planiranje: strategija rizika i kapital za pokriće rizika revidiraju se i odobravaju tijekom godišnjeg planiranja pri čemu se posebna pažnja posvećuje koncentraciji rizika.
- Neovisna kontrola: u banci su svi organizacijski dijelovi koji stvaraju rizik potpuno odvojeni od organizacijskih dijelova koji upravljaju rizicima i kontroliraju rizike. Odvojenost ovih funkcija je također i na razini delegiranja.
- *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 općim načelima upravljanja rizicima. Strategija rizika proizlazi iz poslovne strategije te dodaje aspekte rizika na planiranu strukturu poslovanja i strateški razvoj. Dodatni aspekti rizika uključuju npr. strukturne limite i ciljane omjere kapitala koji se trebaju ispuniti u procesu planiranja i koji predstavljaju okvir za donošenje poslovnih odluka.

Banka odnosno RBA Grupa jednom godišnje usvaja kreditne i ostale politike kojima definira razinu odnosno vrste rizika koje je spremna preuzeti. Politike se donose na temelju poslovne strategije odnosno plana uzimajući u obzir kretanja na tržištu. Kreditne politike obuhvaćaju sve segmente poslovanja, tj. stanovništvo, mikro klijente, srednja i velika poduzeća, financijske institucije te lokalnu upravu. Pored toga, kreditna politika obuhvaća i poslovanje leasing društva koje pripada 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 ekonomskog kapitala provodi se kvartalno i izvještaj se prezentira Upravi banke i višem rukovodstvu.

2. Kategorije rizika

2.1. Kreditni rizici

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

Pored rizika nemogućnosti izvršavanja ugovornih obveza, kreditni rizici uključuju rizik migracije (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 non-retail klijenata i Upravljanju kreditnim rizicima retail klijenata..

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

Radi izbjegavanja koncentracije rizika kreditnim politikama definiraju se:

- temeljne smjernice procjene rizika koje se primjenjuju u 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,
- gornje granice ukupne rizične izloženosti po pojedinim rejtinzima klijenata za velika poduzeća, dok se za mala poduzeća definiraju minimalni prihvatljivi rejtinzi klijenata, uz dodatne kriterije minimalne kolateralizacije, maksimalne ukupne (ne)osigurane izloženosti,
- koncentracije po valutama izloženosti,
- koncentracije po preostalom roku dospjeća,
- koncentracije po vrstama instrumenata osiguranja,

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

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

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

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

Problematicni plasmani (dužnici su došli u značajne financijske probleme ili se očekuje kašnjenje u podmirivanju obveza) zahtijevaju posebni tretman i dodjeljuju se Restrukturiranju i naplati od srednjih i velikih poslovnih subjekata (non-retail klijenti) i Naplati potraživanja od stanovništva i poduzetništva (retail klijenti). Restrukturiranje i naplata od srednjih i velikih poslovnih subjekata ima odlučujuću ulogu u izračunu i analiziranju troškova za ispravke vrijednosti (rezervacije, vrijednosno usklađenje, otpisi). Restrukturiranje i naplata od srednjih i velikih poslovnih subjekata rano se uključuje u vođenje odnosa s problematičnim klijentom s ciljem smanjivanja gubitaka proizašlih iz kreditne izloženosti problematičnim klijentima.

O problematičnim plasmanima odlučuje Odbor za problematične plasmane kojeg pretežito čine predstavnici Restrukturiranja i naplate od srednjih i velikih poslovnih subjekata, te nadležni Član Uprave za rizike.

2.2. 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 umanjena 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 i dosljedan pristup upravljanja tržišnim rizicima za knjigu banke i knjigu trgovanja (total-return approach). Na dnevnoj razini, mjere se i kontroliraju slijedeće vrijednosti pri upravljanju tržišnim rizicima:

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

Value at risk limit predviđa maksimalni gubitak koji neće bit prekoračen uz određenu razinu povjerenja u normalnim tržišnim uvjetima, ali ne pruža dodatne informacije o potencijalnim efektima u slučaju ekstremnih kretanja na tržištu. Stoga pored njih 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 primjenjuju se na sve pozicije klasificirane kao FVTPL i FVOCI¹ te se u korištenje limita uzima kumulativni dobit i gubitak na YTD osnovi. Budući da se dozvoljeni gubitak računa u odnosu na maksimalni dobitak u YTD periodu, limit se na početku svake godine stavlja na nulu. Prednost korištenja ovih limita jest u disciplini dealera/trgovaca, pošto se ovim limitima ne dopušta ostvarenje velikih gubitka pri trgovanju već se isti strogo ograničavaju.

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

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

2.3. Kamatni rizik u knjizi banke

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

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

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

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

- Perspektiva zarade
- Perspektiva promjene ekonomske vrijednosti.

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

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

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

2.4. Rizik likvidnosti

Uloga banke na financijskom tržištu je provođenje transformacije dospijuća (maturity transformation). Transformacija dospijuća 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 preko usklađivanja dospijuća 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 od ostalih 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 definirani su 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 Grupe.

2.5. Operativni rizik

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

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

Uloge i odgovornosti

RBA 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 bazira se na tri linije obrane, koje pridonose održavanju djelotvornog sustava za upravljanje operativnim rizikom.

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

Prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i izvještavanje

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

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

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

- *Procjena rizika* - služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identificira operativne rizike, i služi kao okidač za definiranje rizika kojima je potrebno ovladati.

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

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za ovladavanje operativnim rizikom u cilju sprječavanja nastanka događaja operativnog rizika i smanjenje gubitaka od događaja operativnog rizika.

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

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

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

3. 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 i kontrole, Odbor za statističke modele).

Organizacijska struktura u RBA jasno razdvaja poslovne funkcije od funkcije upravljanja, praćenja odnosno kontrole rizika. Proces upravljanja odnosno kontrole rizika obavlja se u Upravljanju kreditnim rizicima non-retail klijenata, Upravljanju rizicima retail klijenata 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.

4. Izvješća 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.).

5. 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.

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

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

Ocjena rizika za Banku, Grupu i članice Grupe provodi se jednom godišnje. Ocjena rizika za 2020. godinu pokazuje da se nema značajnijih promjena u ukupnom profilu rizičnosti. Kreditni rizik i dalje najznačajniji rizik. Pored kreditnog rizika značajnim rizicima banka ocjenjuje operativne rizike, tržišne rizike uključujući rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju i likvidnosni rizik.

II. 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 2020. godini održane su dvije redovne sjednice Odbora.

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

III. Obuhvat primjene regulatornog okvira

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

Zbog različitih propisa razlikujemo dvije različite grupe konsolidacije:

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

Prikaz razlika između knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima i knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije dana je u tablicama EU L11, a razlike obuhvata računovodstvene i regulatorne konsolidacije na razini svakog subjekta u tablici EU L13.

Tablica 1:EU L11 - razlike između računovodstvenog i regulatornog obuhvata konsolidacije i raspoređivanje kategorija iz financijskog izvješća s regulatornim kategorijama rizika

	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki (u milijunima kuna)				
			Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili podliježe odbicima od kapitala
Imovina							
Novac i računi kod banaka	8.288,70	8.252,19	8.252,19	-	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.598,20	1.598,20	1.598,20	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.651,22	702,44	116,27	176,98	-	409,19	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	212,06	80,92	80,92	-	-	-	-
Zajmovi komitentima	20.237,70	20.266,66	20.266,66	-	-	-	-
Ulagačke vrijednosnice	6.521,32	6.216,01	6.216,01	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije	-	267,89	244,79	-	-	-	23,10
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganje u nekretnine	966,79	960,70	960,70	-	-	-	-
Imovina s pravom uporabe	27,38	27,38	27,38	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	348,44	345,03	116,09	-	-	-	228,94
Odgodena porezna imovina	66,66	66,25	66,25	-	-	-	-
Preplaćeni porez na dobit	42,16	40,88	40,88	-	-	-	-
Ostala imovina	167,28	146,35	146,35	-	-	-	-
Ukupno imovina	40.127,91	38.970,90	38.132,69	176,98	-	409,19	252,04
Obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	200,47	199,30	-	-	-	-	199,30
Depoziti banaka	267,47	267,47	-	-	-	-	267,47
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	12.729,09	12.927,71	-	-	-	-	12.927,71
Depoziti stanovništva	16.409,74	16.409,74	-	-	-	-	16.409,74
Uzeti zajmovi	2.833,69	2.833,69	1.527,58	-	-	-	1.306,11
Rezervacije za obveze i troškove	450,99	448,34	-	-	-	-	448,34
Obveza po najmu	29,58	29,28	-	-	-	-	29,28
Ostale obveze	1.669,86	312,70	-	-	-	-	312,70
Podređene obveze	530,72	530,83	-	-	-	-	530,83
Ukupno obveze	35.121,61	33.959,06	1.527,58	-	-	-	32.431,48

Tablica 2: EU LI2 – Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima

U milijunima kuna

	Ukupno	Okviri kojima stavke podliježu			
		Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik
Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	38.970,90	38.132,69	176,98	.	409,19
Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	38.970,90	1.527,58	.	.	.
Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	38.970,90	38.132,69	176,98	-	409,19
Iznosi izvanbilančnih stavki	8.455,40	1.209,03	.	.	.
od čega ccf 0%	3.908,05	-	.	.	.
od čega ccf 20%	3.567,85	713,58	.	.	.
od čega ccf 50%	968,10	484,05	.	.	.
od čega ccf 100%	11,40	11,40	.	.	.
Razlike proizašle iz repo transakcija koje podliježu zahtjevu za regulatornu izloženost	1.527,58	1.527,58	.	.	.
Razlike proizašle iz rezerviranja	26,38	26,38	.	.	.
Razlike proizašle iz različitih pravila o netiranju, osim onih koje su već uključene u redak 2	-	-	(120,85)	.	.
Iznos izloženosti za regulatorne svrhe	48.980,26	40.895,68	56,13	-	409,19

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

- Stavaka vanbilance koje nisu uključene u izvješće o financijskom položaju
- Korištenje učinaka netiranja proizašlih iz sporazuma o netiranju (kod derivativnih transakcija)
- Razlika proizašlih iz repo transakcija koje podliježu zahtjevu za regulatornu izloženost

Grupu sačinjavaju slijedeće članice:

Tablica 3 EU LI3 – pregled razlika obuhvata računovodstvene i regulatorne konsolidacije za društva koja ulaze u sastav RBA Grupe

Naziv subjekta	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda regulatorne konsolidacije				Opis subjekta
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	
Raiffeisen stambena štedionica d.d.	puna konsolidacija	x				Kreditna institucija
Raiffeisen Leasing d.o.o.	puna konsolidacija	x				Leasing društvo
Raiffeisen Consulting d.o.o.	puna konsolidacija	x				Društvo za poslovno savjetovanje
Raiffeisen Invest d.o.o.	puna konsolidacija			x		Upravljanje investicijskim fondovima
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	puna konsolidacija			x		Upravljanje mirovinskim fondovima
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	puna konsolidacija				x	Mirovinsko osiguravajuće društvo
Raiffeisen Bonus d.o.o.	puna konsolidacija			x		Društvo za posredovanje u osiguranju

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 slijedeća društva: Mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. i Mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. koja su pod nadležnošću Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA), te Raiffeisen Invest d.o.o. i Raiffeisen Bonus d.o.o. (na temelju članka 19. CRR-a).

IV. Regulatorni kapital

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

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

Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala čine:

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

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 31.12.2020. iznosio 4.877,09 milijuna kuna.

Osnovni kapital sastoji se od:

- uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 3.621,43 milijuna kuna i
- premije na emitirane dionice u iznosu od 12,20 milijuna kuna,
- dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 296,75 milijuna kuna,
- zadržane dobiti 707,83 milijuna kuna,
- zakonskih rezervi 180,56 milijuna kuna i
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 65,41 milijuna kuna.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja 11,66 milijuna kuna, a
- redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. 225,47 milijuna kuna, kao i
- *goodwill* koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH 26,57 milijuna kuna.

Regulatorni je kapital uvećan za 256,61 milijuna kuna sredstava podređenih zajmova dospijeća 2022. i 2029. godine, a priznaju se kao dopunski kapital.

HNB je 20. ožujka 2020. izdala Banci Rješenje u cilju održavanja sigurnosti i stabilnosti kreditne institucije te financijske stabilnosti sustava u cjelini, kao reakciju na poremećaje u gospodarstvu uslijed pandemije koronavirusa, temeljem kojeg je Banka bila dužna neto dobit ostvarenu u poslovnoj godini 2019. umanjenu za iznos raspodjela instrumenta dodatnog osnovnog kapitala rasporediti u stavke redovnog osnovnog kapitala.

Nadalje, 15. siječnja 2021. godine HNB je donijela Odluku o privremenom ograničenju raspodjela temeljem koje banke, privremeno do 31. prosinca 2021., ne smiju isplatiti dividendu ili stvoriti obvezu isplate dividende, te dodijeliti varijabilne primitke identificiranim radnicima. HNB će do 30. rujna 2021. godine preispitati postojanje razloga navedenog privremenog ograničenja.

Uredba (EU) br. 2020/2176 koja je stupila na snagu 23.12.2020. određuje tretman razboritog vrednovanja imovine u obliku softvera na čiju vrijednost sanacija, insolventnost ili likvidacija institucije ne utječe. Temeljem tog pristupa, počev od izvještajnog datuma 31.12.2020. godine, pozitivna razlika između bonitetne i računovodstvene akumulirane amortizacije oduzima se od redovnog osnovnog kapitala, dok se na preostali iznos softverske imovine primjenjuje ponder rizika od 100%. Maksimalan period bonitetne amortizacije je 3 godine počevši od datuma kada je softverska imovina dostupna za uporabu i početka amortizacije za računovodstvene potrebe.

Na izvještajnim datumima prije stupanja na snagu spomenute Uredbe, iznos nematerijalne imovine odbijene od redovnog osnovnog kapitala jednak je računovodstvenom iznosu.

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

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

Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva:

	Stopa	Neiskorišteni kapital u mio HRK
Redovni osnovni kapital	20,94%	3.394,60
Osnovni kapital	22,38%	3.381,64
Ukupni kapital	23,62%	3.225,30

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

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

Tablica 4: **Usklađenje stavki regulatornog kapitala s pozicijama kapitala u revidiranim financijskim izvješćima**

U milijunima kuna	Računovodstvena konsolidacija 2020.	Bonitetna konsolidacija 2020.
Kapital i rezerve		
Dionički kapital	3.621,43	3.621,43
Dodatni osnovni kapital	296,75	296,75
Premija na emitirane dionice	12,20	12,20
Kapitalna rezerva	0,56	0,56
Zakonska rezerva	180,00	180,00
Rezerva fer vrijednosti	59,87	65,41
Zadržana dobit	707,83	707,83
Neraspoređena dobit tekuće godine	127,66	127,66
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	5.006,30	5.011,84

Regulatorni kapital

Kapital	2020.
U milijunima kuna	
Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva	5.011,84
Usklada do regulatornog kapitala	
Nematerijalna imovina	(202,37)
Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo	(23,10)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(11,66)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(26,57)
Umanjenje za dobit tekuće godine	(127,66)
Osnovni kapital	4.620,48
Podređene obveze	256,61
Dopunski kapital	256,61
Regulatorni kapital	4.877,09

Tablica 5: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

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

Tablica 5: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	DA	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	djelomično diskrecijsko pravo (1) KI ne smije isplaćivati akontaciju dividende ili dividendu u sljedećim slučajevima: 1) ako je regulatorni kapital KI manji od inicijalnog kapitala iz članka 19. ZOKI, 2) ako KI na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obveze ili ako KI zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospjele obveze, 3) ako je HNB naložila KI da otkloni slabosti i propuste vezane uz netočno iskazivanje aktivnih i pasivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki, a čije bi točno iskazivanje utjecalo na iskazani poslovni rezultat u računu dobiti i gubitka KI ili 4) ako HNB tako odredi svojim rješenjem zbog načina na koji KI upravlja rizicima kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.	puno diskrecijsko pravo sukladno članku 52.1.1 Uredbe (EU) 575/2013
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	djelomično diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup		NE
Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilan
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
Neuskadne značajke konvertiranih instrumenata		NP
Ako postoje, navesti neuskadne značajke		NP
*upisati NP ako pitanje nije primjenjivo		NE

Tablica 5: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Dopunski kapital		
Izdavatelj	Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG
Jedinstvena oznaka	Podređeni kredit	Podređeni kredit
Mjerodavno pravo instrumenta	Republika Austrija	Republika Austrija
Regulatorni tretman	Dopunski kapital	Dopunski kapital
Prijelazna pravila CRR-a	-	-
Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Dopunski kapital	Dopunski kapital
Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačna/konsolidirana osnova	Pojedinačna/konsolidirana osnova
Vrsta instrumenta	Primljeni kredit	Primljeni kredit
Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)	105,87mio HRK	150,74 mio HRK
Nominalni iznos instrumenta	50,000,000 EUR	20,000,000 EUR
Cijena izdanja	NP	NP
Otkupna cijena	NP	NP
Računovodstvena klasifikacija	Dopunski kapital	Dopunski kapital
Izvorni datum izdavanja	26.05.2015.	28.02.2019.
Bez dospijeca ili s dospijecem	S dospijecem	S dospijecem
Izvorni rok dospijeca	30.05.2022.	20.05.2029.
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	DA	DA
Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NE	NE
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
Kuponi/dividende	NP	NP
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP	NP
Kuponska stopa i povezani indeksi	Fixed 6.75%	3M EURIBOR + 5.75%
Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	NP	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	NP	NP
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NE	NE
Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilan	nekonvertibilan
Ako su konvertibilni, pokretači konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP
Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna	NP	NP

Tablica 5: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)

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

Tablica 6: Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	Članci uredbe (EU) 575/2013	Iznos u milijunima kuna
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	26.(1), 27., 28. i 29.	3.633,63
od čega: Dionički kapital	Popis EBA-e 26(3)	3.621,43
od čega: Premija na dionice	Popis EBA-e 26(3)	12,20
Zadržana dobit	26.(1)(c)	707,83
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (druge rezerve)	26.(1)	245,97
Rezerve za opće bankovne rizike	26.(1) (f)	-
Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	486. (2)	-
Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	84.	-
Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	26. (2)	-
Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja		4.587,43
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	34., 105.	(11,66)
Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	36.(1)(b), čl. 37.	(228,94)
Prazno polje u EU-u		
Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st. 3) (negativan iznos)	36.(1)(c), 38.	-
Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	33.(1)(a)	-
Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna očekivanih gubitaka	36.(1)(d), 40., 159.	-
Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	32.(1)	-
Dobici ili gubici po obvezama vrednovanja po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	33.(1)(b)	-
Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	36.(1)(e), 41.	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	36.(1)(f), 42.	-
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	36.(1)(g), 44.	(23,10)
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	36.(1)(h), 43., 45., 46., 49.(2)(3), 79.	-
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1 do 3), 79.	-

<i>Nastavak tabele</i>	Članci uredbe (EU) 575/2013	Iznos u milijunima kuna
Prazno polje u EU-u		
Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponde 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)(iii), 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)	-
Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	48.(1)	-
od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	36.(1)(i), 48.(1)(b)	-
Prazno polje u EU-u		
od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a)	-
Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	36.(1)(a)	-
Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	36.(1)(l)	-
Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	36.(1)(i)	-
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)		(263,70)
Redovni osnovni kapital (CET1)		4.323,73
Dodatni osnovni kapital (AT1)		296,75
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije		
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	62., 63.	256,61
Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	486.(4)	-
Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	87., 88.	-
od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koje se postupno isključuju	486.(4)	-
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	62.(c)(d)	-
Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja		256,61
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		-
Dopunski kapital (T2)		256,61
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)		4.877,09
Ukupna rizikom ponderirana imovina		20.647,34

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(a)	20,94%
Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(b)	22,38%
Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(c)	23,62%
Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s čl. 92(1)(a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	CRD. 128., 129.,130., 131., 133.	6,00%
od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala		2,50%
od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja		-
od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik		1,50%
od čega: zaštitni sloj za globalne sisemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		2,00%
Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	CRD 128.	12,94%
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)		
Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	36.(1)(h), 45., 46., 56. (c), 59., 60., 66.(c) , 69., 70.	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	36.(1)(i), 45., 48.	-
Prazno polje u EU-u		
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.	66,25
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital		-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		-

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

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

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

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

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

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

- kreditni rizik
- tržišni rizik
- operativni rizik

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

Tablica 7: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

U milijunima kuna

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi 31.12.2020.
		31.12.2020.	30.09.2020.	
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	17.211,53	17.691,88	1.376,92
2	od čega standardizirani pristup	17.211,53	17.691,88	1.376,92
3	od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)			
4	od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)			
5	od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)			
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	156,59	119,11	12,53
7	od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	120,84	89,54	9,67
8	od čega originalna izloženost			
9	Od čega standardizirani pristup			
10	Od čega metoda internog modela (IMM)			
11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane			
12	Od čega CVA	35,75	29,57	2,86
13	Rizik namire	-	-	-
14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
15	Od čega IRB pristup	-	-	-
16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
18	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
19	Tržišni rizik	307,10	441,58	24,57
20	Od čega standardizirani pristup	307,10	441,58	24,57
21	Od čega IMA			
22	Velike izloženosti			
23	Operativni rizik	2.427,87	2.603,95	194,23
24	Od čega jednostavni pristup			
25	Od čega standardizirani pristup	2.427,87	2.603,95	194,23
26	Od čega napredni pristup			
27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250%)	544,25	565,68	43,54
28	Ispravak praga			
29	Ukupno	20.647,34	21.422,20	1.651,79

Ukupna rizikom ponderirana imovina za izvještajni period 31. prosinca 2020. godine smanjila se za 775 milijuna kuna u odnosu na 30. rujna 2020. godine.

Najveće smanjenje rizikom ponderirane imovine u navedenom razdoblju vidljivo je na kreditnim rizicima (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane). Najznačajnije promjene koje u konačnici rezultiraju smanjenjem rizikom ponderirane aktive (464 mil kn) jesu smanjenje izloženosti prema institucijama (-349 mil kn) i trgovačkim društvima (-133 mil kn)

Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku smanjen je za 176 mil kuna zbog pada relevantnog pokazatelja u članicama Grupe.

Ukupan iznos izloženosti tržišnim rizicima smanjen je za 134 mil kuna.

VI. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

Tablica 8: Protuciklički zaštitni sloj

Ukupan iznos izloženosti riziku (u milijunima kuna)	20.647,34
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Raiffeisen Grupu na dan 31.12.2020. iznosi 0,00%

Tablica 9: Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala:

U milijunima kuna

Zemlja	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost		Kapitalni zahtjevi				Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno		
Hrvatska	23.380,41	-	62,37	-	-	-	1.371,58	4,99	-	1.376,57	98,95%	0,00%
Sjedinjene Američke Države	166,93	-	-	-	-	-	13,34	-	-	13,34	0,96%	0,00%
Austrija	4,33	-	-	-	-	-	0,30	-	-	0,30	0,02	0,00%
Norveška	0,21	-	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	1,00%
Bugarska	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Češka	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
ostale zemlje	11,97	-	-	-	-	-	0,91	-	-	0,91	0,07%	0,00%
Ukupno	23.563,87	-	62,37	-	-	-	1.386,14	4,99	-	1.391,13	-	-

U tablici su prikazane zemlje s ukupnom relevantnom kreditnom izloženošću prema kojima je Grupa izložena te za koje je određena stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala (Norveška, Bugarska i Češka).

Kategorija Ostale zemlje uključuje sljedeće zemlje: Albanija, Argentina, Australija, Belgija, Bosna i Hercegovina, Brazil, Crna Gora, Danska, Džibuti, Egipat, Estonija, Filipini, Francuska, Grčka, Grenada, Gruzija, Indija, Indonezija, Irak, Irska, Italija, Izrael, Južna Koreja, Južnoafrička Republika, Kanada, Kamerun, Katar, Kenija, Kina, Kosovo, Litva, Mađarska, Malta, Meksiko, Moldavija, Nigerija, Nizozemska, Novi Zeland, Njemačka, Poljska, Portugal, Rumunjska, Rusija, Senegal, Sirija, Sjeverna Makedonija, Slovenija, Srbija, Španjolska, Švedska, Švicarska, Tajland, Turska, Ujedinjeni Arapski Emirati, Ujedinjeno Kraljevstvo, Ukrajina, Uzbekistan, Venezuela.

VII. Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Ispravci vrijednosti rade se za plasmane i izvanbilančne obveze.

U plasmane za koje se rade ispravci vrijednosti spadaju:

1. imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku
2. imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu svebuhvatnu dobit

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

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

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

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

Status neispunjavanja obveza pridjeljuje se:

- u slučaju kašnjenja dužnika u materijalno značajnom iznosu (za segment stanovništva i micro klijenata više od 750 kuna, za ostale segmente više od 3500 kuna ako dospjeli iznosi čine više od 1% izloženosti) više od 90 dana
- u slučajevima postojanja drugih indikatora koji upućuju na to da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze (primjerice pogoršanje financijskog položaja uslijed kojega banka očekuje ekonomski gubitak, izvršena restrukturiranja uslijed nemogućnosti plaćanja, stečaj, prijevara itd.).

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

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

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

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

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

Tablica 10: EU CRB-B – Ukupni i prosječni iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti
U milijunima kuna

	Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
Središnje države ili središnje banke	-	-
Institucije	-	-
Trgovačka društva	-	-
<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	-	-
<i>Od kojih: MSP-ovi</i>	-	-
Stanovništvo	-	-
<i>Osigurano nekretninama</i>	-	-
MSP	-	-
<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-
Kvalificirane obnovljene izloženosti	-	-
Ostalo	-	-
MSP	-	-
<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-
Kapital	-	-
Ukupni IRB pristup	-	-
Središnje države ili središnje banke	14.732,14	11.975,83
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	29,22	32,52
Subjekti javnog sektora	1,00	8,57
Multilateralne razvojne banke	185,62	165,14
Međunarodne organizacije	77,50	145,99
Institucije	691,84	1.699,03
Trgovačka društva	12.897,91	13.161,75
<i>Od kojih: MSP</i>	3.659,02	3.863,16
Stanovništvo	11.289,18	11.382,14
<i>Od kojih: MSP</i>	946,60	968,51
Osigurano hipotekama na nekretninama	3.191,66	2.894,66
<i>Od kojih: MSP</i>	9,26	9,77
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	473,07	415,62
Visokorizične stavke	132,21	153,61
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	179,56	192,45
Druge izloženosti	2.652,64	2.607,47
Ukupni standardizirani pristup	46.533,55	44.834,78
Ukupno	46.533,55	44.834,78

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, ukupna neto izloženost povećala se za 2.762 milijuna kuna. Najznačajnije promjene koje su utjecale na povećanje neto izloženosti jesu povećanje na kategoriji izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama (+3.322 milijuna kuna) i kategoriji izloženosti osiguranih nekretninom (+673 milijuna kuna) te smanjenje na kategoriji izloženosti prema trgovačkim društvima (- 804 milijuna kuna) i institucijama (-428 milijuna kuna).

Tablica: 11: EU CRB-C : Geografska raščlamba izloženosti

	Europa	od čega Hrvatska	od čega Njemačka	od čega Austrija	od čega Poljska	od čega Irska	od čega ostale europske zemlje	Ostala geografska područja	od čega Sjedinjenje američke države	ostala svjetska geografska područja	Ukupno
U milijunima kuna											
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni IRB pristup	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Središnje države ili središnje banke	14.328,89	13.131,82	345,88	-	298,73	240,83	311,63	403,26	403,26	-	14.732,15
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	29,22	29,22	-	-	-	-	-	-	-	-	29,22
Subjenti javnog sektora	1,00	1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	1,00
Multilateralne razvojne banke	85,09	-	-	-	-	-	85,09	100,53	100,53	-	185,62
Međunarodne organizacije	77,50	-	-	-	-	-	77,50	-	-	-	77,50
Institucije	674,89	106,71	9,50	294,37	3,04	-	261,27	16,94	10,57	6,37	691,83
Trgovačka društva	12.749,76	12.718,70	-	13,07	-	-	17,99	148,15	148,15	-	12.897,91
Stanovništvo	11.286,20	11.279,15	1,29	1,67	-	0,23	3,86	2,97	1,16	1,81	11.289,17
Osigurano hipotekama na nekretninama	3.191,36	3.190,14	-	0,51	-	-	0,71	0,30	0,30	-	3.191,66
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	473,07	470,92	0,08	-	-	-	2,07	-	-	-	473,07
Visokorizične stavke	132,21	132,21	-	-	-	-	-	-	-	-	132,21
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjenti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	161,08	160,22	-	-	-	-	0,86	18,48	18,48	-	179,56
Druge izloženosti	2.652,65	2.652,65	-	-	-	-	-	-	-	-	2.652,65
Ukupni standardizirani pristup	45.842,92	43.872,74	356,75	309,62	301,77	241,06	760,98	690,63	682,45	8,18	46.533,55
Ukupno	45.842,92	43.872,74	356,75	309,62	301,77	241,06	760,98	690,63	682,45	8,18	46.533,55

Ostale europske zemlje obuhvaćaju sljedeće zemlje: Albanija, Belgija, Bjelorusija, Bosna i Hercegovina, Bugarska, Crna Gora, Češka, Danska, Estonija, Francuska, Grčka, Gruzija, Italija, Kosovo, Litva, Luksemburg, Mađarska, Sjeverna Makedonija, Malta, Moldavija, Nizozemska, Norveška, Portugal, Rumunjska, Slovačka, Slovenija, Srbija, Španjolska, Švedska, Švicarska, Turska, Ujedinjeno Kraljevstvo, Ukrajina.

Ostala svjetska geografska područja obuhvaćaju sljedeće zemlje: Alžir, Argentina, Australija, Bangladeš, Bolivija, Brazil, Čile, Džibuti, Egipat, Filipini, Grenada, Hong Kong, Indija, Indonezija, Irak, Iran, Japan, Južna Koreja, Južnoafrička Republika, Kamerun, Kanada, Katar, Kazahstan, Kenija, Kina, Libija, Maldivi, Meksiko, Nepal, Nigerija, Novi Zeland, Peru, Rusija, Senegal, Sierra Leone, Sirija, Tajland, Ujedinjeni Arapski Emirati, Uzbekistan, Venezuela.

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, do promjene u izloženostima prema europskim zemljama dolazi zbog promjena u kategorijama izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama te izloženostima prema institucijama.

Tablica 12: EU CRB – D : Koncentracija izloženosti prema granama djelatnosti

U milijunima kuna	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	Rudarstvo i vađenje	Prerađivačka industrija	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	Opskrba vodom	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i malo	Prijevoz i skladištenje	Djelatnosi pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Informacije i komunikacije	Financijske djelatnosti
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni IRB pristup	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.688,24
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,62
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	691,83
Trgovačka društva	216,40	50,69	4.005,30	196,06	231,31	1.631,44	3.752,44	302,84	414,73	304,63	369,94
Stanovništvo	28,47	0,17	154,83	0,67	9,28	115,95	225,29	94,36	70,12	40,13	2,67
Osigurano hipotekama na nekretninama	0,18	-	0,99	-	-	0,65	2,81	0,15	0,28	0,35	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	19,19	-	49,62	0,07	-	30,25	60,72	49,77	17,61	7,55	0,01
Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	37,56	69,79	-	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,81	171,85
Druge izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni standardizirani pristup	264,24	50,86	4.210,74	196,80	240,59	1.815,85	4.111,05	447,12	502,74	357,47	10.110,16
Ukupno	264,24	50,86	4.210,74	196,80	240,59	1.815,85	4.111,05	447,12	502,74	357,47	10.110,16

Tablica 13: EU CRB – D : Koncentracija izloženosti prema granama djelatnosti (nastavak)

	Poslovanje nekretninama	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Stanovništvo i obrt	Oslato	Ukupno
U milijunima kuna											
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni IRB pristup	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	6.043,91	-	-	-	-	-	-	14.732,15
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	28,57	-	-	-	0,65	-	-	29,22
Subjekti javnog sektora	-	0,70	-	-	-	0,30	-	-	-	-	1,00
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,62
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	77,50	-	-	77,50
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	691,83
Trgovačka društva	442,52	492,84	357,14	-	11,64	16,47	73,56	27,96	-	-	12.897,91
Stanovništvo	7,53	91,92	50,41	0,03	8,97	21,17	6,29	17,72	10.343,18	0,01	11.289,17
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	1,33	1,45	-	-	0,18	1,10	-	3.182,17	-	3.191,64
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	36,81	3,12	25,62	-	-	0,10	0,01	0,01	170,63	2,00	473,09
Visokorizične stavke	24,86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,21
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	2,85	-	-	-	-	-	0,05	-	-	179,56
Druge izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.652,65	2.652,65
Ukupni standardizirani pristup	511,72	592,76	434,62	6.072,51	20,61	38,22	80,96	123,89	13.695,98	2.654,66	46.533,55
Ukupno	511,72	592,76	434,62	6.072,51	20,61	38,22	80,96	123,89	13.695,98	2.654,66	46.533,55

Tablica 14: EU CRB – E : Izloženost prema preostalom dospelju

U milijunima kuna	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospelju	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-
Kapital	-	-	-	-	-	-
Ukupni IRB pristup	-	-	-	-	-	-
Središnje države ili središnje banke	6.744,15	2.731,36	4.950,72	214,33	91,38	14.731,94
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	1,60	4,64	9,73	-	15,97
Subjekti javnog sektora	0,30	-	-	-	-	0,30
Multilateralne razvojne banke	0	30,88	154,74	-	-	185,62
Međunarodne organizacije	-	-	77,50	-	-	77,50
Institucije	0,05	213,92	418,57	-	-	632,54
Trgovačka društva	378,64	1.568,73	3.058,79	1.467,37	-	6.473,53
Stanovništvo	1.353,83	565,69	2.799,28	4.676,31	-	9.395,11
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	361,26	65,64	2.761,17	-	3.188,07
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	24,14	55,19	123,25	203,95	-	406,53
Visokorizične stavke	29,67	-	50,18	-	-	79,85
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	179,56	-	-	-	179,56
Druge izloženosti	-	465,32	-	-	2.187,33	2.652,65
Ukupni standardizirani pristup	8.530,78	6.173,51	11.703,31	9.332,86	2.278,71	38.019,17
Ukupno	8.530,78	6.173,51	11.703,31	9.332,86	2.278,71	38.019,17

Tablica 15: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

U milijunima kuna	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
Središnje države ili središnje banke	-	14.818,85	-	86,70	-	3,86	14.732,15
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	29,37	-	0,15	-	0,10	29,22
Subjekti javnog sektora	-	1,00	-	-	-	(0,01)	1,00
Multilateralne razvojne banke	-	186,44	-	0,82	-	(0,13)	185,62
Međunarodne organizacije	-	77,84	-	0,34	-	1,11	77,50
Institucije	-	694,48	-	2,65	-	6,64	691,83
Trgovačka društva	-	13.007,56	-	109,65	-	(53,59)	12.897,91
<i>Od kojih: MSP</i>	-	3.698,56	-	39,54	-	-	3.659,02
Stanovništvo	-	11.603,96	-	314,79	-	(31,56)	11.289,17
<i>Od kojih: MSP</i>	-	982,44	-	35,84	-	-	946,60
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	3.194,23	-	2,57	-	-	3.191,66
<i>Od kojih: MSP</i>	-	9,33	-	0,07	-	-	9,26
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.233,83	-	760,76	-	104,44	(97,61)	473,07
Visokorizične stavke	-	151,96	-	19,75	-	-	132,21
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	179,66	-	0,10	-	-	179,56
Druge izloženosti	-	2.671,86	-	19,21	-	-	2.652,65
Ukupni standardizirani pristup	1.233,83	46.617,21	760,76	556,73	104,44	(171,19)	46.533,55
Od kojih: Zajmovi	1.133,05	31.739,03	728,52	464,76	.	(171,35)	31.678,80
Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	2,00	6.364,56	-	26,18	.	21,30	6.340,38
Od kojih: Izloženost izvanbilančnih stavki	98,79	8.513,62	32,25	65,79	.	(21,16)	8.514,37

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, ukupna neto izloženost povećala se ponajviše zbog povećanja u kategoriji izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama i izloženostima osiguranima nekretninama. Smanjenje izloženosti je prisutno u kategorijama izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima. Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza povećale su se za 41 milijun kuna.

Sljedeći obrasci nisu objavljeni obzirom da su zamjenjeni objavom sukladno Smjernicama EBA/GL/2018/10

- EU CR1-B: Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama
- EU CR1-C: Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografskom području
- EU-CR1-D: Razdoblje dospijeca izloženosti
- EU-CR1-E: Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

Tablica 16: Obrazac 1 (EBA/GL/2018/10) - Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti		
	Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane			Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti		Od čega Kolaterali i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	
			od čega sa statusom neispunjavanja obveza	od čega umanjena					
U milijunima kuna									
1	Kreditni i predujmovi	359,28	382,22	315,97	380,36	(19,29)	(219,96)	249,41	96,34
2	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ostala financijska društva	0,21	2,20	2,20	2,20	(0,01)	(2,19)	-	-
6	Nefinancijska društva	122,43	226,24	160,21	224,38	(4,78)	(103,65)	137,09	80,44
7	Kućanstva	236,64	153,78	153,56	153,78	(14,50)	(114,12)	112,32	15,90
8	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Preuzete obveze po kreditima	0,36	4,14	4,14	4,14	0,02	1,72	0,75	0,75
10	UKUPNO	359,64	386,36	320,11	384,50	(19,27)	(218,24)	250,16	97,09

Tablica 17: Obrazac 3 (EBA/GL/2018/10) - Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeaća

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos												
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti									
		Nisu dospjela ili dospjela <= 30 dana	Dospjela > 30 dana <= 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli < =90 dana	Dospjela > 90 dana	Dospjela > 180 dana	Dospjeli > 1 godina <= 2 godina	Dospjeli > 2 godina <= 5 godina	Dospjeli > 5 godina <= 7 godina	Dospjela > 7 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza		
U milijunima kuna														
1	Kredit i predumovi	28.838,06	28.501,26	336,80	1.170,75	793,87	96,83	90,99	66,22	30,43	16,07	76,34	1.170,75	
2	Središnje banke	8.542,51	8.542,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Opće države	1.156,70	1.156,70	-	0,08	0,08	-	-	-	-	-	-	0,08	
4	Kreditne institucije	39,41	39,41	-	0,01	0,01	-	-	-	-	-	-	0,01	
5	Ostala financijska društva	193,56	193,56	-	9,42	0,07	-	-	5,73	2,18	-	1,44	9,42	
6	Nefinancijska društva	6.582,42	6.572,85	9,57	517,55	419,84	21,68	8,48	11,82	5,43	6,48	43,83	517,55	
7	od kojih MSP	2.020,97	2.012,99	7,98	370,15	318,83	5,53	8,16	11,82	4,61	0,95	20,25	370,15	
8	Kućanstva	12.323,46	11.996,23	327,23	643,69	373,88	75,15	82,51	48,67	22,82	9,59	31,07	643,69	
9	Dužnički vrijednosni papiri	6.364,45	6.364,45	-	2,00	2,00	-	-	-	-	-	-	2,00	
10	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Opće države	5.084,22	5.084,22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Kreditne institucije	933,44	933,44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Ostala financijska društva	169,48	169,48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Nefinancijska društva	177,31	177,31	-	2,00	2,00	-	-	-	-	-	-	2,00	
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	8.516,72	.	.	95,69	95,69	
16	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Opće države	14,16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Kreditne institucije	60,41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Ostala financijska društva	132,13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Nefinancijska društva	6.536,79	-	-	91,82	-	-	-	-	-	-	-	91,82	
21	Kućanstva	1.773,23	-	-	3,87	-	-	-	-	-	-	-	3,87	
22	UKUPNO	43.719,23	34.865,71	336,80	1.268,44	795,87	96,83	90,99	66,22	30,43	16,07	76,34	1.268,44	

Udio bruto neprihodujućih kredita iznosi 3,90%.

U usporedbi s prethodnim izvještajnim razdobljem, neprihodujuće izloženosti su porasle zbog priljeva novih klijenata i to pretežito iz turističkog sektora. Nakon izvještajnog razdoblja 30.06.2020., uspješno su odobrene i provedene mjere Covid moratorija te posljedično značajno smanjen iznos dospjelih prihodujućih izloženosti u usporedbi sa izvještajnim razdobljem na kraju 2020 godine. Za izloženosti Kućanstva, povećanje prihodujućih izloženosti sa danima kašnjenja > 30 dana ≤ 90 dana u odnosu na 30.06. je posljedica isteka prve tranše moratorija u skladu sa Smjernicama o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i nepovoljnog makroekonomskog okruženja uzrokovanog COVID-19 pandemijom.

Tablica 18: Obrazac 4 (EBA/GL/2018/10) - Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

U milijunima kuna		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o		
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti							Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični opis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva			
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti				Prihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti	
	od čega Faza 1	od čega Faza 2		od čega Faza 2	od čega Faza 3		od čega Faza 1	od čega Faza 2		od čega Faza 2	od čega Faza 3								
1	Kreditni i predujmovi	28.838,06	20.238,14	8.599,92	1.170,75	-	1.170,75	429,04	100,36	328,68	766,65	-	766,65	-	8.153,76	204,35			
2	Središnje banke	8.542,51	8.542,51	-	-	-	-	37,60	37,60	-	-	-	-	-	-	-			
3	Opće države	1.156,70	550,33	606,37	0,08	-	0,08	28,37	2,42	25,95	-	-	-	-	489,02	0,08			
4	Kreditne institucije	39,41	39,41	-	0,01	-	0,01	1,91	1,91	-	-	-	-	-	9,36	-			
5	Ostala financijska društva	193,56	93,91	99,65	9,42	-	9,42	4,67	0,40	4,27	9,39	-	9,39	-	103,79	0,01			
6	Nefinancijska društva	6.582,42	4.840,99	1.741,43	517,55	-	517,55	95,20	25,70	69,50	286,68	-	286,68	-	2.634,25	160,93			
7	od kojih MSP	2.020,97	1.215,16	805,81	370,15	-	370,15	44,40	10,25	34,15	222,98	-	222,98	-	723,57	104,20			
8	Kućanstva	12.323,46	6.170,99	6.152,47	643,69	-	643,69	261,29	32,33	228,96	470,58	-	470,58	-	4.917,34	43,33			
9	Dužnički vrijednosni papiri	6.364,45	6.364,45	-	2,00	-	-	26,18	26,18	-	1,80	-	-	-	-	-			
10	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11	Opće države	5.084,22	5.084,22	-	-	-	-	21,15	21,15	-	-	-	-	-	-	-			
12	Kreditne institucije	933,44	933,44	-	-	-	-	4,01	4,01	-	-	-	-	-	-	-			
13	Ostala financijska društva	169,48	169,48	-	-	-	-	0,74	0,74	-	-	-	-	-	-	-			
14	Nefinancijska društva	177,31	177,31	-	2,00	-	-	0,28	0,28	-	1,80	-	-	-	-	-			
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	8.516,72	7.644,78	871,92	95,69	-	95,69	86,43	40,83	45,59	35,74	-	35,74	-	-	-			
16	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
17	Opće države	14,16	13,97	0,19	-	-	-	0,06	0,05	0,01	-	-	-	-	-	-			
18	Kreditne institucije	60,41	60,41	-	-	-	-	0,22	0,22	-	-	-	-	-	-	-			
19	Ostala financijska društva	132,13	132,02	0,11	-	-	-	0,56	0,56	-	-	-	-	-	-	-			
20	Nefinancijska društva	6.536,79	5.917,56	619,23	91,82	-	91,82	55,08	25,36	29,72	33,12	-	33,12	-	-	-			
21	Kućanstva	1.773,23	1.520,84	252,39	3,87	-	3,87	30,51	14,65	15,86	2,62	-	2,62	-	-	-			
22	UKUPNO	43.719,23	34.247,39	9.471,84	1.268,44	-	1.266,44	541,65	167,38	374,27	804,19	-	802,39	-	8.153,76	204,35			

U segmentu Kućanstva, smanjenje neprihodujućih izloženosti kredita i predujmova u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje odnosi se na prodaju portfelja u statusu neispunjenja obveza koja je realizirana u prosincu 2020. godine.

Tablica 19: Obrazac 5 (EBA/GL/2018/10) - Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi

U milijunima kuna		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos				Akumulirano umanjenje vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti znog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženost
		od čega neprihodujućih		od čega sa statusom neispunjavanja obveza	od čega podliježe umanjenju			
1	Bilančne izloženosti	36.375,27	1.172,75			1.172,75	36.375,27	1.223,68
2	EUROPA	35.682,36	1.172,75	1.172,75	35.682,36	1.220,67	.	.
3	HRVATSKA	33.759,25	1.170,34	1.170,34	33.759,25	1.211,77	-	-
4	NJEMAČKA	354,58	0,24	0,24	354,58	1,78	-	-
5	IRSKA	242,11	-	-	242,11	1,06	-	-
6	AUSTRIJA	291,88	0,02	0,02	291,88	1,33	-	-
7	POLJSKA	303,10	-	-	303,10	1,33	-	-
8	Ostale europske zemlje	731,44	2,15	2,15	731,44	3,40	-	-
9	Ostala geografska područja	692,91	-	-	692,91	3,01	.	.
10	SAD	685,14	-	-	685,14	2,95	-	-
11	ostala svjetska geografska područja	7,77	-	-	7,77	0,06	-	-
12	Izvanbilančne izloženosti	8.612,40	95,69	95,69	-	.	35,75	.
13	EUROPA	8.611,68	95,69	95,69	.	.	35,75	.
14	HRVATSKA	8.555,51	95,69	95,69	.	-	35,75	-
15	NJEMAČKA	3,96	-	-	.	-	-	-
16	GRČKA	12,85	-	-	.	-	-	-
17	AUSTRIJA	19,15	-	-	.	-	-	-
18	SLOVAČKA	7,64	-	-	.	-	-	-
19	Ostale europske zemlje	12,57	-	-	.	-	-	-
20	Ostala geografska područja	0,72	-
21	SAD	0,25	-	-	.	-	-	-
22	ostala svjetska geografska područja	0,47	-	-	.	-	-	-
	Ukupno	44.987,67	1.268,44	1.268,44	36.375,27	1.223,68	35,75	.

Tablica 20: Obrazac 6 (EBA/GL/2018/10) - Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama

U milijunima kuna		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos				Akumulirano umanjene vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženost
				od čega neprihodujućih			
				od čega sa statusom neispunjavanja obveza	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti		
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	172,18	35,29	35,16	172,18	(17,12)	-
2	Rudarstvo i vađenje	41,16	-	-	41,16	(0,19)	-
3	Prerađivačka industrija	2.987,09	173,92	90,96	2.987,09	(115,74)	-
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	12,92	-	-	12,92	(0,22)	-
5	Opskrba vodom	88,18	0,20	0,20	88,18	(3,38)	-
6	Građevinarstvo	228,64	48,28	47,19	228,64	(39,38)	-
7	Trgovina na veliko i malo	1.967,76	67,73	64,27	1.967,76	(66,02)	-
8	Prijevoz i skladištenje	184,08	78,36	78,23	184,08	(68,56)	-
9	Djelatnosi pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	470,60	24,96	24,82	470,60	(18,87)	-
10	Informacije i komunikacije	103,09	11,89	11,78	103,09	(5,72)	-
11	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-
12	Poslovanje nekretninama	352,86	48,17	48,13	352,86	(14,62)	-
13	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	210,05	11,52	9,43	210,05	(16,58)	-
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	193,22	15,93	15,77	193,22	(11,20)	-
15	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-
16	Obrazovanje	12,20	0,04	-	12,20	(0,42)	-
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	16,81	0,06	0,05	16,81	(0,62)	-
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	39,59	0,04	0,03	39,59	(1,61)	-
19	Ostale uslužne djelatnosti	19,53	1,15	1,10	19,53	(1,63)	-
	Ukupno	7.099,96	517,54	427,12	7.099,96	(381,88)	-

U obrascu 6 dan je pregled kreditne kvalitete kredita i predujmova nefinancijskim društvima i s njima povezanih umanjenja vrijednosti, rezervacija i prilagodbe vrednovanja po djelatnosti.

Tablica 21: Obrazac 9 (EBA/GL/2018/10) - Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

		a	b
		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema (PP&E)	3,49	
2	Osim (PP&E)	45,24	(2,18)
3	Stambene nekretnine	37,49	(0,04)
4	Poslovne nekretnine	6,51	(2,14)
5	Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd)	1,24	-
6	Vlasnički i dužnički instrumenti	-	-
7	Ostalo	-	-
8	Ukupno	48,73	(2,18)

Smanjenje u odnosu na prethodno razdoblje objave, rezultat je prodaje poslovne nekretnine.

Tablica 22: EU CR2 – A : Promjena iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

U milijunima kuna

	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
Početno stanje (30.06.)	792,74	418,37
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	128,04	7,34
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(63,00)	(11,42)
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	(91,00)	-
Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Učinak tečajnih razlika	-	-
Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	-
Ostale prilagodbe	1,68	40,92
Završno stanje (31.12.)	768,46	455,21
Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	(0,73)	-
Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koji su evidentirani izravno u n račun dobiti i gubitka	2,06	-

Tablica 23: EU CR2 – B : Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni

	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza (u milijunima kuna)
Početno stanje (30.06.)	1.211,11
Kredit i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	213,73
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(43,28)
Otpisani iznosi	(91,00)
Druge promjene	(117,81)
Završno stanje (31.12.)	1.172,75

VIII. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

Raiffeisen Grupa primijenjuje standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika sukladno Uredbi (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.

Tablica 24: EU CR4 : Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja

U milijunima kuna

	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Središnje države ili središnje banke	14.731,94	0,20	14.909,93	-	313,53	2,10%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	15,97	13,25	15,97	-	6,65	41,64%
Subjkti javnog sektora	0,30	0,70	0,30	-	0,06	20,00%
Multilateralne razvojne banke	185,62	-	185,62	-	-	-
Međunarodne organizacije	77,50	-	77,50	-	-	-
Institucije	632,54	59,29	638,26	12,62	207,16	31,83%
Trgovačka društva	6.473,53	6.424,38	6.255,59	1.005,48	6.890,54	94,90%
Stanovništvo	9.395,10	1.894,07	9.322,01	177,51	6.991,58	73,60%
Osigurano hipotekama na nekretninama	3.188,08	3,58	3.188,08	1,11	1.115,60	34,98%
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	406,53	66,54	405,40	12,31	452,83	108,41%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	79,85	52,36	79,85	-	119,78	150,01%
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
Subjkti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	179,56	-	179,56	-	406,73	226,51%
Ostale stavke	2.652,65	-	2.652,65	-	1.251,31	47,17%
Ukupno	38.019,17	8.514,37	37.910,72	1.209,03	17.755,77	45,39%

Udio bilančne izloženosti u ukupnoj izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika iznosi 82%, bez promjene u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje. Ukupna izloženost prije i nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika povećala se u kategoriji izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama i izloženostima osiguranima nekretninama. Smanjenje izloženosti je prisutno u kategorijama izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima što je imalo najveći efekt na ukupno smanjenje rizikom ponderirane aktive.

Tablica 25: EU CR 5 – Standardizirani pristup

U milijunima kuna	Ponder rizika																Ukupno	od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno		
Središnje države ili središnje banke	14.471,54	-	-	-	127,22	-	244,92	-	-	-	-	66,25	-	-	-	-	14.909,93	14.471,54
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	11,65	-	-	-	-	4,32	-	-	-	-	-	-	15,97	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	0,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,30	-
Multilateralne razvojne banke	185,62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,62	185,62
Međunarodne organizacije	77,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,50	77,50
Institucije	-	-	-	-	441,76	-	180,61	-	-	28,50	-	-	-	-	-	-	650,87	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.179,16	81,91	-	-	-	-	-	7.261,07	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	9.499,52	-	-	-	-	-	-	-	9.499,52	-
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	3.189,19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.189,19	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	347,49	70,22	-	-	-	-	-	417,71	-
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,85	-	-	-	-	-	79,85	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,11	-	151,45	-	-	-	-	179,56	-
Ostale stavke	1.401,34	-	-	-	-	-	-	-	-	1.251,31	-	-	-	-	-	-	2.652,65	1.401,34
Ukupno	16.136,00	-	-	-	580,93	3.189,19	425,53	-	9.499,52	8.838,89	231,98	217,70	-	-	-	-	39.119,74	16.136,00

Sukladno promjenama ukupne izloženosti u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje gdje je došlo do povećanja izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, također se povećao udio izloženosti ponderirane s ponderom rizika 0%.

IX. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Mjere za smanjenje rizika

Instrumenti osiguranja su jedna od glavnih strategija i mjera koje se provode vezano za smanjenje potencijalnih kreditnih rizika. Vrijednost instrumenata osiguranja i učinak ostalih tehnika umanjenja rizika iskazuju se u svakom pojedinom kreditnom zahtjevu. Učinak umanjenja rizika koji se uzima u obzir je stručna procjena vrijednosti koja se može očekivati od prodaje instrumenta osiguranja unutar razumnog roka za njegovu realizaciju. Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je u RBI 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.

Vrednovanje i upravljanje instrumentima osiguranja

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

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

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

- preostali rok dospijuća 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 ovlaštteni 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 ovlašteni 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.

Tablica 26: EU CR3 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika

U milijunima kuna

	Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
Ukupni krediti	31.386,64	292,16	108,46	183,70	-
Ukupni dužnički vrijednosni papiri	6.340,37	-	-	-	-
Ukupne izloženosti	46.170,58	362,97	167,43	195,54	-
od čega u statusu neispunavanja obveza	471,52	1,55	1,55	-	-

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, osigurane izloženosti su smanjene za 11 milijuna kuna što se ponajviše odnosi na izloženosti osigurane financijskim jamstvima.

Tablica 27: Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup
U milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jams tvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-
	-	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Institucije				-
Trgovačka društva	87,69	-	195,54	-
Stanovništvo	78,19	-	-	-
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1,55	-	-	-
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-
Ukupno	167,43	-	195,54	-

X. 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.

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)).

Tablica 28 : EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

U milijunima kuna

	Zamišljeni iznos	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana aktiva
Metoda tržišne vrijednosti		72,24	104,74			176,98	80,27
Metoda originalne izloženosti	-					-	-
Standardizirana metoda		-			-	-	-
Metoda internog modela (IMM)(za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-	-
od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira				-	-	-	-
Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire				-	-	-	-
Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda						-	-
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						40,57	40,57
Izračun vrijednosti adhezetne riziku za SFT-ove						-	-
Ukupno	-	72,24	104,74	-	-	217,55	120,84

Tablica 29: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev (u milijunima kuna)

	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana aktiva
Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	-	-
(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku uključujući 3x multiplikator	-	-
(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)	-	-
Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	140,57	35,75
Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	140,57	35,75

Tablica 30: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženost druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

U milijunima kuna

	Ponder rizika												Od kojih bez dodijeljenog rejtinga
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	120,72	-	-	-	-	0,38	-	-	4,31
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,45	-	-	96,45
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-	120,72	-	-	-	-	96,83	-	-	100,76

Tablica 31: EU CCR5 – A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti (u milijunima kuna)

	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstvena vrijednost	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
Izvedenice	297,83	120,84	176,98	-	176,98
SFT-ovi	1.586,57	-	1.586,57	1.546,00	40,57
Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
Ukupno	1.884,40	120,84	1.763,55	1.546,00	217,55

Tablica 32: EU CCR5 – B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana (u milijunima kuna)

	Kolateral primljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
Gotovina	0,43	55,59	-	0,40	-	-
Vrijednosni papiri	-	-	-	-	138,26	1,527,68
Ukupno	0,43	55,59	-	0,40	138,26	1,527,68

XI. Neopterećena 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 2020. prikazana je u tablicama u nastavku:

Tablica 33: Objava o opterećenju imovini (u milijunima kuna)

Obrazac A - Imovina	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Imovina	4.345,90		34.625,00	
Vlasnički instrumenti	23,26	23,26	4,86	4,86
Dužnički vrijednosni papiri	1.760,72	1.760,72	4.986,93	4.986,93
Ostala imovina	2.561,92		29.633,21	

Obrazac B - Primljeni kolateral	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	-	127,59
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	62,99
Ostali primljeni kolateral	-	64,60
Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

Obrazac C - Opterećena imovina/ primljeni kolateral i povezane obveze	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	1.581,99	1.665,79
Ostali izvori opterećenja	-	2.680,11

XII. Izloženost tržišnom riziku

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

Uslijed povećane volatilnosti na tržištu vlasničkih vrijednosnih papira, uzrokovanih panedmijom COVID-19 Banka je u ožujku 2020. u potpunosti zatvorila pozicije u vlasničkim vrijednosnim papirima koje je imala u portfelju.

Tablica 34: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom (u milijunima kuna)

	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izravni proizvodi		
Kamatni rizik (opći i specifični)	244,65	19,57
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
Valutni rizik	58,85	4,71
Robni rizik	-	-
Opcije	-	-
Pojednostavljena metoda	-	-
Pristup Delta-plus	-	-
Scenarij pristup	-	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
Ukupno	303,50	24,28

XIII. 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 consultinga nema obveze izdvajanja iz banke, a kod osnivanja odlučujuća je bila mogućnost racionalnijeg poslovanja putem zasebnog društva.

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.

Vlasnički udjel u Grupi Fortenova banka je stekla na osnovu pretvaranja potraživanja sukladno posebnom propisu za sanaciju poduzeća od posebnog značaja (Lex Agrokor).

Tablica 35: Struktura vlasničkih udjela

U milijunima kuna

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba			Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke
	Nominalna vrijednost	Fer vrijednost	Metoda vrednovanja	
Ulaganja u pridružena društva				
Raiffeisen Consulting d.o.o.	105,35	96,55	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen stambena štedionica d.d.	180,00	56,46	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen Invest d.o.o.	8,00	8,00	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen Leasing d.o.o.	30,00	56,57	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	143,44	143,44	Trošak stjecanja	55,94
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	23,10	23,10	Trošak stjecanja	-
Ulaganja u ostale subjekte				
VISA Inc	-	18,48	Fer vrijednost	-
HROK d.o.o.	1,42	2,04	Fer vrijednost	-
Zagrebačka burza d.d.	1,33	1,88	Fer vrijednost	-
Optima telekom d.d.	8,91	4,81	Fer vrijednost	-
SKDD d.d.	0,06	0,53	Fer vrijednost	-
S.W.I.F.T.	-	0,82	Fer vrijednost	-
Fortenova Group Stak Stichting	3,11	0,05	Fer vrijednost	-

XIV. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja

Analize i izvješća o izloženosti kamatnom riziku izrađuju se slijedeći smjernice EBA/Baselskog odbora o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, a na način da 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 (BPV /SPB) i Value at Risk limiti (u skladu sa navedenim u članku 435. Tržišni rizici).

Banka je definirala interne limite i temeljem primjene Odluke o sustavu upravljanja u dijelu promjene ekonomske vrijednosti Banke uslijed standardnog šoka od 200bp paralelnog pomaka referentne krivulje prinosa, ali i limit na najnepovoljniju promjenu ekonomske vrijednosti kod primjene šest različitih scenarija propisanih EBA smjericama za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke. Banka istovremeno iskazuje svoj apetit za rizikom ograničavajući i utjecaj na zaradu (neto kamatni prihodi i valucija) uslijed primjene niza scenarija promjene referentnih kamatnih topa u periodu od 12 mjeseci.

Pretpostavke korištene pri izradi ove analize temelje se na uputama propisanim od strane regulatora i na temelju interno izrađenih modela ponašanja kao i empirijskih vrijednosti.

Odgovornost za upravljanje kamatnim rizikom leži na Upravi Banke koja ovlasti za upravljanje prenosi na ALCO Odbor. Organizacijski dijelovi koji sudjeluju u upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke su Upravljanje aktivom i pasivom u suradnji s poslovnim jedinicama te Kontrola rizika. ALM je odgovoran za strateško upravljanje kamatnim rizikom s obzirom na strategiju poslovanja, odobrenja ALCO Odbora te unutar propisanih limita. ALM je također odgovoran za provođenje zaštite (hedge) pozicija od izloženosti kamatnom riziku.

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

Banka u upravljanju kamatnim rizikom koristi računovodstvo zaštite kako na micro tako i na razini portfelja.

Tablica 37: Promjena ekonomske vrijednosti

Banka

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Kamatni šok sukladno metodologiji (200 bp)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	U milijunima kuna	
Valuta EUR	-	85,54
Valuta HRK	-	27,05
Ostale valute (ukupno)	(11,41)	-
UKUPNO	(11,41)	112,59

Grupa

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Kamatni šok sukladno metodologiji (200 bp)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	U milijunima kuna	
Valuta EUR	-	117,20
Valuta HRK	-	26,88
Ostale valute (ukupno)	(11,41)	-
UKUPNO	(11,41)	144,08

XV. Izloženost riziku likvidnosti

Banka planira upravljanje likvidnošću na godišnjoj osnovi kroz budget i forecast, ostvarenje planova prezentira se ALCO odboru koji donosi odluke o raspolaganju eventualnim viškovima likvidnosti odnosno financiranju u narednim razdobljima. Banka izrađuje i prati Godišnji plan financiranja te Strateški plan financiranja.

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

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

3) izvještavanje regulatora u obrascima Dodatnih izvještaja o likvidnosti (ALMM).

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

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

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

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

Banka svakodnevno mora osigurati održavanje ukupnog koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u vremenu promatranja od mjeseca dana na razini iznad zakonski (100%) i interno (110%) propisanog minimuma. Tijekom cijele 2020. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

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

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 31.12.2020 iznosi 175% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 31.12.2020 iznosio je 184%. Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama.

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

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

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

Tijekom pandemije COVID-19 suočena s turbulencijama u svakodnevnom poslovanju, Banka je se proglasila krizu A likvidnosti u trajanju od ožujka do lipnja 2020. godine, a s ciljem pravovremenog i konstantnog praćenja kretanja

kako pokazatelja likvidnosti tako i dnevnih odljeva depozita i gotovog novca. U sklopu Contingency Committee-a praćeno je i kretanje zahtjeva i realizacija moratorija po svim segmentima.

Prema zahtjevima HNB-a uspostavljeno je najprije dnevno, a potom tjedno izvještavanje regulatora o kretanju internih i regulatornih pokazatelja likvidnosti te kretanja depozita po segmentima. Banka izvještava i od realiziranim i nereliziranim dobitima i gubicima proizašlim iz portfelja vrijednosnih papira.

Tablica 38: EU LIQ 1: Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) (u milijunima kuna)

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
		U milijunima HRK							
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna imovina (HQLA)					7.780,70	8.872,25	8.962,19	10.614,18
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	17.770,73	18.508,46	18.888,93	19.283,23	1.235,84	1.269,62	1.235,84	1.334,43
3	<i>Stabilni depoziti</i>	13.278,44	13.756,26	14.021,93	14.232,63	663,92	687,81	701,10	711,63
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	4.492,29	4.562,75	4.686,87	4.870,13	571,91	581,81	596,77	622,80
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	8.059,64	8.588,77	9.201,45	9.617,28	4.192,75	4.227,49	4.389,70	4.753,76
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	8.059,64	8.588,77	9.201,45	9.617,28	4.192,75	4.227,49	4.389,70	4.753,76
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata								-
10	Dodatni zahtjevi	5.590,87	5.135,29	5.204,25	5.355,30	594,73	508,98	521,80	531,99
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	52,00	6,12	10,95	9,41	52,00	6,12	10,95	9,41
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	5.538,86	5.129,17	5.193,30	5.345,90	542,73	502,85	510,85	522,58
14	Druge ugovorne obveze financiranja	130,71	2.934,84	2.883,74	2.874,47	46,08	139,18	136,57	135,85
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	2.906,46	351,58	154,71	117,88	137,97	234,78	47,39	36,00
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					6.207,37	6.380,05	6.393,33	6.792,03

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
		U milijunima HRK							
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	162,42	215,41	120,50	116,07	2,52	16,87	27,82	23,17
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	964,31	1.271,95	2.494,37	1.466,05	829,51	987,94	2.318,67	1.337,80
19	Ostali novčani priljevi	87,60	170,79	15,45	9,49	87,60	170,79	15,45	9,49
EU-19a	(Razlika između ukupnih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	1.214,34	1.658,15	2.630,32	1.591,61	919,62	1.175,59	2.361,94	1.370,46
EU-20a	U cijelosti izuzeti priljevi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	1.214,34	1.487,37	2.614,87	1.582,12	919,62	1.175,59	2.361,94	1.370,46
						UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					7.780,70	8.872,25	8.962,19	10.614,18
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					5.538,15	5.204,46	4.031,40	5.542,86
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					140%	170%	222%	191%

XVI. 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.

1. Upravljanje

1.1. 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.

2. Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA

2.1 Poslovna strategija

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

2.2. Provedba regulatornih zahtjeva prilikom definiranja primitaka unutar RBA i Društava Grupe

2.2.1. Regulatorni okvir

Ova Politika je utemeljena na Direktivama Raiffeisen Grupe, radnom zakonodavstvu Republike Hrvatske, Odluci Hrvatske Narodne Banke o primicima radnika koja inkorporira europsku CRD/CRR Direktivu (Capital Requirements Directive/Capital Requirements Regulation) te Odluci Hrvatske Narodne Banke o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima koja inkorporira Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju te EBA Guidelines on remuneration policies for sales staff/RBI Group Remuneration policies and practices related to the sale and provision of retail banking products and services.

3. Politika primitaka

3.1. 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 KPI² (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 i kvalitativnim 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.

3.2. 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.

² KPI – Key Performance Indicator

3.3. Fiksni primici

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

Fiksni primici ne potiču na preuzimanje rizika, nisu opozivi, ne mogu biti smanjeni, obustavljeni ili otkazani i ne ovise o učinku.

3.4. Varijabilni primici

3.4.1 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 zaposlenikovoju 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 razmjernan je njihovoj ulozi u Društvu.

3.4.2. 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 umanjeno 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).

3.4.3. 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).

3.4.3.1. Bonus

Bonus je primitak direktno vezan za rezultate ostvarenja ciljeva: grupnih/lokalnih (RBA i/ili Društava RBA Grupe)/timskih/individualnih ciljeva, koji se revidiraju/postavljaju sukladno strategiji i poslovnim planovima. Ciljevi za bonuse se definiraju na godišnjoj razini, odnosno na srednjoročnoj razini (period od 3 godine) i mogu biti NPAT, CIR i sl. na lokalnoj/grupnoj razini.

3.4.3.2. Poticaji (Incentives)

Općenita pravila

Poticaj je primitak izravno povezan s rezultatima timskih i individualnih ciljeva. Poticaji 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.

3.4.3.3. 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/poticaj) definiran je na 100%tnom ostvarenju učinka. Kvalificiranost tj. mogućnost sudjelovanja u određenoj varijabilnoj shemi ne garantira pravo na isplatu poticaja/bonusa.

3.4.3.4. 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.

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

3.5. 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.

3.6. 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
- nagrada putovanja
- osiguranja od nezgode
- sistematski pregled i sl.

3.7. 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.

3.8. 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

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).

4.1.1. 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.

U odnosu na 2019. godinu broj Identificiranih radnika je veći za 9 zbog provedene reorganizacije i fluktuacije.

14. siječnja 2021. godine HNB je donio Odluku o privremenom ograničenju raspodjele kojom se propisuje kako se identificiranim radnicima ne smiju dodijeliti niti isplatiti varijabilni primici do 31. prosinca 2021. godine. HNB će najkasnije do 30. rujna 2021. godine preispitati postojanje razloga temeljem kojih je Odluka donesena te može, ovisno o toj ocjeni, trajanje privremenog ograničenja ukinuti i prije 31. prosinca 2021.

4.2. Načela primitaka primjenjiva na Identificirane radnike

4.2.1. 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.

4.2.2. 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).

4.2.3. 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.

4.3. 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 te uz 1 godinu perioda zadržavanja vezanog za instrumente odgode.

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

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

4.4.1. 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);
- 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;
- 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 RBI grupe i/ili Raiffeisenbank Austria d.d.

4.4.2. 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.

4.5. Otpremnina

Otpremnina podrazumijeva iznose koji se isplaćuju zaposlenicima u svezi prijevremenog raskida ugovora o radu. Redovna isplata primitaka za vrijeme trajanja otkaznog roka ne smatra se otpremninom.

Otpremnina se može platiti na temelju zakona (Zakon o radu), dokumenata Poslodavca (Pravilnik o radu), sukladno odluci suda ili na dobrovoljnoj osnovi. Iste ne bi trebale osigurati nerazmjernu nagradu, već odgovarajuću naknadu zaposlenicima u slučaju prijevremenog raskida ugovora. Otpremnine moraju odraziti učinak ostvaren tijekom vremena i ne smiju nagraditi neuspjeh ili nedolično ponašanje.

5. 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. Odbor za primitke Raiffeisenbank Austria d.d. je tijekom 2020. godine održao jednu sjednicu.

Nadzorni odbor

Donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka te odgovara za nadziranje iste, također donosi i pojedinačne odluke sukladno zahtjevima Odluke o primicima radnika HNB-a te smjernicama RBI grupe.

Uprava

Donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka, nakon dobivenih suglasnosti od zaposlenika odgovornih za funkciju Sukladnosti, Pravne službe te Kontrole rizika.

6. Agregirane kvantitativne informacije o primicima

Informacije o ukupnim fiksnim i varijabilnim primicima svih radnika po poslovnim područjima:

Poslovna područja	Fiksni primici	Varijabilni primici
	U milijunima kuna	U milijunima kuna
Nadzorni odbor	0,35	-
Uprava	19,36	-
Investicijsko bankarstvo	59,14	0,05
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	119,07	5,54
Upravljanje imovinom	-	-
Korporativne funkcije	113,88	0,13
Neovisne kontrolne funkcije	12,60	-
Ukupno	324,40	5,72

U trenutku izvještavanja podaci vezani za godišnju varijabilu još nisu dostupni te će se po završetku procesa izvješće revidirati.

Informacije o primicima radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije (identificirani radnici) raščlanjenim na kategorije radnika:

Primici	Članovi uprave	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	UKUPNO
Iznos primitaka	18,21	18,58	22,56	59,35
Fiksni primici	18,21	18,58	22,56	59,35
Varijabilni primici	-	-	-	-
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	9	34	59	102
Iznos i oblici varijabilnih primitaka	-	-	-	-
Gotovina	-	-	-	-
Dionice	-	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama	-	-	-	-
Ostale vrste primitaka	-	-	-	-
Stanje odgođenih primitaka	5,26	-	0,63	5,90
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	-	-	-	-
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	5,26	-	0,63	5,90
Iznos odgođenih primitaka	-	-	-	-
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	-	-	-	-
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	-	-	-	-
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	-	-	0,74	0,74
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	-	-	3	3
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	-	-	0,34	0,34

U trenutku izvještavanja podaci vezani za godišnju varijabilu još nisu dostupni te će se po završetku procesa izvješće revidirati.

Informacije o primicima radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije (identificirani radnici) po poslovnim područjima:

Poslovna područja	Nadzorni odbor	Uprava	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije
Broj članova	15	9					
Ukupan broj identificiranih radnika			33	17	-	32	11
Broj identificiranih radnika u kategoriji više rukovodstvo			10	7	-	13	4
Ukupni fiksni primici	0,35	18,21	15,50	6,84	-	14,68	4,12
od toga: fiksni primici u novcu	0,35	18,21	15,50	6,84	-	14,68	4,12
od toga: fiksni primici u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama	-	-	-	-	-	-	-
od toga: fiksni primici u ostalim vrstama instrumenata	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni varijabilni primici	-	-	-	-	-	-	-
od toga: varijabilni primici u novcu	-	-	-	-	-	-	-
od toga: varijabilni primici u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama	-	-	-	-	-	-	-
od toga: varijabilni primici u ostalim vrstama instrumenata	-	-	-	-	-	-	-
Ukupan iznos varijabilnih primitaka dodijeljenih u godini, koji je odgođen	-	-	-	-	-	-	-
od toga: odgođeni varijabilni primici u novcu	-	-	-	-	-	-	-
od toga: odgođeni varijabilni primici u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama	-	-	-	-	-	-	-
od toga: odgođeni varijabilni primici u ostalim vrstama instrumenata	-	-	-	-	-	-	-

U trenutku izvještavanja podaci vezani za godišnju varijabilu još nisu dostupni te će se po završetku procesa izvješće revidirati.

Poslovna područja	Nadzorni odbor	Uprava	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije
Dodatne informacije o varijabilnim primicima							
Ukupan iznos preostalih odgođenih primitaka dodijeljenih u prethodnim godinama	-	5,26	0,03	0,01	-	0,60	-
Ukupan iznos naknadnih korekcija primitaka dodijeljenih u prethodnim godinama	-	0,18	-	-	-	-	-
Broj korisnika zajamčenih varijabilnih primitaka (isplate pri zapošljavanju novih radnika)	-	-	-	-	-	-	-
Ukupan iznos zajamčenih varijabilnih primitaka (isplate pri zapošljavanju novih radnika)	-	-	-	-	-	-	-
Broj korisnika otpremnina	-	-	2	1	-	-	-
Ukupan iznos otpremnina isplaćenih tijekom godine	-	-	0,58	0,16	-	-	-
Najveći iznos isplaćene otpremnine jednoj osobi	-	-	0,34	0,16	-	-	-
Broj korisnika diskrecijskih mirovinskih pogodnosti	-	-	-	-	-	-	-
Ukupan iznos doprinosa za diskrecijske mirovinske pogodnosti u godini	-	-	-	-	-	-	-
Ukupan iznos varijabilnih primitaka dodijeljenih za višegodišnje razdoblje (ako program nagrađivanja nije na godišnjoj osnovi)	-	-	-	-	-	-	-

U trenutku izvještavanja podaci vezani za godišnju varijabilu još nisu dostupni te će se po završetku procesa izvješće revidirati.

XVII. Omjer financijske poluge

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

Tablica 39. LRSum : Omjer financijske poluge u skladu sa CRR-om – obrazac za objavu

Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	Primjenjivi iznos
	U milijunima kuna
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	40.127,91
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(1.157,00)
(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	34,77
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	1.568,15
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.634,77
(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	(379,57)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	41.829,03

Tablica 40: LRCom – Zajednička objava omjera financijske poluge

U milijunima kuna	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CCR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	40.181,42
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(263,71)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	39.917,71
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	72,24
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	104,74
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeloži i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	176,98
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	59,00
(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	40,57
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	99,57
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	8.612,41
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(6.977,64)
Ostale izvanbilančne izloženosti	1.634,77
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. Stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. Stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Osnovni kapital	4.620,48
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	41.829,03
Omjer financijske poluge	11,0461%
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. Stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

Tablica 41: LRSpl- podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
U milijunima kuna	
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	40.181,42
Izloženosti iz knjige trgovanja	409,19
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	-
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	15.806,80
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	16,27
Institucije	1.348,39
Osigurane nekretninama	3.188,08
Izloženosti prema stanovništvu	9.395,10
Trgovačka društva	6.473,53
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	406,53
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	3.137,53

Tablica 42: LRQua: Polja za slobodni unos teksta za objavu podataka o kvalitativnim stavkama na dan 31. prosinca 2020. godine

1.	<p>Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge</p>	<p>Omjer financijske poluge je jednostavna nerizična mjera zaštitnog mehanizma koja ima za cilj:</p> <ul style="list-style-type: none"> • stvaranje poluge u bankarskom sektoru, pomažući izbjeći destabilizaciju procesa razduživanja koji može naštetiti širem financijskom sustavu i gospodarstvu, • ojačati zahtjeve temeljene na riziku. <p>Financijska poluga izračunava se kao omjer mjere kapitala i mjere izloženosti. Mjera kapitala je osnovni kapital koji je jednak zbroju redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala nakon svih regulatornih prilagodbi. Mjera ukupne izloženosti je zbroj slijedećih izloženosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bilančne izloženosti • Izloženosti temeljem izvedenica • Izloženosti temeljem transakcija financiranja vrijednosnim papirima • Izvanbilančne izloženosti <p>Bilančna izloženost (izuzev izvedenica i transakcija financiranja vrijednosnim papirima) odražava računovodstvenu vrijednost imovine kao i regulatorna usklađenja za imovinu koja se odbija od redovnog osnovnog kapitala. Izloženost temeljem izvedenica računa se korištenjem regulatorne „mark-to market“ metode za izvedenice koja uključuje trenutni trošak zamjene plus regulatorno definirane dodatke (add-on) za potencijalnu buduću izloženost.</p> <p>Izloženost temeljem transakcije financiranja vrijednosnim papirima uključuje bruto potraživanja koja se netiraju s obvezama plaćanja ukoliko su ispunjeni određeni zahtjevi. Dodatno u bruto izloženost uključen je regulatorni dodatak (add-on) za rizik druge ugovorne strane.</p> <p>Izvanbilančne stavke slijede konverzijske faktore po standardiziranom pristupu za kreditne rizike (0%, 20%, 50 ili 100%) ovisno o kategoriji rizika uz definiranu donju granicu od 10%.</p> <p>Omjer financijske poluge izračunava se i prati kvartalno i jedan je od ključnih pokazatelja kojima se definira okvir apetita za rizicima (Risk Appetite Framework). S obzirom na dobru kapitaliziranost Banke i Grupe, omjer financijske poluge je konstanto visoke vrijednosti.</p>
2.	<p>Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge</p>	<p>Omjer financijske poluge na 31.12.2020 iznosi 11,05% te je u blagom porastu u odnosu na 31.12.2019 kada je iznosio 10,89%.</p> <p>U navedenom periodu došlo je do povećanja izloženosti omjera financijske poluge, ali i povećanja osnovnog kapitala što je u konačnici dovelo po porasta omjera financijske poluge.</p>