



**Javna objava bonitetnih informacija
za 2021. godinu**

Travanj 2022.



Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Glave II, Dijela osmog Uredbe (EU) br 575/2013 i Smjernica za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovano bolešću COVID – 19 (EBA/CL/2020/07), Grupa Raiffeisenbank Austria d.d. objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije.

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Tanja Ožbolt Sterle".

Tanja Ožbolt Sterle,
v.d. Izvršnog Direktora
Financija

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Georg Feldscher".

Georg Feldscher,
član Uprave

Sadržaj

Članak 435.....	1
Ciljevi i politike upravljanja rizicima	1
Članak 436.....	19
Obuhvat primjene regulatornog okvira	19
Članak 437.....	25
Regulatorni kapital	25
Članak 438.....	38
Kapitalni zahtjevi.....	38
Članak 439.....	41
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	41
Članak 440.....	45
Protuciklički zaštitni slojevi kapitala.....	45
Članak 441.....	48
Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	48
Članak 442.....	49
Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik	49
Članak 443.....	61
Opterećena i neopterećena imovina	61
Članak 444.....	64
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	64
Članak 445.....	67
Izloženost tržišnom riziku	67
Članak 446.....	68
Operativni rizik	68
Članak 447.....	69
Ključni pokazatelji.....	69
Članak 448.....	70
Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	70
Članak 449.....	72
Izloženosti sekuritizacijskim pozicijama.....	72
Članak 450.....	73
Politika primitaka	73
Članak 451.....	85
Omjer financijske poluge.....	85
Izloženost riziku likvidnosti (LCR).....	89



Neto stabilni izvori financiranja (NSFR).....	93
Članak 452.....	95
Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	95
Članak 453.....	96
Tehnike smanjenja kreditnog rizika	96
Članak 454.....	101
Napredni pristup za operativni rizik.....	101
Članak 455.....	101
Interni modeli za tržišni rizik.....	101

Članak 435.

Ciljevi i politike upravljanja rizicima

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

Načela i strategije upravljanja rizicima

RBA ima uspostavljena načela i postupke za mjerjenje 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 mjeru, ograničavaju, agregiraju i uspoređuju sa raspoloživim kapitalom za pokriće rizika.
- Standardizirane metodologije: metodologije za mjerjenje 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 mijere u okviru prodaje proizvoda.

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

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, finansijske institucije te lokalnu upravu. Pored toga, kreditna politika obuhvaća i poslovanje leasing društva koje pripada RBA Grupi.

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



Temeljni elementi RAFA su:

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

Kreditne politike usvaja Uprava Banke 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 izmjerениh rizika, a uključuje adekvatnost kapitala s regulatornog stajališta i s ekonomskog stajališta. Izračun ekonomskog kapitala provodi se kvartalno i izvještaj se prezentira Upravi banke i višem rukovodstvu.

Kategorije rizika

Kreditni rizici

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

Pored rizika nemogućnosti izvršavanja ugovornih obveza, kreditni rizici uključuju rizik migracije (uzrokovani 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 dospijeća,
- 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, finansijske 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 prвobitno 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.

Problematični plasmani (dužnici su došli u značajne finansijske 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.

U nastavku su dane informacije o izloženostima koje podliježu mjerama primjenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovana bolešću COVID – 19 a na temelju Smjernica (EBA/CL/2020/07).

Za više detalja u upravljanju rizicima i utjecaju COVID 19 pandemije, upućujemo na bilješku Upravljanje rizicima u Godišnjem izvješću za 2021. godinu objavljenoj na web stranici www.rba.hr.

Obrazac 1: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

BANKA/ GRUPA (u milijunima kuna)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost
	Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				Prijava u kategoriji neprihodujućih izloženosti
	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤= 90 dana	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja					
1	Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	od čega: Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	od čega: Nefinancijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijeća moratorija

BANKA (u milijunima kuna)	Broj dužnika	Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
				Preostali rok do dospijeća moratorija				
				≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine
1 Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	9.726	2.149						
2 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	8.074	1.950	-	1.950	-	-	-	-
3 od čega: Kućanstva		938	-	938	-	-	-	-
4 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		492	-	492	-	-	-	-
5 od čega: Nefinancijska društva		943	-	943	-	-	-	-
6 od čega: Mala i srednja poduzeća		121	-	121	-	-	-	-
7 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		809	-	809	-	-	-	-

GRUPA (u milijunima kuna)	Broj dužnika	Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Bruto knjigovodstvena vrijednost				
				Preostali rok do dospijeća moratorija				
				≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine
1 Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	10.497	2.417						
2 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	8.816	2.215	-	2.215	-	-	-	-
3 od čega: Kućanstva		1.024	-	1.024	-	-	-	-
4 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		555	-	555	-	-	-	-
5 od čega: Nefinancijska društva		1.122	-	1.122	-	-	-	-
6 od čega: Mala i srednja poduzeća		164	-	164	-	-	-	-
7 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		839	-	839	-	-	-	-



Obrazac 3 : Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovana bolešću COVID-19

BANKA/ GRUPA (u milijunima kuna)	a	b	c	d
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati		Bruto knjigovodstvena vrijednost
		od čega: restrukturirani	Primljena javna jamstva	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
1 Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	-	-	-	-
2 od čega: Kućanstva	-			-
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-			-
4 od čega: Nefinansijska društva	-	-	-	-
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	-			-
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	-			-

Tržišni rizici

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

Svi instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu određeni instrument učiniti profitno nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja njegove vrijednosti.

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

Limiti se odobravaju od strane ALCO Odbora, ali i od strane nadležnog tijela Grupe zaduženog za limite tržišnog rizika, MACO Odbora RBI Grupe. Revidiranje limita odvija se najmanje jednom godišnje.

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 trgovani već se isti strogo ograničavaju.

Ovaj koncept limita nadopunjava se i sveobuhvatnim stres testovima. Definiranim stres testovima simulira se promjena sadašnje vrijednosti cijelokupnog 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.

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

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

Upravljanje tržišnim rizicima, ali i kamatnog rizika u knjizi banke te rizika likvidnosti provodi se kroz niz internih i regulatornih pokazatelja u skladu sa definiranim limitima. Upravljanje tržišnim rizicima provodi se i za pozicije knjige trgovanja i knjige banke (total return pristup). Izvještavanje o tržišnim, kamatnom riziku u knjizi banke te likvidnosnim rizicima, osim regulatornog, obuhvaća redovan dnevni/tjedni/ mjesecni pristup informacijama o kretanju pokazatelja izloženosti rizicima organizacijskim jedinicama zaduženim za operativno upravljanje istima, ali i višem managementu te Upravi Banke osiguravajući sve potrebne informacije za donošenje poslovnih odluka.

Kamatni rizik u knjizi banke

Izloženost kamatnom riziku očituje se negativnim utjecajima promjene kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, stoga su i neto kamatni prihod te ostali novčani tokovi osjetljivi na promjenu kamatnih stopa.

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 mjerjenje i izvješćivanje o kamatnom riziku u knjizi banke. Odgovorno je i za izradu metodologije mjerjenja kamatnog rizika kao i za pravovremeno i točno izvještavanje HNB-a u skladu sa važećom regulativom iz područja upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke, detaljnije je opisano u Godišnjem izvješću u bilješci 51. Upravljanje rizicima.

Rizik likvidnosti

Uloga banke na finansijskom tržištu je provođenje transformacije dospijeća (maturity transformation). Transformacija dospijeća proizlazi iz potrebe depozitara za svojim sredstvima u kratkom roku te zajmoprimalaca 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 uskladjuje 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 uskladištanja dospijeća imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita, te postizanjem povoljnih pokazatelja likvidnosti, kao i limita za likvidnosne neusklađenosti (gapove) koji moraju u kratkoročnim periodima biti pozitivni, uz primjenu internog modela. 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 finansijskih 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 zakonske propise.

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

Operativni rizik

Operativni rizik se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz neodgovarajućih ili neuspjelih internih procesa, ljudskog faktora, sustava ili vanjskih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik. U okviru upravljanja operativnim rizikom, upravlja se unutarnjim pokretačima rizika kao što su neovlaštene aktivnosti, interna prijevara 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.

- *Strategije i postupci upravljanja rizikom*

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

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

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

- *Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom*

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

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

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

- *Opseg i vrsta sustava izvješćivanja i mjerena rizika*

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

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

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

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

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

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

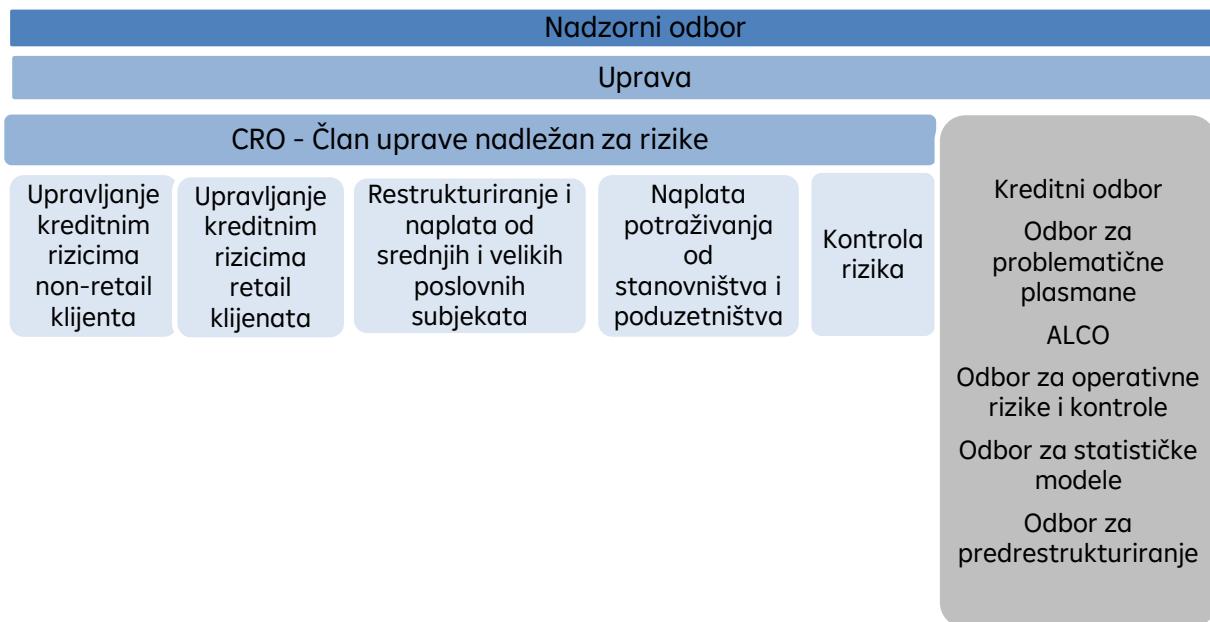
- *Politike zaštite od rizika i smanjenja operativnog rizika*

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

- *Kapitalni zahtjevi za operativni rizik*

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

Organizacija upravljanja rizicima



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

Kontrola rizika također daje smjernice za upravljanje tržišnim rizicima, rizicima likvidnosti i operativnim rizicima te provodi kontrolu rizika provjerom provedbe i učinkovitosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima.

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

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

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

Viši management je dužan:

1. Provesti strategije i politike za preuzimanje rizika i upravljanje rizikom,
2. Uspostaviti i održavati proces upravljanja rizicima,
3. uspostaviti procedure i izraditi smjernice za obavljanje poslova kreditne institucije koje rezultiraju izloženošću rizicima,
4. Održavati učinkovitost internih kontrola ugrađenih u sustav upravljanja rizicima i
5. Uspostaviti odgovarajuće postupke za procjenu učinka uvođenja novih proizvoda na izloženost kreditne institucije riziku.

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.).

Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima

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

Postojeća strategija rizika 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.

Sastav ekonomskog kapitala prema vrsti rizika pokazuje prevlast kreditnog rizika u ukupnom profilu rizičnosti RBA Grupe, kao i uravnoteženu distribuciju između kreditnog rizika non-retail i retail portfelja. Interni kapital više je nego dostatan za pokriće svih internih kapitalnih zahtjeva i rezultata nepovoljnih stresnih situacija.

Ocjena rizika za Banku, Grupu i članice Grupe provodi se jednom godišnje. Ocjena rizika za 2021. godinu pokazuje da nema značajnijih promjena u ukupnom profilu rizičnosti. Kreditni rizik je i dalje najznačajniji rizik. Pored kreditnog rizika značajnim rizicima banka ocjenjuje operativne rizike, tržišne rizike i likvidnosni rizik.

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 poslovodstva dostupan je na stranicama www.rba.hr za Banku i za svaku članicu Grupe pojedinačno.

Broj direktorskih mesta na kojima se nalaze članovi upravljačkog tijela na 31. prosinca 2021. godine

članovi Uprave	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mesta
Liana Keseric	Predsjednica Uprave	1
Georg Feldscher	član Uprave	3
Višnja Božinović	član Uprave	2
Ante Odak	član Uprave	1

članovi Nadzornog odbora	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mesta
Peter Jacenko	zamjenik predsjednika Nadzornog odbora	4
Lovorka Penavic	član Nadzornog odbora	-
Sabine Zucker	član Nadzornog odbora	1
Hrvoje Markovic	član Nadzornog odbora	1
Harald Kreuzmair	član Nadzornog odbora	1
Iryna Arzner	član Nadzornog odbora	1

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

Politike Banke vezana uz uvjete i postupak procjene primjerenosti članova Upava i članova Nadzornog odbora determinirane su odredbama Zakona o Kreditnim institucijama i Odlukom Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave, predsjednika Nadzornog odbora i članova Nadzornog odbora.

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

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

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

- usluge koje Banka pruža i glavnih rizika povezanih s time,
- finansijska tržišta i tržišta kapitala, solventnost i interni modeli
- sustavu upravljanja Banke
- računovodstva i izvještavanje,
- dužnostima kontrolnih funkcija,
- informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- pravnom i regulatornom okviru,
- upravljačkim sposobnostima i iskustvima,
- strateškom planiranju,
- upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupe, ako je primjenjivo.

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

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

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



Politika raznolikosti Uprave Banke / Nadzornog odbora

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

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

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

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

Sukladno članku 24. Odluke HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnim institucijama, Banka je definirala ciljanu zastupljenosti manje zastupljenog spola za Nadzorni odbor i Upravu Banke (25 %) te se ona kontinuirano prati.

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

Nadzorni odbor će prilikom odabira i preporuke kandidata za člana Uprave evaluirati i voditi računa o ravnoteži između znanja, vještina, raznolikosti i iskustva Uprave.

Uprava Banke će podržavati aktivnosti usmjerene na uspostavu profesionalnog upravljanja promicanja raznolikosti na lokalnji razini te mjere koje odredi RBI Grupa.

Funkcija promicanja raznovrsnosti je zadužena za izradu i implementaciju lokalne strategije, usklađu sa Grupnom strategijom i lokalnim zakonodavnim okvirom, operativnu porvedbu i kontrolu, uspostavu organizacijske strukture za promicanje razlikosti (Odbor, ambasadori).



Odbor za rizike i tijek informacija o riziku

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

Nadležnost Odbora određena je sukladno odredbama članka 52. Zakona o kreditnim institucijama i Pravilnika o radu Odbora za rizike kojeg je donio Nadzorni odbor Banke. U 2021. godini održane su tri redovne sjednice Odbora.

Banka ima uspostavljen proces upravljanja rizicima koji uključuje redovito utvrđivanje, mjerjenje, 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.

Opis protoka informacija o rizicima do upravljačkog tijela

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

Članak 436.

Obuhvat primjene regulatornog okvira

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

Zbog različitih propisa razlikujemo dvije različite grupe konsolidacije:

- Računovodstvena konsolidacija prema MSFI 10 – koja uključuje sve članice Grupe
- Bonitetna konsolidacija – članak 18. i 19. CRR prema kojem društva koja posluju prema Zakonu 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 finansijskim izvješćima i knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije dana je u tablicama EU LI1, a razlike obuhvata računovodstvene i regulatorne konsolidacije na razini svakog subjekta u tablici EU LI3.

EU LI1 - Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija finansijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika

U milijunima kuna		a	b	c	d	e	f	g
		Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala
Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancem u objavljenim finansijskim izvješćima								
1	Novac i računi kod banaka	10.174	10.163	10.163				
2	Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.870	1.870	1.870				
3	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.887	698	47	264		387	
4	Izvedeni finansijski instrumenti	5	5		5			
5	Plasmani i zajmovi drugim bankama	94	75	75				
6	Zajmovi komitentima	21.648	21.648	21.648				
7	Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	2.577	2.235	2.235				
8	Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	4.600	4.600	4.600				
9	Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije		272	249				23
10	Nekretnine, postrojenja i oprema	703	698	698				
11	Ulaganja u nekretnine	136	35	35				
12	Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	129	129	129				
13	Imovina s pravom uporabe	31	31	31				
14	Nematerijalna imovina	401	398	183				215
15	Odgodenata porezna imovina	59	59	59				
16	Preplaćeni porez na dobit	-	-	-				
17	Ostala imovina	165	145	145				
18	Imovina namijenjena prodaji	50	60	60				
19	Imovina iz obustavljenog poslovanja	3	-	-				
xxx	Ukupna imovina	44.532	43.121	42.227	269	-	387	238

U milijunima kuna

	a Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvješćima	b Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	c na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	d na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	e na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	f na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	g ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala
	Knjigovodstvene vrijednosti stavki						
	Račlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancem u objavljenim finansijskim izvješćima						
1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	70	69				69
2	Depoziti banaka	286	286				286
3	Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	15.218	15.405				15.405
4	Depoziti stanovništva	18.323	18.323				18.323
5	Uzeti zajmovi	1.085	1.085				1.085
6	Izdani dužnički vrijednosni papiri	978	978				978
7	Rezervacije za obveze i troškove	566	566				566
8	Obveze za porez na dobit	82	80				80
9	Obveza po najmu	31	31				31
10	Ostale obveze	1.900	306				306
11	Podređene obveze	529	529				529
12	Obveze iz obustavljenog poslovanja	1	-				-
13	Kapital	5.463	5.463				5.463
xxx	Ukupne obveze	44.532	43.121	-	-	-	43.121

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

EU LI2 – Glavni izvori razlika između iznosa regulatorne izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvješćima

U milijunima kuna

	a	b	c	d	e
	Stavke na koje se primjenjuje				
	Ukupno	okvir za kreditni rizik	Sekuritizac -ijski okvir	okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	okvir za tržišni rizik
1	Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	43.121	42.227		269
2	Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	43.121			
3	Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	43.121	42.227	-	269
4	Izvanbilančni iznosi	9.455	9.455		
5	<i>Razlike u vrednovanju</i>	12	12		
6	<i>Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u retku 2</i>	(39)			
7	<i>Razlike zbog uračunavanja rezervacija</i>	22			
8	<i>Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika</i>	(186)	(186)		
9	<i>Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora</i>	(39)	(8.065)		
10	<i>Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika</i>				
11	Ostale razlike	(7)			
12	Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	52.339	43.443	-	269
					387

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

- Stavaka vanbalance koje nisu uključene u izvješće o finansijskom položaju, za koje je u stupcu a prikazana izloženost prije primjene konverzijskih faktora, dok je u stupcu b u zbroju pozicija Izvanbilančni iznosi i Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora, iskazana izloženost koja podlježe regulatornom okviru nakon primjene relevantnih konverzijskih faktora i
- Korištenje učinaka netiranja proizašlih iz sporazuma o netiranju (kod derivativnih transakcija).

Grupu sačinjavaju slijedeće članice:

EU LI3 – Kratki opis razlika u opsegu konsolidacije (subjekt po subjekt)

Naziv subjekta	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda bonitetne konsolidacije				Opis subjekta
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Metoda udjela	Nisu konsolidirani ni odbijeni	
Raiffeisen stambena štedionica d.d.	puna konsolidacija	x				Kreditna insitucija
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 administrator d.o.o. u likvidaciji	puna konsolidacija				x	Društvo za posredovanje u osiguranju

Ne postoje niti su predvidiva značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgovivog 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 administrator d.o.o. u likvidaciji (na temelju članka 19. CRR-a).

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

EU PV1 – Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)

U milijunima kuna	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
	Kategorija rizika						Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja			
Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije	Rizik vlasničkih instrumenata	Kamatni rizik	Tečajni rizik	Kreditni rizik	Robni rizik	Dodatna vrijednosna usklađenja za nerealizirane kreditne raspone	Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije nakon primjene diversifikacije	Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se trguje	Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se ne trguje
1 Neizvjesnost tržišnih cijena	-	11	5	-	-	-	-	8	4	5
2 Nije primjenjivo										
3 Troškovi zatvaranja pozicija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Koncentracija pozicija	-	2	-	-	-	-	-	2	1	1
5 Ranije zatvaranje pozicija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Rizik modela	1	-	1	-	-	-	-	1	-	1
7 Operativni rizik	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-
8 Nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Nije primjenjivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Budući administrativni troškovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Nije primjenjivo										
12 Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja	-	-	-	-	-	-	-	12	6	6

Članak 437.

Regulatorni kapital

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

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

Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala čine:

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

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 31.12.2021. iznosio 5.143 milijuna kuna.

Osnovni kapital sastoji se od:

- uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 3.621 milijuna kuna i
- premije na emitirane dionice u iznosu od 12 milijuna kuna,
- dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 297 milijuna kuna,
- zadržane dobiti 819 milijuna kuna,
- zakonskih rezervi 181 milijuna kuna i
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 29 milijuna kuna.

Dodata v vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja 12 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. 238 milijuna kuna, kao i
- *goodwill* koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH 27 milijuna kuna.

Regulatorni je kapital uvećan za 181 milijun kuna sredstava podređenih zajmova dospijeća 2022. i 2029. godine, a priznaju se kao dopunski kapital.

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

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

Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva:

	Stopa	Neiskorišteni kapital u mio HRK
Redovni osnovni kapital	20,65%	3.649
Osnovni kapital	21,97%	3.607
Ukupni kapital	22,77%	3.336



Provđenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013 utvrđeni su zahtjevi objavljivanja potpunog usklađenja stavki regulatornog kapitala s pozicijama kapitala u finansijskim 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 administrator d.o.o. u likvidaciji.

EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

	U milijunima kuna	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u balanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	3.634	26.(1), 27., 28. i 29.
	od čega: Dionički kapital	3.621	26.(1)a,28.
	od čega: Premija na dionice	12	26.(1)(b), 28.
2	Zadržana dobit	820	26.(1)(c)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	210	26.(1)(d)(e)
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	26.(1) (f)
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	486. (2)
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	84
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	301	26. (2)
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	4.964	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(12)	34., 105.
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	(242)	36.(1)(b), čl. 37.
9	Nije primjenjivo	-	
10	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	36.(1)(c), 38.
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	-	33.(1)(a)
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	36.(1)(d), 40., 159.
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	32.(1)
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	-	33.(1)(b)
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	36.(1)(e), 41.
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	36.(1)(f), 42.
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	36.(1)(g), 44.
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	36.(1)(h), 43., 45., 46., 49.(2)(3), 79.
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	(23)	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1do 3), 79.
20	Nije primjenjivo	-	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	-	36.(1)(k)
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-	36.(1)(k) (i), 89. do 91.
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	36.(1)(k)(ii), 243.(1)(b), 244.(1)(b), 258.
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	36.(1)(k)(iii), 379.(3)
21	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a)
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	-	48.(1)
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	36.(1)(i), 48.(1)(b)
24	Nije primjenjivo	-	
25	od čega: odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a)

EU-25a	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	-	36.(1)(a)
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	-	36.(1)(l)
26	Nije primjenjivo	-	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	-	36.(1)(j)
27a	Ostala regulatorna uskladjenja	(21)	36.(1)(m),47.(c)
28	Ukupna regulatorna uskladjenja redovnog osnovnog kapitala	(298)	
29	Redovni osnovni kapital	4.666	
Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	297	51.(a), 52., 53. 54.
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	297	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-	
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	-	
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	-	
36	Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih uskladjenja	297	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna uskladjenja			
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
41	Nije primjenjivo		
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	-	
42a	Ostala regulatorna uskladjenja dodatnog osnovnog kapitala	-	
43	Ukupna regulatorna uskladjenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	297	
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	4.962	
Dopunski kapital (T2): instrumenti			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	181	62. (a), 63.
47	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	-	
EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	
48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	-	
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	-	
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih uskladjenja	181	

Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-		
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-		
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-		
54a	Nije primjenjivo	-		
55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-		
56	Nije primjenjivo			
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)			
EU-56b	Ostala regulatorna usklađenja dopunskega kapitala	-		
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskega kapitala	-		
58	Dopunski kapital (T2)	181		
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	5.143		
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	22.589		
Stopa kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve				
61	Redovni osnovni kapital	20.65%	92.(2)(a)	
62	Osnovni kapital	21.97%	92.(2)(b)	
63	Ukupni kapital	22.77%	92.(2)(c)	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	12.01%	CRD 128., 129., 140.	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2.50%	CRD 128.	
66	od čega: zahtjev za protucklički zaštitni sloj kapitala	0.00%		
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1.50%	CRD 133.	
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV instituciju)	2.00%	CRD 131.	
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne finansijske poluge	2.70%		
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	14.64%		
Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)				
69	Nije primjenjivo			
70	Nije primjenjivo			
71	Nije primjenjivo			
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)				
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	23	36.(1)(h), 45., 46., 56. (c), 59., 60., 66.(c) , 69., 70.	
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	128	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1do 3)	
74	Nije primjenjivo			
75	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	59	38.(3), 36.(1)c, 48.(2)	
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital				
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-		
77	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	-		
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-		
79	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	-		

Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)			
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-	
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-	
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	-	
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	

Grupa ne primjenjuje prijelazne odredbe iz Članka 473.a CRR za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke. Regulatorni kapital, stope kapitala i omjeri finansijske 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 finansijske poluge već odražavaju puni učinak nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim finansijskim izvješćima

KAPITAL

U milijunima kuna	31.12.2021.
Kapital i rezerve	
Dionički kapital	3.621
Premija na emitirane dionice	12
Dodatni osnovni kapital	297
Kapitalna rezerva	1
Zakonska rezerva	181
Rezerva fer vrijednosti	29
Zadržana dobit	819
Dobit tekuće godine	503
Ukupno dionički kapital	5.463
 Kapital	
U milijunima kuna	31.12.2021.
Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva	5.463
Usklađa do regulatornog kapitala	
Ostala nematerijalna imovina	(215)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(27)
Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo	(23)
Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti	(21)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(12)
Umanjenje za nepriznatu dobit tekuće godine	(203)
Osnovni kapital	4.962
Podređene obveze	181
Dopunski kapital	181
Regulatorni kapital	5.143

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

U milijunima kuna	a	b	c
	Bilanca objavljena u finansijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	Bilješke Godišnje izvješće
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancem u objavljenim finansijskim izvješćima			
1 Novac i računi kod banaka	10.174	10.163	6,7,51,52
2 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.870	1.870	6,8, 51,52
3 Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.887	698	6,9, 51,52
4 Izvedeni finansijski instrumenti	5	5	6,9a,51,52
5 Plasmani i zajmovi drugim bankama	94	75	6, 10,51,52
6 Zajmovi komitentima	21.648	21.648	6,11,51,52
7 Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	2.577	2.235	6,12a,51,52
8 Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	4.600	4.600	6,12b,51,52
9 Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije	-	272	13,51
10 Nekretnine, postrojenja i oprema	703	698	14a,51
11 Ulaganja u nekretnine	136	35	14b,51
12 Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	129	129	14c,51
13 Imovina s pravom uporabe	31	31	15,51
14 Nematerijalna imovina	401	398	16,51
15 Odgođena porezna imovina	59	59	17,51
16 Ostala imovina	165	145	18,51
17 Imovina namijenjena prodaji	50	60	19,51
18 Imovina iz obustavljenog poslovanja	3	-	42,51
xxx Ukupna imovina	44.532	43.121	

U milijunima kuna

	a	b	c
	Bilanca objavljena u finansijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	Stanje na kraju razdoblja	Stanje na kraju razdoblja	Bilješke Godišnje izvješće

Obveze – Raščlambra prema kategorijama obveza u skladu s bilancem u objavljenim finansijskim izvješćima

1	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	70	69	6,20,51,52
2	Depoziti banaka	286	286	6,21,51,52
3	Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	15.218	15.405	6,22,51,52
4	Depoziti stanovništva	18.323	18.323	6,23,51,52
5	Uzeti zajmovi	1.085	1.085	6,24,51,52
6	Izdani dužnički vrijednosni papiri	978	978	6,25,51,52
7	Rezervacije za obveze i troškove	566	566	26,51
8	Obveze za porez na dobit	82	80	51
9	Obveza po najmu	31	31	6,15a,51
10	Ostale obveze	1.900	306	27,51
11	Podređene obveze	529	529	6,28,51,52
12	Obveze iz obustavljenog poslovanja	1	-	42,51
xxx	Ukupne obveze	39.069	37.658	

EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza		
Osnovni kapital	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital
Izdavatelj	Raiffeisenbank Austria d.d.	Raiffeisenbank Austria d.d.
Jedinstvena oznaka	ISIN: HRRBAORA0003	ISIN AT0000A256X2
Javni ili privatni plasman	Privatni plasman	Privatni plasman
Propisi kojima se uređuju instrumenti	Hrvatsko	Republika Austrija
Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	NP	Da
Regulatorni tretman	MREL prihvatljivo	MREL prihvatljivo
Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital
Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital
Priznat na pojedinačno/(pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačna/konsolidirana osnova	Pojedinačna/konsolidirana osnova
Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	obveznica
		297 mio HRK
Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)	Priznati iznos u regulatornom kapitalu: 3.621 milijuna kuna uplaćene redovne dionice i premija u iznosu od 12 milijuna kuna Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 3.634 milijuna kuna	
Nominalni iznos instrumenta	1,000 kn	40,000,000 EUR
Cijena izdanja	1,000 kn	100,000%
Otkupna cijena	NP	100,000%
Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital
	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
Izvorni datum izdavanja		
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%

EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza			
Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende		DA	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	djelomično diskrecijsko pravo (1) Kl ne smije isplaćivati akontaciju dividende ili dividendu u sljedećim slučajevima: 1) ako je regulatorni kapital Kl manji od inicijalnog kapitala iz članka 19. ZOKI, 2) ako Kl na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obveze ili ako Kl zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospjele obveze, 3) ako je HNB naložila Kl 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 Kl ili 4) ako HNB tako odredi svojim rješenjem zbog načina na koji Kl upravlja rizicima kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.		puno diskrecijsko pravo sukladno članku 52.1.I Uredbe (EU) 575/2013
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	djelomično diskrecijsko pravo		Puno diskrecijsko pravo
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup		NE	NE
Nekumulativni ili kumulativni		nekumulativni	nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni		nekonvertibilni	nekonvertibilan
Ako su konvertibilni, pokretači konverzije		NP	NP
Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično		NP	NP
Ako su konvertibilni, stopa konverzije		NP	NP
Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna		NP	NP
Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati		NP	NP
Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenata u koji se konvertira		NP	NP
Značajke smanjenja vrijednosti		NE	Sukladno članku 54. Uredbe (EU) 575/2013
U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretači smanjenja vrijednosti		NP	Ako stopa redovnog osnovnog kapitala padne ispod 5,125%
U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično		NP	djelomično
U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno		NP	privremeno
U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti		NP	Diskrecijsko pravo izdavatelja
Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)			
Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti			
Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)		NP	NP
Neusklađne značajke konvertiranih instrumenata		NP	puno diskrecijsko pravo sukladno članku 52.1.I Uredbe (EU) 575/2013
Ako postoje, navesti neusklađne značajke		NP	Puno diskrecijsko pravo
Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)			

EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza		
Dopunski kapital		
Izdavatelj	Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG
Jedinstvena oznaka	Podređeni kredit	Podređeni kredit
Javni ili privatni plasman	Privatni plasman	Privatni plasman
Propisi kojima se uređuju instrumenti	Republika Austrija	Republika Austrija
Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	Da, referiranjem na mjerodavne propise	Da, referiranjem na mjerodavne propise
<i>Regulatorni tretman</i>	Dopunski kapital	Dopunski kapital
<i>Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a</i>	-	-
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 (vrste utvrđuje svaka država)	Primljeni kredit	Primljeni kredit
Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)	31 mio HRK	150 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 dospijeća ili s dospijećem	S dospijećem	S dospijećem
Izvorni rok dospijeća	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

EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza		
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
Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)		
Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti		
Mjesto u hijerarhiji podredenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Neposredno nadređeni su instrumenti osnovnog kapitala	Neposredno nadređeni su instrumenti osnovnog kapitala
Neusklađne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP
Ako postoje, navesti neusklađne značajke	NP	NP
Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)		
*upisati NP ako pitanje nije primjenjivo		

Članak 438.

Kapitalni zahtjevi

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

Prilikom praćenja adekvatnosti kapitala s ekonomskog stajališta rizici se mjere kroz interne kapitalne zahtjeve koji predstavljaju zbroj neočekivanih gubitaka za rizike koji se mogu kvantificirati (kreditni rizik, 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 dogodi.

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

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

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

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

- kreditni rizik
- tržišni rizik
- operativni rizik

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:

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

U milijunima kuna

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2021	30.06.2021	31.12.2021
U milijunima kuna				
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	19.197	17.748	1.536
2	od čega standardizirani pristup	19.197	17.748	1.536
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	271	180	22
7	od čega standardizirani pristup	186	119	15
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	57	54	5
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	28	7	2
10	Nije primjenjivo			
11	Nije primjenjivo			
12	Nije primjenjivo			
13	Nije primjenjivo			
14	Nije primjenjivo			
15	Rizik namire	-	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	723	478	58
21	od čega standardizirani pristup	723	478	58
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	2.398	2.428	192
EU 23a	od čega jednostavni pristup	-	-	-
EU 23b	od čega standardizirani pristup	2.398	2.428	192
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	-
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	527	503	42
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
29	Ukupno	22.589	20.834	1.807

Ukupna rizikom ponderirana imovina za izvještajni period 31. prosinca 2021. godine iznosi 22.589 mil kuna te se povećala za 1.755 mil kuna u odnosu na 30. lipnja 2021. godine.

Najveće povećanje rizikom ponderirane imovine u navedenom razdoblju vidljivo je na kreditnim rizicima (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) u iznosu od 1.540 mil kuna te na tržišnim rizicima u iznosu od 245 mil kuna dok je rizikom ponderirana aktiva na operativnim rizicima smanjena za 30 mil kuna.

Pristup procjeni adekvatnosti adekvatnosti internog kapitala

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

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

Članak 439.

Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

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

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

Pojedinačni limit je definiran korisnikom (dužnik/grupa povezanih osoba), iznosom, valutom, namjenom, rokom korištenja, rokom dospijeća, cijenom, strukturom i instrumentima osiguranja, pri čemu se rizik povećava s produženjem roka dospijeća, 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/instrumenta osiguranja kao rezultat koncentracije i kreditne kvalitete instrumenta osiguranja određuju se i redovito kontroliraju odgovarajuće vrste limita (limiti za drugu ugovornu stranu, limiti za zemlje, limit izdavatelja, limiti za primljene kolaterale (eligible collaterals)).

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

EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu

U milijunima kuna

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
EU-2	EU – Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
1	SA-CCR (za izvedenice)	77	115		1.4.	379	269	269	186
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
2.a	<i>od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima</i>			-		-	-	-	-
2.b	<i>od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>			-		-	-	-	-
2.c	<i>od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda</i>			-		-	-	-	-
3	Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4	Složena metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					55	28	28	28
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	Ukupno					434	297	297	214

EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA

		a	b
	Vrijednost izloženosti	RWEA	
u milijunima kuna			
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3x)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3x)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	162	57
EU-4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	162	57

EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

u milijunima kuna	a	b	c	d	E	f	g	h
	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
	Vrsta kolaterala	Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala	Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala	Odvojen	Neodvojen	Odvojen
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
1 Gotovina – domaća valuta	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Gotovina – ostale valute	-	-	-	39	-	-	-	-
3 Domaći državni dug	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ostali državni dug	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ukupno	-	-	-	39	-	-	-	-



Članak 440.

Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Raiffeisen Grupu na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 0,00%.

EU CCyB1 – Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu poziciju kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
Vrijednost izloženosti u skladu sa standardizira- nim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele		Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupn o				
Raščlambba prema zemljama:												
Hrvatska	24.911	-	145	-	-	25.056	1.446	12	-	1.458	18.216	97.45%
Slovenija	250	-	-	-	-	250	20	-	-	20	250	1.34%
Sjedinjene Američke Države	118	-	-	-	-	118	9	-	-	9	118	0.63%
Ujedinjeno Kraljevstvo	54	-	-	-	-	54	4	-	-	4	50	0.27%
Njemačka	41	-	-	-	-	41	3	-	-	3	41	0.22%
Norveška	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
Bugarska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
Češka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
Slovačka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
Ostale zemlje	17	-	-	-	-	17	1	-	-	1	17	0.09%
Ukupno	25.391	-	145	-	-	25.536	1.484	12	-	1.495	18.692	100.00%

U tablici su prikazane zemlje s ukupnom relevantnom kreditnom izloženošću većom od 10 mil kuna te zemlje prema kojima je Grupa izložena i za koje je određena stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala (Norveška, Bugarska, Češka i Slovačka).

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

EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

u milijunima kuna		a
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	22.589
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0.00%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	0.00%

Članak 441.

Pokazatelji globalne sistemske značajnosti

Banka nije identificirana kao globalno sistemska značajna institucija.

Članak 442.

Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Ispravci vrijednosti rade se za plasmane i izvanbilančne obveze.

U plasmane za koje se rade ispravci vrijednosti spadaju:

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

Krediti i predujmovi uključuju:

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

Izvanbilančne obveze su:

- izdane garancije
- otvoreni nepokriveni akreditivi
- mjenična i druga jamstva
- ugovoreni (još nekorišteni) neopozivi okvirni i drugi krediti
- zaključeni, a još neizvršeni neopozivi ugovori o finansijskom 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 usklajena 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 finansijskog 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 neispunjavanja obveza, uključivo i izloženosti dospjele duže od 90 dana u iznosu ispod materijalno značajnog praga, svrstavaju se u skupinu 1 ili skupinu 2. Skupini 2 (A2 izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka) pripadaju izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika u odnosu na procjenu kreditnog rizika prilikom odobrenja, a skupina 1 (A1 izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka) predstavlja nove izloženosti te one kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika. Za skupinu 1 izračunava se očekivani gubitak za narednih 12 mjeseci, gdje se primjenjuje 12-mjesečna vjerovatnost stupanja u status neispunjavanja obveza. Za skupinu 2 izračunava se očekivani gubitak za cijelokupno preostalo otplatno razdoblje, gdje se primjenjuje vjerovatnost 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, finansijske 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.



EU CR1: Prihodnosne i neprihodnosne izloženosti i povezane rezervacije

U milijunima kuna	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva	
	Prihodnosne izloženosti		Neprihodnosne izloženosti		Prihodnosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije		Neprihodnosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Po prihodnosnim izloženostima	Po neprihodnosnim izloženostima	
	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							
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	8.708	8.708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	23.494	19.377	4.063	1.098	-	853	(340)	(73)	(264)	(693)	-	(590)	(1)	9.046	154
Središnje banke	1.870	1.870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	1.105	1.104	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116	-
Kreditne institucije	25	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska društva	256	252	4	8	-	8	-	-	-	(8)	-	(8)	-	221	-
Nefinansijska društva	7.284	6.281	1.001	471	-	286	(131)	(16)	(114)	(243)	-	(178)	-	3.006	97
od čega MSP-ovi	2.370	1.964	405	394	-	211	(46)	(13)	(34)	(192)	-	(128)	-	1.012	54
Kućanstva	12.954	9.845	3.057	619	-	559	(209)	(57)	(150)	(442)	-	(404)	(1)	5.703	57
Dužnički vrijednosni papiri	7.045	6.825	-	2	-	-	(1)	(1)	-	(2)	-	-	-	-	-
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	5.656	5.656	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	854	806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska društva	186	186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinansijska društva	349	176	-	2	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-
Izvanbilančne izloženosti	9.467	9.001	465	73	-	73	43	17	25	39	-	39	-	-	-
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	84	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	87	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska društva	160	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinansijska društva	7.292	7.029	262	69	-	69	18	4	13	36	-	36	-	-	-
Kućanstva	1.844	1.641	203	5	-	5	25	13	12	3	-	3	-	-	-
Ukupno	48.714	43.911	4.528	1.173	-	926	(298)	(57)	(239)	(656)	-	(551)	(1)	9.046	154



EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

U milijunima kuna	a	b	c	d	e	f
	Neto vrijednost izloženosti					
	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća	Ukupno
Krediti i predujmovi	1.083	7.077	9.326	6.073	-	23.559
Dužnički vrijednosni papiri	-	2.812	3.662	350	-	6.824
Ukupno	1.083	9.889	12.988	6.423	-	30.383

EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

U milijunima kuna	a
	Bruto knjigovodstvena vrijednost
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	1.167
Priljevi u neprihodonosne portfelje	766
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(835)
Odljev s osnove otpisa	(3)
Odljev s druge osnove	(832)
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	1.098

EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati

U milijunima kuna	a	b
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezani neto kumulativni povrati
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	1.167	
Priljevi u neprihodonosne portfelje	766	
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(835)	
Odljevi u prihodonosne portfelje	(365)	
Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	(434)	
Odljev s osnove unovčenja kolaterala	(25)	-
Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	-	-
Odljev s osnove prodaje instrumenata	(3)	-
Odljev s osnove prijenosa rizika	-	-
Odljev s osnove otpisa	(3)	
Odljev s druge osnove	(5)	
Odljev s osnove reklassifikacije iz namijenjenih za prodaju	-	
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	1.098	

EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

	a	b	c	d	e	f	g	h		
U milijunima kuna	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primjeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima			
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane		Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima					
		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti			od čega primjeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja				
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-	-		
Krediti i predujmovi	501	448	408	440	(58)	(225)	328	138		
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-		
<i>Opće države</i>	-	-	-	-	-	-	-	-		
<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-		
<i>Ostala finansijska društva</i>	-	2	2	2	-	(2)	-	-		
<i>Nefinansijska društva</i>	214	281	241	273	(42)	(111)	208	101		
<i>Kućanstva</i>	287	165	165	165	(16)	(112)	120	37		
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-		
Preuzete obveze po kreditima	6	-	-	-	1	-	2	-		
Ukupno	507	448	408	440	(57)	(225)	330	138		

EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

U milijunima kuna	a
	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	53
Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	-



EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospjelosti

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
U milijunima kuna	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
	Prihodonosne izloženosti		Neprihodonosne izloženosti									
	Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana	Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjeli > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjeli > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanja obveza		
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	8.708	8.708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	23.494	23.303	191	1.098	767	78	92	51	38	7	65	1.048
Središnje banke	1.870	1.870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	1.105	1.105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	25	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska društva	256	256	-	8	-	-	-	-	7	-	1	8
Nefinansijska društva od čega MSP-ovi	7.284	7.262	22	471	391	9	18	8	8	2	34	421
od čega MSP-ovi	2.370	2.348	22	394	343	7	11	8	8	0	17	389
Kućanstva	12.954	12.785	169	619	376	68	74	43	23	5	30	619
Dužnički vrijednosni papiri	7.045	6.963	83	2	2	-	-	-	-	-	-	2
Središnje banke	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	5.656	5.656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	854	854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska društva	186	186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinansijska društva	349	267	82	2	2	-	-	-	-	-	-	2
Izvanbilančne izloženosti	9.467			73								73
Središnje banke	0			-								-
Opće države	84			-								-
Kreditne institucije	87			-								-
Ostala finansijska društva	160			-								-
Nefinansijska društva	7.292			69								69
Kućanstva	1.844			5								5
Ukupno	48.714	38.974	274	1.173	769	78	92	51	38	7	65	1.123



EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos			Akumulirana umanjenja vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana finansijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti	
	od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega koje podliježu umanjenja vrijednosti				
U milijunima kuna							
Bilančne izloženosti	31.640	1.100	1.050	31.417	(1.034)		(2)
HRVATSKA	29.202	1.097	1.048	28.996	(1.033)		(2)
AUSTRIJA	219	-	-	219	-		
POLJSKA	403	-	-	403	-		
NJEMAČKA	292	-	-	292	-		
IRSKA	235	-	-	235	-		
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	237	-	-	237	-		
NIZOZEMSKA	175	2	2	173	-		
SLOVENIJA	364	-	-	364	-		
Ostale zemlje	513	1	1	498	(1)		
Izvanbilančne izloženosti	9.540	73	73			82	
HRVATSKA	9.255	73	73			82	
SLOVENIJA	100	-	-				
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	121	-	-				
AUSTRIJA	40	-	-				
NJEMAČKA	4	-	-				
BOSNA I HERCEGOVINA	4	-	-				
INDIJA	3	-	-				
Ostale zemlje	13	-	-				
Ukupno	41.180	1.173	1.123	31.417	(1.034)	82	(2)

EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

	a	b	c	d	e	f			
U milijunima kuna	Bruto knjigovodstvena vrijednost			Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti				
	od čega neprihodonosne		od čega u statusu neispunjavanja obveza						
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	230	3	3	230	(3)	-			
Rudarstvo i vodenje	41	-	-	41	-	-			
Prerađivačka industrija	2.942	163	110	2.942	(142)	-			
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	102	6	5	102	(6)	-			
Opskrba vodom	79	-	-	79	(19)	-			
Građevinarstvo	331	34	32	331	(20)	-			
Trgovina na veliko i na malo	2.088	65	61	2.088	(54)	-			
Prijevoz i skladištenje	270	70	70	270	(31)	-			
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	380	24	24	380	(45)	-			
Informacije i komunikacije	130	13	13	130	(4)	-			
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	641	71	71	641	(22)	-			
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-			
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	290	12	10	290	(11)	-			
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	153	6	6	153	(13)	-			
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-			
Obrazovanje	15	2	2	15	(2)	-			
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	14	-	-	14	-	-			
Umjetnost, zabava i rekreacija	35	-	-	35	-	-			
Ostale uslužne djelatnosti	14	2	2	14	(2)	-			
Ukupno	7.755	471	409	7.755	(374)	-			



EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

U milijunima kuna	Krediti i predujmovi											
	Prihodonosni				Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana	Neprihodonosni						
		od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana				od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	od čega: dospjeli > 7 godina	
Bruto knjigovodstvena vrijednost	24.592	23.494	191	1.098	767	331	78	92	51	38	7	65
od čega osigurani	12.740	12.069	102	670	512	158	28	32	11	27	6	54
od čega osigurani nekretninama	9.202	8.624	92	578	450	128	20	19	8	24	4	53
od čega instrumenti	2.090	2.045		45	25	20						
s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine	-	-		-	-	-						
većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	-	-		-	-	-						
od čega instrumenti	2.407	2.321		86	70	16						
s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 %	-	-	-	-	-	-						
i manjim ili jednakim 100 %	-	-	-	-	-	-						
od čega instrumenti	1.632	1.372		260	233	28						
s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	-	-	-	-	-	-						
Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine	(597)	(197)	(9)	(400)	(256)	(144)	(20)	(21)	(11)	(29)	(6)	(57)
Kolateral												
od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	9.035	8.882	69	153	85	68	12	17	10	12	2	15
od čega nekretnine	6.990	6.864	67	126	65	61	11	13	9	12	1	15
od čega iznad gornje granice	228	-	-	228	192	36	-	-	-	-	-	-
od čega nekretnine	237	40	(1)	198	182	16	-	-	-	-	-	-
Primljena finansijska jamstva	165	164	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Akumulirani djelomični otpisi	(1)	-	-	(1)	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)

EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

U milijunima kuna	a	b
	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	32	(2)
<i>Stambene nekretnine</i>	19	(2)
<i>Poslovne nekretnine</i>	13	-
<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	-	-
<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-
<i>Ostali kolaterali</i>	-	-
Ukupno	32	(2)



EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja

	Smanjenje stanja duga		Ukupni kolaterali dobiveni u posjed									
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Restrukturirani ≤ 2 godine		Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina		Restrukturirani > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	
					Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-								
Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema	119	(66)	32	(2)	1	-	19	(1)	12	(1)	-	-
<i>Stambene nekretnine</i>	70	(35)	19	(2)	-	-	14	(1)	5	(1)	-	-
<i>Poslovne nekretnine</i>	49	(31)	13	-	1	-	5	-	7	-	-	-
<i>Pokretna imovina (automobil,</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>isporučena roba itd.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostali kolaterali</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	119	(66)	32	(2)	1	-	19	(1)	12	(1)	-	-

Članak 443.

Opterećena i neopterećena imovina

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

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije;

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

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

Ukupna opterećena i neopterećena finansijska imovina Grupe priznata u izještaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. prikazana je u tablicama u nastavku:

EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina

U milijunima kuna	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine od čega EHQLA i HQLA	od čega EHQLA i HQLA
Imovina institucije koja objavljuje podatke	2.088	178			41.034	6.084		
Vlasnički instrumenti	31	-	31	-	4	-	4	-
Dužnički vrijednosni papiri	127	178	127	178	7.305	6.084	7.305	6.084
od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	6.084
od čega: sekuritizacije	-	-	-	178	-	-	-	-
od čega: izdanje općih država	100	151	100	151	5.885	5.602	5.885	5.602
od čega: izdanje finansijskih društava	27	27	27	27	1.014	482	1.014	482
od čega: izdanje nefinansijskih društava	-	-	-	-	406	-	406	-
Ostala imovina	1.930	-	-	-	33.725	-	-	-

EU AE2 – Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri

U milijunima kuna	Ter vrijednost primljenog opterećenog kolateralala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira	Neopterećeni	
		od čega teoretski prihvativljiva EHQLA i HQLA	od čega EHQLA i HQLA
		Ter vrijednost primljenih kolateralala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni	
Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	-	-	79 34
Okvirni krediti	-	-	- -
Vlasnički instrumenti	-	-	- -
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	62 34
od čega: pokrivene obveznice	-	-	- -
od čega: sekuritizacije	-	-	- -
od čega: izdanje općih država	-	-	55 34
od čega: izdanje finansijskih društava	-	-	- -
od čega: izdanje nefinansijskih društava	-	-	7 -
Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-	17 -
Ostali primljeni kolaterali	-	-	- -
Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija	-	-	- -
Izdane nezaložene vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije			- -
UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	2.088	178	

EU AE3 – Izvori opterećenja

U milijunima kuna	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija
Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza	61	127

Članak 444.

Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

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

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

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

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

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

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



EU CR5 – Standardizirani pristup

U milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Ponder rizika															Ukupno	od čega bez rejtinga
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Središnje države ili središnje banke	16.483	-	-	-	254	-	-	-	-	377	-	59	-	-	-	17.173	10.502
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	14	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	15	15
3 Subjekti javnog sektora	269	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	293	26
4 Multilateralne razvojne banke	258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258	-
5 Međunarodne organizacije	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-
6 Institucije	-	-	-	-	268	-	236	-	-	68	-	-	-	-	-	572	260
7 Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	8	-	-	7.390	64	-	-	-	-	7.462	7.051
8 Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	9.820	-	-	-	-	-	-	9.820	9.820
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	3.643	-	-	-	728	-	-	-	-	-	4.371	4.371
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	357	37	-	-	-	-	394	394
11 Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72	-	-	-	-	-	72	72
12 Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Izloženosti prema institucijama i društвima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	-	151	-	-	-	183	183
16 Ostale stavke	1.514	-	-	-	-	-	-	-	-	1.240	-	-	-	-	-	2.754	2.754
17 UKUPNO	18.600	-	-	-	536	3.643	268	-	9.820	10.193	173	210	-	-	-	43.443	35.448



EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika

Kategorije izloženosti U milijunima kuna	Ponder rizika												Ukupna vrijednost izloženosti
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	I	
0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo			
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	61	68	-	-	-	-	-	-	129
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	167	-	-	-	167
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Ukupna vrijednost izloženosti	-	-	-	-	61	68	-	-	168	-	-	-	297

Članak 445.

Izloženost tržišnom riziku

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

EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

U milijunima kuna		a	Iznosi RWEA
	Izravni proizvodi		
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)		447
2	Rizik kapitala (opći i specifični)		6
3	Valutni rizik		270
4	Robni rizik		-
Opcije			
5	Pojednostavljeni pristup		-
6	Delta-plus pristup		-
7	Pristup scenarija		-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)		-
9	Ukupno		723

Članak 446.

Operativni rizik

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

EU OR1 – Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom

U milijunima kuna

Bankarske aktivnosti	a	b	c	d	e
	Relevantni pokazatelj			Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
	Godina-3	Godina-2	Prethodna godina		
1 Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	-	-	-	-	-
2 Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	1.490	1.327	1.418	192	2.398
3 <u>Predmet standardiziranog pristupa:</u>	1.490	1.327	1.418		
4 <u>Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:</u>	-	-	-		
5 Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi	-	-	-	-	-

Članak 447.

Ključni pokazatelji

EU KM1 – Obrazac za Ključne pokazatelje

U milijunima kuna ili %

		31.12.2021	30.06.2021
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	4.666	4.271
2	Osnovni kapital	4.962	4.568
3	Ukupni kapital	5.143	4.786
Iznosi izloženosti ponderiran rizikom			
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	22.589	20.834
Stopa kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	20.65%	20.50%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	21.97%	21.92%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	22.77%	22.97%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2.70%	2.70%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.51%	1.51%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2.03%	2.03%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10.70%	10.70%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0.00%	0.00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0.00%	0.00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1.50%	1.50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	2.00%	2.00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6.00%	6.00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16.70%	16.70%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	14.64%	14.49%
Omjer financijske poluge			
13	Mjera ukupne izloženosti	44,705	40,679
14	Omjer financijske poluge (%)	11.10%	11.23%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0.00%	0.00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0.00%	0.00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	0.00%	0.00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0.00%	0.00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	0.00%	0.00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderirana vrijednost – prosjek)	15.013	11.650
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	7.852	7.158
EU 16b	Novčani prijava – Ukupna ponderirana vrijednost	413	1.178
16	Ukupni neto novčani odljev (uskладena vrijednost)	7.514	6.058
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	200%	192%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	31.663	28.653
19	Ukupni zahtjevani stabilni izvori financiranja	19.107	17.104
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	166%	168%

Članak 448.

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

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

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

- Perspektiva zarade
- Perspektiva promjene ekonomske vrijednosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Osnovne pretpostavke koje Banka koristi u razvoju internih modela uključuju na strani aktive, a u segmentu stanovništva mogućnost prijevremene otplate kredita s fiksnim kamatnim stopama ili promjenjivim kamatnim stopama s dužim vremenom fiksacije tih stopa te, na strani pasive, prijevremeno razročenje oročenih depozita. Modeli se baziraju na povijesnim podacima te projiciranim vrijednostima refrentnih kamatnih stopa. Banka modelira produkte bez ugovorenog dospijeća (avista depoziti, prekoračenja po tekućim računima te izloženosti po kreditnim karticama) sukladno EBA/Basel Smjernicama za upravljanje IRRBB, pri čemu je maksimalna ročnost modeliranih iznosa 5 godina.

Nova regulativa i zahtjevi za izvještavanje o izloženosti Banke kamatnom riziku u knjizi banke stupili su na snagu s izvještajnim datumom 31.03.2021. godine te ih je Banka u potpunosti implementirala. Za depozite bez dospijeća maksimalna ročnost modeliranih iznosa je 5 godina u segmentu stanovništva, malih i srednjih poslovnih klijenata, odnosno maksimalno 1 godina u segmentu velikih poslovnih klijenata.

EU IRRBB1 - Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

U tisućama kuna

Nadzorni stresni scenariji		a	b	c
		Promjene ekonomske vrijednosti kapitala		Promjene neto kamatnog prihoda
		Tekući period	Prethodni period	Tekući period
1	Paralelni šok rasta	(252.762)		(24.074)
2	Paralelni šok pada	81.415		(95.524)
3	Šok nakošenja (engl. steepener)	(13.817)		
4	Šok izravnjanja (engl. flattener)	(172.821)		
5	Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(260.522)		
6	Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	25.895		

Članak 449.

Izloženosti sekuritizacijskim pozicijama

RBA nema izloženosti u okviru sekuritizacijskih aktivnosti.

Članak 450.

Politika primitaka

Politika primitaka (u dalnjem tekstu: Politika) Raiffeisenbank Austria d.d. (u dalnjem tekstu RBA) slijedi pristup definiran pristupom internacionalne Raiffeisen Grupacije politici nagrađivanja pod nazivom "Total Rewards Approach". Isti uključuje korištenje monetarnih i ne-monetarnih primitka 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.

Upravljanje

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.

Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA

Poslovna strategija

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

Provedba regulatornih zahtjeva prilikom definiranja primitaka unutar RBA i Društava Grupe

Regulatorni okvir

Ova Politika je utemeljena na 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 i direktivama RBI Grupe (RBI Group Remuneration policies and practices related to the sale and provision of retail banking products and services).

Politika primitaka

Opća načela vezana uz primitke – pregled

- načela vezana uz primitke, u skladu su s poslovnom strategijom i dugoročnim ciljevima Društva te interesima i vrijednostima, povezana su sa ciljevima Raiffeisen Grupe te ključnim kulturnim 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 fiksног 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 mјera, procijenjenih unutar grupnog procesa upravljanja učinkom i uzimajući u obzir finansijske i ne-finansijske kriterije;

² KPI – Key Performance Indicator

- 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.

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.

Fiksni primici

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

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

Varijabilni primici

Pregled načela varijabilnih primitaka

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

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

Praćenje učinka znači praćenje rezultata i ponašanja – "što" i "kako" – u skladu sa sustavom praćenja učinka u RBA i Društвima 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 zaposlenikovoј 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 prilagodenu rizicima (Risk-adjusted profit) i troškove kapitala.

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

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

Sukob interesa

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

Kratkoročni varijabilni primici

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

Bonus

Bonus je primitak direktno vezan za rezultate ostvarenja ciljeva: grupnih/lokalnih (RBA i/ili Društava RBA Grupe)/timskih/individualnih ciljeva, 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.

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 mjerjenjima.

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

Pravo na varijabilni primitak

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

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

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

Omjer fiksnih i varijabilnih primitaka - Pay Mix

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

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

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

Individualni učinak – osnova za varijabilne primitke

Općenita pravila

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

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

Bonus zaposlenika/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.

Ostali primici

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

Ostale nematerijalne povlastice (benefiti)

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

- pravo na dodatne popuste na korištenje definiranih proizvoda
- posebni uvjeti korištenja proizvoda i usluga banke
- osiguranja od nezgode
- sistematski pregled i sl.

Priznanje (Recognition)

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

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

Posebni programi retencije radnika

Kao oblik motiviranja, nagrađivanja, retencije i daljnog 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

Specifični zahtjevi politike primitaka

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

Utvrđivanje Identificiranih radnika

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

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

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

U odnosu na 2020. godinu broj Identificiranih radnika je veći za 2 zbog provedene reorganizacije i fluktuacije. U trenutku objave lista Identificiranih radnika je u procesu odobrenja od strane Nadzornog odbora.

Načela primitaka primjenjiva na Identificirane radnike

Ocjena učinka

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

Udio varijabilnih primitaka u obliku instrumenata te zadržavanje

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

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

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 finansijskoj situaciji u RBA i/ili Društвima Grupe i opravdano razinom uspјešnosti Društva, poslovne jedinice i zaposlenika na kojeg se isti odnosi.

Bonus modeli isplate za identificirane radnike

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

Naknadno praćenje rizika za varijabilne primitke (Malus/Clawback događaji)**Smanjenje isplate prethodno zarađenih, ali odgođenih i neisplaćenih primitaka (Malus)**

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

- nisu ispunjeni ulazni kriteriji za bilo kakvu isplatu bonusa, a prema kriterijima opisanim internim aktima, u poslovnim godinama tijekom razdoblja odgode plaćanja;
- nadležno nadzorno tijelo odredilo je ograničenje ili otkazivanje bonusa; ako postoje odstupanja, teške greške, neispunjavanje zahtjeva dužne pažnje ili ozbiljne povrede (npr. kršenje pravila ponašanja i internih smjernica, osobito vezano uz kontrolu rizika);
- 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 finansijskoj uspјešnosti;
- 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 uspјešnosti 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.

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 finansijske uspјešnosti ili narušavanjem finansijskih 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 Clawback događaja opisane su internim aktima Društva.



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, Kolektivni Ugovor), sukladno odluci suda ili na dobrovoljnoj osnovi. Iste ne bi trebale osigurati nerazmjeru 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.

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 i čine ga članovi Nadzornog odbora i neovisni član. Odbor za primitke Raiffeisenbank Austria d.d. je tijekom 2021. godine održao 2 sjednice.

Tijekom 2021. godine nije bilo promjena važeće strukture politike primitaka.

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.

EU REM1 – Primici dodijeljeni za finansijsku godinu

U milijunima kuna

	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Fiksni primici				
Broj identificiranih zaposlenika	15	10	35	59
Ukupni fiksni primici	-	15	19	22
od čega: novčani	-	15	19	22
od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
od čega: ostali oblici	-	-	-	-
Varijabilni primici				
Broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
Ukupni varijabilni primici	-	-	-	-
od čega: novčani	-	-	-	-
od čega: odgođeni	-	-	-	-
od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
od čega: odgođeni	-	-	-	-
od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
od čega: odgođeni	-	-	-	-
od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
od čega: odgođeni	-	-	-	-
od čega: ostali oblici	-	-	-	-
od čega: odgođeni	-	-	-	-
Ukupni primici	-	15	19	22

EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

U milijunima kuna

	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici				
Broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
Ukupan iznos	-	-	-	-
od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom finansijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa	-	-	-	-
Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine				
Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine – ukupan iznos	-	-	-	-
Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine				
Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	1	1
Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine – ukupan iznos	-	-	-	-
od čega isplaćene tijekom finansijske godine	-	-	-	-
od čega odgođene	-	-	-	-
od čega otpremnine isplaćene tijekom finansijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	-	-	-	-
od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	-	-	-	-

EU REM3 – Odgođeni primici

U milijunima kuna

Odgodeni i zadržani primici	Ukupan iznos odgodenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u fin. godini	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim fin. godinama	Iznos uskladenja s uspješnošću izvršenog u fin. godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u fin. godini	Iznos uskladenja s uspješnošću izvršenog u fin. godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	Ukupan iznos uskladenja tijekom fin. godine zbog implicitnih ex post uskladenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije fin. godine stvarno isplaćenih tijekom fin. godine	Ukupan iznos odgodenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja
Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	-	-	-	-	-	-	-	-
Novčani	-	-	-	-	-	-	-	-
Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	8	3	5	-	-	-	3	-
Novčani	3	1	2	-	-	-	1	-
Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	5	2	3	-	-	-	2	-
Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo više rukovodstvo	-	-	-	-	-	-	-	-
Novčani	-	-	-	-	-	-	-	-
Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali identificirani zaposlenici	-	-	-	-	-	-	-	-
Novčani	-	-	-	-	-	-	-	-
Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupan iznos	8	3	5	-	-	-	3	-

EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

U milijunima kuna

	Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo	Ukupno
Ukupan broj identificiranih zaposlenika	15	10	25	31	18	-	33	12	-	94
od čega: članovi upravljačkog tijela	15	10	25							
od čega: ostalo više rukovodstvo				10	7	-	14	4	-	35
od čega: ostali identificirani zaposlenici				21	11	-	19	8	-	59
Ukupni primici identificiranih zaposlenika	-	15	15	14	7	-	15	4	-	41
od čega: varijabilni primici	-	-	-			-	-	-	-	-
od čega: fiksni primici	-	15	15	14	7	-	15	4		41

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

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

Članak 451.

Omjer financijske poluge

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

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

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

Omjer financijske poluge na 31.12.2021 iznosi 11,10% te je u blagom padu u odnosu na 30. lipnja 2021. godine kada je iznosio 11,23%.

U navedenom razdoblju došlo je do povećanja mjere izloženosti financijske poluge i osnovnog kapitala, no rast osnovnog kapitala je bio manji u odnosu na rast izloženosti što je u konačnici dovelo do smanjenja omjera financijske poluge.

EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

	a	Primjenjivi iznos
U milijunima kuna		
1 Upkupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima		44.533
2 Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije		(1.411)
3 (Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)		-
4 (Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))		-
5 (Usklađenje za fiducijsku imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)		-
6 Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja		-
7 Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa		-
8 Usklađenje za izvedene financijske instrumente		194
9 Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima		23
10 Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)		1.855
11 (Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)		(13)
EU-11a (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)		-
EU-11b (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)		-
12 Ostala usklađenja		(476)
13 Mjera ukupne izloženosti		44.705

		Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om	
		31.12.2021	30.06.2021
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	42.840	39.178
2	Uvećanje za koletaral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	(39)	-
4	(Uskladjenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	-	-
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-	-
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(298)	(301)
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	42.503	38.877
Izloženosti po izvedenicama			
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	108	32
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom	-	-
9	Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	161	165
EU-9a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom	-	-
EU-9b	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-	-
10	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	-	-
EU-10a	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavljeni standardizirani pristup)	-	-
EU-10b	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	-	-
11	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-	-
12	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-	-
13	Ukupne izloženosti po izvedenicama	269	197
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima			
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon uskladjenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	55	27
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	-	-
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	23	5
EU-16a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	-	-
17	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	-	-
EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	-	-
18	Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	78	32
Ostale izvanbilančne izloženosti			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	9.540	8.575
20	(Uskladjenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(7.685)	(7.002)
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
22	Izvanbilančne izloženosti	1.855	1.573

Nastavak tabele		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
U milijunima kuna		31.12.2021	30.06.2021
Isključene izloženosti			
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-	-
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	-	-
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)	-	-
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)	-	-
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	-	-
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	-	-
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	-	-
EU-22h	(Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a)	-	-
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	-	-
EU-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	-	-
EU-22k	(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti			
23	Osnovni kapital	4.962	4.568
24	Mjera ukupne izloženosti	44.705	40.679
Omjer financijske poluge			
25	Omjer financijske poluge (%)	11.10%	11.23%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	11.10%	11.23%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	11.10%	11.23%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0.00%	0.00%
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3.00%	3.00%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti			
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	u potpunosti uvedeno	u potpunosti uvedeno
Objava srednjih vrijednosti			
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	38	37
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	55	27
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	44.688	40.689
30a	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	44.688	40.689
31	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	11.10%	11.23%
31a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	11.10%	11.23%

Obrazac EU LR3 – LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)

		a
		Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
U milijunima kuna		
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	390
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	42.411
EU-4	Pokrivenе obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	17.642
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	16
EU-7	Institucije	549
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	4.358
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	9.729
EU-10	Trgovačka društva	6.480
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	390
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	3.247

Izloženost riziku likvidnosti (LCR)

Banka upravlja likvidnošću na dnevnoj razini, kao i na dulji vremenski period. Likvidnost je primarni cilj Banke i kao takav je integriran u upravljanje sveukupnim bankarskim aktivnostima. Banka planira upravljanje likvidnošću na godišnjoj osnovi kroz budget i forecast, ostvarenje planova prezentira se ALCO odboru koji donosi odluke o raspolaaganju eventualnim viškovima likvidnosti odnosno financiranju u narednim razdobljima. Banka izrađuje i prati Godišnji plan financiranja te Strateški plan financiranja.

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

- 1) Izračunavanje, održavanje i izvještavanje o koeficijentu likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznad regulatorno i interno propisanih limita,
- 2) izračunavanje, održavanje i izvještavanje o koeficijentu neto stabilnih izvora financiranja (Net Stable Funding Ratio -NSFR) i održavanje istog unutar regulatorno i interno propisanih limita,
- 3) izvještavanje regulatora u obrascima Dodatnih izvještaja o likvidnosti (ALMM).

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

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

Na Upravi Banke leži odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom. Uprava Banke prenosi ovlasti za upravljanje na ALCO Odbor. Organizacioni dijelovi koji sudjeluju u upravljanju likvidnosnim rizikom su Upravljanje aktivom i pasivom, Trgovanje unutar Financijskih tržišta te Kontrola rizika. Financijska tržišta odgovorna su za dnevno i unutardnevno upravljanje likvidnosnim rezervama, upravljanje rizikom i profitabilnošću na dnevnoj osnovi. ALM je odgovoran za upravljanje likvidnošću na tjednoj i mjesecnoj 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 izvješčivanje 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 2021. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita. Ujedno, Banka mora osigurati zadovoljenje regulatornih (100%) i interno (110%) definiranih limita u smislu omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) kroz duži vremenski period. Zakonski limit na snazi je od 30 lipnja 2021. godine, no obzirom da je Banka i ranije definirala interne limite, zakonski minimum je adekvatno održan tijekom cijele 2021. godine.

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

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaće kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 31.12.2021. godine iznosi 200% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 31.12.2021. godine iznosi je 210%. Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama. Dugoročni pokazatelj adekvatne razine likvidnosti NSFR na 31.12.2021. godine iznosi je 166% za Banku, dok je na konsolidiranoj osnovi iznosi 154%.

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 finansijske 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 internu izvještava o izloženosti riziku ostalih članica grupe.

Tijekom 2021. nastavljeno je tjedno izvještavanje regulatora o kretanju internih i regulatornih pokazatelja likvidnosti te kretanja depozita po segmentima. Banka izvještava i od realiziranim i nereliziranim dobitcima i gubicima proizašlim iz portfelja vrijednosnih papira.

Tijekom 2021. godine LCR je konstantno rastao. Na strani likvidne imovine oko polovina iznosa alocirana je u novčanim rezervama kod središnje banke (taj je iznos tijekom godine oscilirao s blagim trendom povećanja), dok je ostatak u dužničkim vrijednosnim papirima većinom središnjih država. Stabilna depozitna baza tijekom 2021. godine se također povećavala stvarajući viškove likvidnosti.

LCR tijekom 2021. godine pokazuje stalni rastući trend što je posljedica rasta zaštitnog sloja likvidnosti u koji su alocirani viškovi likvidnosti nastali stalnim rastom depozita i u segmentu stanovništva i u segmentu nefinansijskih klijenata.

Koncentracija izvora financiranja prikazana u LCR odnosi se na neoperativne depozite velikih klijenata te finansijskih institucija. Redovitim praćenjem i izvještavanjem prema ALCO Odboru osigurava se da koncentracija izvora financiranja ne prelazi definirane limite koji su definirani po pojedinim segmentima te se u internim modelima primjenjuju pretpostavke koje predviđaju makisimalan potencijalan odljev iz te depozitne baze bez zanavljanja trenutnih transakcija.

Zaštitni sloj likvidnosti sastoji se od novčanih sredstava kod Hrvatske narodne banke te državnih obveznica.

Izloženosti po izvedenicama prikazuju se u LCR sukladno važećim regulatornim zahtjevima te uključuju i dane/primljene kolaterale po istima. Banka u svom poslovanju s izvedenicama prihvata isključivo novčane kolaterale.

Banka održava LCR po značajnim valutama unutar propisanih limita te u svakom trenutku osigurava pokriće svojih deviznih obveza adekvatnim zaštitnim slojem devizne likvidnosti ili instrumentima koji omogućavaju jednostavan i brz pristup deviznim likvidnim sredstvima.

Osim izračuna LCR-a za Banku, na mjesечноj se razini za interne potrebe upravljanja rizikom likvidnosti izračunava i LCR na konsolidiranoj osnovi koji uključuje članice RBA Grupe koje su uključene u bonitetnu konsolidaciju.

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

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
U milijunima HRK		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					15.013	13.165	11.650	11.060
NOVAC - ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika od čega:	21.854	21.108	20.122	19.629	1.548	1.479	1.399	1.350
3	Stabilni depoziti	15.663	15.331	14.796	14.582	783	767	740	729
4	Manje stabilni depoziti	6.025	5.610	5.157	4.874	764	712	659	621
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	10.880	10.315	9.743	9.285	5.524	5.286	5.085	5.005
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	10.880	10.315	9.743	9.285	5.524	5.286	5.085	5.005
8	Neosigurani dug	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata								-
10	Dodatni zahtjevi	5.816	5.506	5.218	5.336	600	518	493	515
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	5	6	5	20	5	6	5	20
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	5.810	5.500	5.213	5.316	594	512	488	495
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	3.056	3.032	2.996	2.871	145	145	143	136
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	111	134	122	180	35	27	39	94
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					7.852	7.454	7.158	7.101

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (projek)				Ukupna ponderirana vrijednost (projek)			
U milijunima HRK		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Tromjeseče završava (D.D. mjeseca GGGG)									
NOVAC - PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	18	23	14	70	17	8	8	33
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodnosnih izloženosti	606	954	1.400	1.268	344	761	1.115	1.041
19	Ostali priljevi novca	53	13	55	84	53	13	55	84
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 PRILJEVI NOVCA	676	991	1.469	1.422	413	782	1.178	1.159
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi koji podlježe gornjoj granici od 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi koji podlježe gornjoj granici od 75%	624	977	1.414	1.337	413	782	1.178	1.159
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST						UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					15.033	13.182	11.650	11.060
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					7.514	6.746	6.058	6.210
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					200%	195%	192%	178%

Neto stabilni izvori financiranja (NSFR)

NSFR kao pokazatelj strukturne likvidnosti, stavlja u omjer iznos dostupnih stabilnih izvora financiranja i iznos stavki bilance koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja. Rast viška likvidnosti u 2021. godini, u najvećoj mjeri potaknut snažnjim rastom depozitne baze u odnosu na rast kredita u istom periodu pozitivno je utjecao na iznos NSFR-a. U zadnjem kvartalu 2021. dodatni pozitivan utjecaj imalo je i izdanje MREL obveznice.

EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja

U milijunima kuna		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala		-	-	4.530	4.530
2	<i>Regulatorni kapital</i>		-	-	4.530	4.530
3	<i>Ostali instrumenti kapitala</i>		-	-	-	-
4	Depoziti stanovništva	20.356	1.044	843	20.868	
5	<i>Stabilni depoziti</i>	14.459	837	582	15.113	
6	<i>Manje stabilni depoziti</i>	5.897	206	262	5.755	
7	Financiranje velikih klijenata:	11.331	40	721	5.172	
8	<i>Operativni depoziti</i>	-	-	-	-	
9	<i>Ostalo financiranje velikih klijenata</i>	11.331	40	721	5.172	
10	Međuvisne obveze	-	-	-	-	
11	Ostale obveze:	30	9	1.088	1.092	
12	<i>NSFR obveza po izvedenicama</i>					
13	<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>	30	9	1.088	1.092	
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					31.663
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					15.232
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće					
16	Depoziti koji se drže u drugim finansijskim institucijama za operativne potrebe					
17	Prihodnosni krediti i vrijednosni papiri:					
18	<i>Prihodnosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %</i>					
19	<i>Prihodnosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi finansijskim institucijama</i>					
20	<i>Prihodnosni krediti nefinansijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:</i>		2.830	2.348	14.709	14.502
21	<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>	78	86	2.949	1.998	
22	<i>Prihodnosne hipoteke na nekretninama, od čega:</i>					
23	<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>					
24	<i>Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine</i>	235	353	4.090	4.107	
25	Međuvisna imovina					

		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospijeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
26	Ostala imovina:					
27	<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>					
28	<i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>					
29	<i>NSFR imovine po izvedenicama</i>				46	46
30	<i>NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade</i>					
31	<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		2.679	-	-	-
32	Izvanbilančne stavke	6.078	1.875	976	453	
33	Ukupni RSF					19.107
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					166%



Članak 452.

Primjena IRB pristupa na kreditni rizik

Grupa ne primjenjuje IRB pristup.

Članak 453.

Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Mjere za smanjenje rizika

Instrumenti osiguranja su jedna od glavnih strategija i mjera koje se provode vezano za smanjenje potencijalnih kreditnih rizika. Vrijednost instrumenata osiguranja i učinak ostalih tehnika 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, finansijske institucije i središnje države). To uključuje reviziju ratinga i revalorizaciju finansijskih 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 dospijeća ugovorne zaštite i dospijeća zaštićene izloženosti, zaštita neće biti priznata ako je:

- preostali rok dospijeća kreditne zaštite kraći od 3 mjeseca
- ugovoren rok kreditne zaštite kraći od jedne godine

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

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

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

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

Reevaluacija instrumenata osiguranja se provodi minimalno 1 godišnje. U slučaju značajnijih promjena na tržištu, reevaluacija instrumenata osiguranja se provodi češće. Reevaluacija finansijskih 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 prznati 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 prznatih investicijskih fondova.

Bilančno netiranje

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

- **Nekretnine**

1. Nekretnine se mogu 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 sudske procjenitelji sukladno Zakonu o procjenama. Dobivena vrijednost prolazi kritičku kontrolu od strane ovlaštenih osoba unutar Banke koji nisu dio kreditnog procesa. Za daljnje odobrenje plasmana koristi se isključivo vrijednost koju je potvrdila Banka. Od te vrijednosti oduzimaju se vrijednosti više rangiranih hipoteka ako postoje.

- **Nematerijalna kreditna zaštita**

Kao pružatelji nematerijalne zaštite prihvativi 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 mjesечно prati koncentraciju davatelja zaštite na pojedinačnoj osnovi. O ostvarenoj koncentraciji obavještava se najviše rukovodstvo kako bi se na istu moglo promptno utjecati.

EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

U milijunima kuna		Neosigurana bruto knjigovodstve na vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstv ena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenica ma
1	Krediti i predujmovi	24.101	9.200	9.035	165	-
2	Dužnički vrijednosni papiri	7.048	-	-	-	-
3	Ukupno	31.149	9.200	9.035	165	-
4	<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	946	154	153	1	-
5	<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	900	148	147	1	-

EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika

U milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Središnje države ili središnje banke	17.058	79	17.173	-	576	3.35%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	15	4	15	-	4	26.67%
3 Subjekti javnog sektora	251	1	293	-	10	3.41%
4 Multilateralne razvojne banke	258	-	258	-	-	0.00%
5 Međunarodne organizacije	76	-	76	-	-	0.00%
6 Institucije	549	82	555	17	239	41.78%
7 Trgovačka društva	6.480	7.196	6.281	1.181	7.035	94.28%
8 Stanovništvo	9.729	1.975	9.647	174	7.211	73.42%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	4.358	62	4.358	13	1.952	44.66%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	390	30	388	5	412	104.83%
11 Visokorizične izloženosti	72	26	72	-	108	150.00%
12 Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	0.00%
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	0.00%
14 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	0.00%
15 Vlasnička ulaganja	183	-	183	-	411	224.59%
16 Ostale stavke	2.754	-	2.754	-	1.240	45.03%
17 UKUPNO	42.173	9.455	42.053	1.390	19.197	44.19%

Članak 454.**Napredni pristup za operativni rizik**

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

Članak 455.**Interni modeli za tržišni rizik**

Grupa ne primjenjuje interne modele.