



**Javna objava bonitetnih informacija
za 2022. godinu**

Travanj 2023.

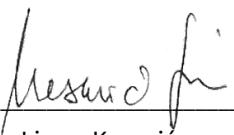


Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Glave II, Dijela osmog Uredbe (EU) br 575/2013, te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe, kao i Smjernica za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primjenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovana bolešću COVID – 19 (EBA/CL/2020/07), Grupa Raiffeisenbank Austria d.d. objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije.

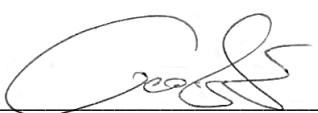
Sve vrijednosti su izražene u milijunima HRK.

Kvantitativni podaci temelje se na izvješćima koja se pripremaju za potrebe regulatora, u skladu s "mapping tool" uputama koje je izdala EBA.

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



Liana Keseric,
predsjednica Uprave



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.....	57
Opterećena i neopterećena imovina	57
Članak 444.....	60
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	60
Članak 445.....	63
Izloženost tržišnom riziku	63
Članak 446.....	64
Operativni rizik	64
Članak 447.....	65
Ključni pokazatelji	65
Članak 448.....	66
Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	66
Članak 449.....	68
Izloženosti sekuritizacijskim pozicijama	68
Članak 449.a.....	73
Izloženosti ekološkim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG)	73
Članak 450.....	76
Politika primitaka	76
Članak 451.....	87

Omjer finansijske poluge.....	87
Izloženost riziku likvidnosti (LCR)	91
Neto stabilni izvori financiranja (NSFR).....	95
Članak 452.....	97
Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	97
Članak 453.....	98
Tehnike smanjenja kreditnog rizika	98
Članak 454.....	102
Napredni pristup za operativni rizik	102
Članak 455.....	102
Interni modeli za tržišni rizik	102

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 mjeru 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 prekriši 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 izmјerenih 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 dospjeća,
- koncentracije po vrstama instrumenata osiguranja,

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

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

Proces odobravanja kreditnih zahtjeva temelji se na unificiranim pravilima i principima. U segmentu poslovanja s non-retail klijentima (korporativni klijenti, 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 prvo bitno 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 Proaktivnom upravljanju kreditnim izloženostima (non-retail klijenti) i Naplati potraživanja od stanovništva i poduzetništva (retail klijenti). Proaktivno upravljanje kreditnim izloženostima ima odlučujuću ulogu u izračunu i analiziranju troškova za ispravke vrijednosti (rezervacije, vrijednosno usklađenje, otpisi). Proaktivno upravljanje kreditnim izloženostima 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 Proaktivnog upravljanja kreditnim izloženostima, te nadležni Član Uprave za rizike.

U nastavku su dane informacije o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima 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 2022. 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)	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjenja vrijednosti, okumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Bruto knjigovodstvena vrijednost	
	Prihodujući		Neprihodujući		Prihodujući		Neprihodujući			
	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	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		
Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
od čega: Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
od čega: Nefinancijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
od čega: Mala i srednja poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	Bruto knjigovodstvena vrijednost						
		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijeća moratorija				
				≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca <= 6 mjeseci	> 6 mjeseci <= 9 mjeseci	> 9 mjeseci <= 12 mjeseci	> 1 godine
Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	9.668	1.516						
Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	8.022	1.368	-	1.368	-	-	-	-
od čega: Kućanstva		709	-	709	-	-	-	-
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		407	-	407	-	-	-	-
od čega: Nefinancijska društva		592	-	592	-	-	-	-
od čega: Mala i srednja poduzeća		52	-	52	-	-	-	-
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		553	-	553	-	-	-	-

GRUPA (u milijunima kuna)	Broj dužnika	Bruto knjigovodstvena vrijednost						
		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijeća moratorija				
				≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca <= 6 mjeseci	> 6 mjeseci <= 9 mjeseci	> 9 mjeseci <= 12 mjeseci	> 1 godine
Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	9.957	1.583						
Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	8.311	1.436	-	1.436	-	-	-	-
od čega: Kućanstva		713	-	713	-	-	-	-
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		407	-	407	-	-	-	-
od čega: Nefinancijska društva		655	-	655	-	-	-	-
od čega: Mala i srednja poduzeća		69	-	69	-	-	-	-
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		571	-	571	-	-	-	-

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)	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
	od čega: restrukturirani	Primljena javna jamstva	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	-	-	-
od čega: Kućanstva	-	-	-
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-
od čega: Nefinancijska društva	-	-	-
od čega: Mala i srednja poduzeća	-	-	-
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 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 trgovaju 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.

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 potrebne 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. Izloženost kamatnom riziku monitorira se, mjeri i izvještava iz perspektive zarade (utjecaj na kamatne prihode) te iz perspektive promjene ekonomske vrijednosti.

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

Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima, unutar Kontrole rizika odgovorno je za 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 usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonskom regulativom koja regulira rizik likvidnosti i grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Rizikom likvidnosti upravlja se preko usklađivanja 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, podredene zajmove i dionički kapital. Sredstva se ne prikupljaju isključivo od maticne 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 primjerno upravljanje odnosno ublažavanje izloženosti operativnom riziku i potpunu sukladnost regulatornim zahtjevima.

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

Izvješćivanje 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 usmjereni 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



Organizacijska 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 cjelokupne 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

Kontrola rizika i ostali organizacijski dijelovi zaduženi za upravljanje rizicima izrađuju 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 uskladena 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 2022. godinu pokazuje da nema značajnijih promjena u ukupnom profilu rizičnosti. Kamatni rizik u knjizi banke je, uz novi pokazatelj, *kulturu rizika*, povećan u odnosu na 2021. godinu uslijed povećanja rizika kreditnih raspona. Osim navedenih, na razini RBA Grupe, značajnim rizicima ocijenjeni su i kreditni rizik, ostali nefinanciski rizici te ESG rizik, dok tržišni rizik, likvidnosni rizik, poslovni rizik i ostale vrste rizika nisu ocijenjeni kao značajni.

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 mjesata na kojima se nalaze članovi upravljačkog tijela na 31. prosinca 2022. godine

Članovi Uprave	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesata
Liana Keseric	Predsjednica Uprave	0
Georg Feldscher	član Uprave	4
Višnja Božinović	član Uprave	1
Ante Odak	član Uprave	1

Članovi Nadzornog odbora	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesata
Sabine Zucker	Predsjednica Nadzornog odbora	1
Peter Jacenko	zamjenik predsjednice Nadzornog odbora	4
Harald Kreuzmair	član Nadzornog odbora	1
Iryna Arzner	član Nadzornog odbora	1
Hrvoje Markovinović	član Nadzornog odbora	0

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

Politike Banke vezane 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, uskladu 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 2022. 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

Iзвјеšća 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 financijskim 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	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
			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							
Novac i računi kod banaka	13.599	13.572	13.572				
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0	0	0				
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	995	302	380	-165		43	
Izvedeni finansijski instrumenti	239	239		239			
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.912	1.878	1.878				
Zajmovi komitentima	23.951	23.951	21.370		2.517		64
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	4.483	3.683	3.683				
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	3.284	3.284	3.284				
Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije	0	281	275				6
Nekretnine, postrojenja i oprema	717	712	712				
Ulaganja u nekretnine	136	34	34				
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	137	137	137				
Imovina s pravom uporabe	54	54	54				
Nematerijalna imovina	413	408	146				262
Odgodenata porezna imovina	104	104	104				
Preplaćeni porez na dobit	0	0	0				
Ostala imovina	282	257	257				
Imovina namijenjena prodaji	0	0	0				
Imovina iz obustavljenog poslovanja	0	0	0				
Ukupna imovina	50.306	48.896	45.886	74	2.517	43	332

U milijunima kuna

	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
			na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje sekuritacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala
Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancem u objavljenim finansijskim izvješćima							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	71	71					71
Depoziti banaka	812	812					812
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	17.734	17.992					17.992
Depoziti stanovništva	19.883	19.883					19.883
Uzeti zajmovi	1.388	1.388					1.388
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1.970	1.970					1.970
Rezervacije za obveze i troškove	625	624					624
Obveze za porez na dobit	10	10					10
Obveza po najmu	54	54					54
Ostale obveze	508	419					419
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	1,579	0					0
Podredene obveze	152	152					152
Obveze iz obustavljenog poslovanja	-	-					-
Kapital	5.520	5.520					-
Ukupne obveze	50.306	48.896	0	0	0	0	43.376

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

	Ukupno	Stavke na koje se primjenjuje			
		okvir za kreditni rizik	okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	sekuritizacijski okvir	okvir za tržišni rizik
<i>U milijunima kuna</i>					
Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	48.600	45.886	74	2.517	43
Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	-	-	-	-	-
Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	48.600	45.886	74	2.517	43
Izvanbilančni iznosi	10.326	10.326			
<i>Razlike u vrednovanju</i>	9	9			
<i>Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u retku 2</i>	277				
<i>Razlike zbog uračunavanja rezervacija</i>	32				
<i>Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika</i>	-777	-777			
<i>Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora</i>	59	-8.816			
<i>Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika</i>	-2.517				
<i>Ostale razlike</i>	2				
Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	56.012	46.628	74	2.517	43

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 podliježe 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 odobjjeni	Odbjeno	
Raiffeisen Leasing d.o.o.	puna konsolidacija	x					Leasing društvo
Raiffeisen Consulting d.o.o.	puna konsolidacija	x					Društvo za poslovno savjetovanje
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

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 finansijskih usluga (HANFA).

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

EU PV1 – Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)

U milijunima kuna	Kategorija rizika					Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja				
	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	Od čega: 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	
Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije										
Neizvjesnost tržišnih cijena	-	7	1	-	-	-	-	4	-	4
Nije primjenjivo										
Troškovi zatvaranja pozicija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koncentracija pozicija	-	3	-	-	-	-	-	3	2	1
Ranije zatvaranje pozicija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rizik modela	2	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Operativni rizik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nije primjenjivo										
Nije primjenjivo										
Budući administrativni troškovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nije primjenjivo										
Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja	-	-	-	-	-	-	-	9	3	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 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 31.12.2022. iznosio 4.992 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 1.176 milijuna kuna,
- zakonskih rezervi 181 milijuna kuna i
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od -105 milijuna kuna.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja 9 milijuna kuna,
- sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% u iznosu od 27 milijuna kuna,
- nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti u iznosu od 37 milijuna kuna,
- redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. 242 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 151 milijun kuna sredstava podređenog zajma s dospijećem u 2029. godini, a priznaje se kao dopunski kapital.

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

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

Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva:

	Stopa	Neiskorišteni kapital u mio HRK
Redovni osnovni kapital	20,57%	3.551
Osnovni kapital	21,92%	3.516
Ukupni kapital	22,60%	3.225



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 - Raiffeseinbank Austria d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen Consulting d.o.o., Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. i Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d..

EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

		Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
<i>U milijunima kuna</i>			
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	1.176	26.(1)(c)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	76	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	-	26. (2)
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	4.886	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(9)	34., 105.
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	(262)	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 financijskih 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 financijskog 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 financijskog 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 financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	(6)	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	(27)	36.(1)(k)
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog 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 financijskog 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 stawkama 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 uskladenja	(37)	36.(1)(m), 47.(c)
28	Ukupna regulatorna uskladenja redovnog osnovnog kapitala	(341)	
29	Redovni osnovni kapital	4.545	
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 koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koji 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 uskladenja	297	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna uskladenja			
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 uskladenja dodatnog osnovnog kapitala	-	
43	Ukupna regulatorna uskladenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	297	
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	4.841	

Dopunski kapital (T2): instrumenti				
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	151	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 usklađenja	151		
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-		
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog 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 dopunskog 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 dopunskog 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 dopunskog kapitala	-		
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-		
58	Dopunski kapital (T2)	151		
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	4.992		
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	22.091		
Stopke kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve				
61	Redovni osnovni kapital	20.57%	92.(2)(a)	
62	Osnovni kapital	21.92%	92.(2)(b)	
63	Ukupni kapital	22.60%	92.(2)(c)	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	10.50%	CRD 128., 129., 140.	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2.50%	CRD 128.	
66	od čega: zahtjev za protučiklički 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 globalni 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	0.00%		
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	16.07%		
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)	26	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)	137	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)	104	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 mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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

KAPITAL

<i>U milijunima kuna</i>	31.12.2022.
Kapital i rezerve	
Dionički kapital	
Premija na emitirane dionice	12
Dodatni osnovni kapital	297
Kapitalna rezerva	1
Zakonska rezerva	181
Rezerva fer vrijednosti	-105
Zadržana dobit	1.176
Dobit tekuće godine	337
Ukupno dionički kapital	5.520
 <i>U milijunima kuna</i>	
31.12.2022.	
Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva	
Usklađa do regulatornog kapitala	
Ostala nematerijalna imovina	(236)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(27)
Ulaganje u Mirovinsko osiguravajuće društvo	(6)
Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250 %	(27)
Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti	(37)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(9)
Umanjenje za nepriznatu dobit tekuće godine	(337)
Osnovni kapital	4.841
Podredene obveze	151
Dopunski kapital	151
Regulatorni kapital	4.992

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

U milijunima kuna	Bilanca objavljena u financijskim 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 financijskim izvješćima			
Novac i računi kod banaka	13.599	13.572	6, 7, 51, 52
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0	0	6, 8, 51, 52
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	995	302	6, 9, 51, 52
Izvedeni finansijski instrumenti	239	239	6, 9a, 51, 52
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.912	1.878	6, 10, 51, 52
Zajmovi komitentima	23.951	23.951	6,11, 51, 52
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	4.483	3.683	6,12a, 51, 52
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	3.284	3.284	6, 12b, 51, 52
Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije	0	281	13, 51
Nekretnine, postrojenja i oprema	717	712	14a, 51
Ulaganja u nekretnine	136	34	14b, 51
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	137	137	14c, 51
Imovina s pravom uporabe	54	54	15, 51
Nematerijalna imovina	413	408	16, 51
Odgođena porezna imovina	104	104	17, 51
Ostala imovina	282	257	18, 51
Imovina namijenjena prodaji	0	0	19, 51
Imovina iz obustavljenog poslovanja	0	0	42, 51
Ukupna imovina	50.306	48.896	

U milijunima kuna	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 – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancem u objavljenim finansijskim izvješćima			
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	71	71	6, 20, 51, 52
Depoziti banaka	812	812	6, 21, 51, 52
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	17,734	17,992	6, 22, 51, 52
Depoziti stanovništva	19,883	19,883	6, 23, 51, 52
Uzeti zajmovi	1,388	1,388	6, 24, 51, 52
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1,970	1,970	6, 25, 51, 52
Rezervacije za obveze i troškove	625	624	26, 51
Obveze za porez na dobit	10	10	51
Obveza po najmu	54	54	6, 15a, 51
Ostale obveze	508	419	27a, 51
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	1,579	0	27b, 51
Podređene obveze	152	152	6, 28, 51, 52
Obveze iz obustavljenog poslovanja	0	0	42, 51
Ukupne obveze	44.786	43.376	

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: HRRBA0RA0003	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 pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačna/konsolidirana osnova	Pojedinačna/konsolidirana osnova
Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	obveznica
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	297 mio HRK
Nominalni iznos instrumenta	1,000 kn	40,000,000 EUR
Cijena izdanja	1,000 kn	100,000%
Otkupna cijena	NP	100,000%
Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital
Izvorni datum izdavanja	Dionice su izdavane u više navrata: 12.12.1994. 28.05.1996. 18.06.1997. 19.11.2001. 10.04.2002. 29.11.2004. 13.10.2005. 16.09.2005. 23.06.2006. 05.03.2008.	04.03.2019
Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	Bez dospijeća
Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća	NP
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NE	DA
Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NE	NP
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
Kuponi/dividende		Promjenjiv
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi	Promjenjiva
Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	12 M EURIBOR + 9,25%

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) KI ne smije isplaćivati akontaciju dividende ili dividendu u sljedećim slučajevima: 1) ako je regulatorni kapital KI manji od inicijalnog kapitala iz članka 19. ZOKI, 2) ako KI na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obveze ili ako KI zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospjele obveze, 3) ako je HNB naložila KI da otkloni slabosti i propuste vezane uz netočno iskazivanje aktivnih i pasivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki, a čije bi točno iskazivanje utjecalo na iskazani poslovni rezultat u računu dobiti i gubitka KI ili 4) ako HNB tako odredi svojim rješenjem zbog načina na koji KI upravlja rizicima kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.	puno diskrecijsko pravo sukladno članku 52.1.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
Jedinstvena oznaka	Podređeni kredit
Javni ili privatni plasman	Privatni plasman
Propisi kojima se uređuju instrumenti	Republika Austrija
Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	Da, referiranjem na mjerodavne propise
<i>Regulatorni tretman</i>	Dopunski kapital
<i>Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a</i>	-
Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Dopunski kapital
Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačna/konsolidirana osnova
Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Primljeni kredit
Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)	151 mio HRK
Nominalni iznos instrumenta	20,000,000 EUR
Cijena izdanja	NP
Otkupna cijena	NP
Računovodstvena klasifikacija	Dopunski kapital
Izvorni datum izdavanja	28.02.2019.
Bez dospijeća ili s dospijećem	S dospijećem
Izvorni rok dospijeća	20.05.2029.
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	DA
Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NE
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
Kuponi/dividende	NP
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
Kuponska stopa i povezani indeksi	3M EURIBOR + 5.75%
Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	NP
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NE
Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilan
Ako su konvertibilni, pokretači konverzije	NP
Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna	NP

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
Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenata u koji se konvertira	NP
Značajke smanjenja vrijednosti	NE
U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretači smanjenja vrijednosti	NP
U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP
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
Neusklađne značajke konvertiranih instrumenata	NP
Ako postoje, navesti neusklađne značajke	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, 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 mjeri 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
	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	17.282	20.194	1.383
od čega standardizirani pristup	17.282	20.194	1.383
od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	89	394	7
od čega standardizirani pristup	47	318	4
od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	26	53	2
od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	16	23	1
Nije primjenjivo			
Rizik namire	-	-	-
Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	2.011	-	161
od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
od čega pristup SEC-SA	2.011	-	161
od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	244	388	20
od čega standardizirani pristup	244	388	20
od čega pristup internih modela	-	-	-
Velike izloženosti	-	-	-
Operativni rizik	2.465	2.398	197
od čega jednostavni pristup	-	-	-
od čega standardizirani pristup	2.465	2.398	197
od čega napredni pristup	-	-	-
Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	618	661	49
Nije primjenjivo			
Ukupno	22.091	23.374	1.767

Ukupna rizikom ponderirana imovina za izvještajni period 31. prosinca 2022. godine iznosi 22.091 mil kuna te se smanjila za 1.283 mil kuna u odnosu na 30. rujna 2022. godine.

Najveće smanjenje rizikom ponderirane imovine u navedenom razdoblju vidljivo je na kreditnim rizicima (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane i sekuritizaciju) u iznosu od 1.207 mil kuna. Tržišni rizici su smanjeni za 144 mil kuna dok je rizikom ponderirana aktiva na operativnim rizicima povećana za 67 mil kuna.

Pristup procjeni adekvatnosti internog kapitala

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

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

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

<i>U milijunima kuna</i>	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 – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU – Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4	-	-	-	-
SA-CCR (za izvedenice)	6	47		1.4	538	74	74	47
Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
<i>od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima</i>			-		-	-	-	-
<i>od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>			-		-	-	-	-
<i>od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda</i>			-		-	-	-	-
Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
Složena metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					610	19	19	16
VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
Ukupno					1.149	93	93	63

EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA

<i>U milijunima kuna</i>	Vrijednost izloženosti	RWEA
Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3x)		-
ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3x)		-
Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	48	26
Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	48	26

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

U milijunima kuna Vrsta kolaterala	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
Gotovina – domaća valuta	-	-	-	-	-	-	-	-
Gotovina – ostale valute	-	277	-	-	-	197	-	-
Domaći državni dug	-	-	-	-	-	186	-	-
Ostali državni dug	-	-	-	-	-	209	-	-
Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	277	-	-	-	592	-	-

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 2022. godine iznosi 0,00%.

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

	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderirani kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)			
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženost i iz knjige trgovanja za interne modele			Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno							
<i>U milijunima kuna</i>																
Raščlambaba prema zemljama:																
Hrvatska	23.158	-	7	-	-	23.165	1.275	1	-	1.276	15.945	96.52%	0.00%			
Slovenija	236	-	-	-	-	236	19	-	-	19	236	1.43%	0.00%			
Austrija	147	-	-	-	-	147	12	-	-	12	147	0.89%	0.00%			
Njemačka	75	-	-	-	-	75	6	-	-	6	74	0.45%	0.00%			
Sjedinjene Američke Države	52	-	-	-	-	52	4	-	-	4	52	0.32%	0.00%			
Hong Kong	23	-	-	-	-	23	2	-	-	2	23	0.14%	1.00%			
Ujedinjeno Kraljevstvo	15	-	-	-	-	15	1	-	-	1	13	0.08%	1.00%			
Švedska	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0.00%	1.00%			
Norveška	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	2.00%			
Danska	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	2.00%			
Bugarska	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.50%			
Slovačka	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	1.00%			
Češka	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0.00%	0.50%			
Rumunjska	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.50%			
Estonija	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	1.00%			
Ostale zemlje	31	-	-	-	-	31	2	-	-	2	31	0.19%	0.00%			
Ukupno	23.738	-	7	-	-	23.746	1.321	1	-	1.322	16.520	100.00%	-			

U tablici EU CCyB1 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 (Švedska, Norveška, Danska, Bugarska, Slovačka, Češka, Rumunjska, Estonija).

Kategorija Ostale zemlje uključuje sljedeće zemlje: Albanija, Alžir, Argentina, Australija, Austrija, Belgija, Bosna i Hercegovina, Brazil, Crna Gora, Čile, Džibuti, Egipat, Ekvador, Filipini, Finska, Francuska, Grenada, Gruzija, Indija, Indonezija, Irska, Italija, Izrael, Južna Koreja, Južnoafrička Republika, Kamerun, Kanada, Katar, Kazahstan, Kenija, Kina, Kongo, Kosovo, Latvija, Libija, Litva, Mađarska, Malezija, Malta, Meksiko, Moldavija, Nepal, Nigerija, Nizozemska, Novi Zeland, Paragvaj, Peru, Poljska, Portugal, Rusija, Sjeverna Makedonija, Srbija, Španjolska, Švicarska, Turska, Ujedinjeni Arapski Emirati, Ukrajina, Venezuela.

EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

U milijunima kuna

Ukupni iznos izloženosti riziku	22.091
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0.00%
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 svebuhatnu 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 usklađena s člankom 178 Uredbe (EU) br 575/2013, te se za segment stanovništva primjenjuje definicija statusa neispunjavanja obveza na razini grupe proizvoda što je u skladu s internim procesom upravljanja rizicima dok se za ostale segmente primjenjuje definicija na razini klijenta.

Status neispunjavanja obveza pridjeljuje se:

- u slučaju kašnjenja dužnika u materijalno značajnom iznosu (za segment stanovništva i micro klijenata više od 750 kuna, za ostale segmente više od 3500 kuna ako dospjeli iznosi čine više od 1% izloženosti) više od 90 dana
- u slučajevima postojanja drugih indikatora koji upućuju na to da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze (primjerice pogoršanje 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	12.244	12.244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Krediti i predujmovi	25.998	23.106	2.849	928	-	705	(448)	(177)	(267)	(572)	-	(481)	-	9.860	169	
Središnje banke	1.348	1.348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Opće države	2.129	2.129	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	142	-	
Kreditne institucije	540	540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	
Ostala finansijska društva	263	236	27	4	-	4	(1)	(1)	-	(4)	-	(4)	-	167	-	
Nefinansijska društva	15.836	7.384	530	399	-	248	(163)	(58)	(105)	(203)	-	(149)	-	3.569	135	
od čega MSP-ovi	2.951	2.706	241	333	-	182	(65)	(35)	(29)	(158)	-	(104)	-	1.152	113	
Kućanstva	13.799	11.470	2.292	525	-	454	(283)	(118)	(162)	(366)	-	(328)	-	5.979	33	
Dužnički vrijednosni papiri	7.108	6.951	-	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Opće države	5.974	5.974	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditne institucije	599	553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostala finansijska društva	205	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nefinansijska društva	329	219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izvanbilančne izloženosti	10.362	9.826	536	60	-	60	56	43	12	39	-	39		-	-	
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Opće države	19	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditne institucije	198	174	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostala finansijska društva	63	56	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nefinansijska društva	8.132	7.632	499	57	-	56	21	9	12	37	-	37		-	-	
Kućanstva	1.950	1.944	6	4	-	4	34	34	-	3	-	2		-	-	
Ukupno	55.711	52.126	3.385	989	-	765	(505)	(221)	(279)	(612)	-	(520)	-	9.860	169	



EU CR1-A: Dospijeće izloženosti

U milijunima kuna	Neto vrijednost izloženosti					
	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća	Ukupno
Krediti i predujmovi	1,096	8,094	10,331	6,385	-	25,906
Dužnički vrijednosni papiri	-	2,742	2,923	1,441	-	7,106
Ukupno	1,096	10,836	13,254	7,826	0	33,012

EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

U milijunima kuna	Bruto knjigovodstvena vrijednost
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	1,098
Priljevi u neprihodonosne portfelje	459
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-629
Odljev s osnove otpisa	-
Odljev s druge osnove	-629
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	928

EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

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		Primljeni kolaterali i primljena finansijska 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							
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-	-		
Krediti i predujmovi	517	329	327	327	(102)	(151)	287	104		
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-		
Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-		
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ostala finansijska društva	-	2	2	2	-	(2)	-	-		
Nefinansijska društva	242	198	198	198	(82)	(56)	192	93		
Kućanstva	275	129	127	127	(20)	(93)	95	11		
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-		
Preuzete obveze po kreditima	1	-	-	-	-	-	-	-		
Ukupno	518	329	327	327	(102)	(152)	287	104		



EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodnosnih i neprihodnosnih izloženosti prema danima dospjelosti

U milijunima kuna	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos												
	Prihodnosne izloženosti			Neprihodnosne 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	12.244	12.244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	25.998	25.656	342	928	659	59	66	58	25	5	55	928	
Središnje banke	1.348	1.348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	2.129	2.129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	540	540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska društva	263	263	-	4	-	-	-	-	4	-	-	4	
Nefinansijska društva od čega MSP-ovi	7.918	7.731	188	399	325	2	14	22	5	-	31	399	
Kućanstva	2.951	2.919	32	333	281	2	14	17	5	-	14	333	
Družnički vrijednosni papiri	13.799	13.645	154	525	334	57	53	37	17	5	24	525	
Središnje banke	7.108	7.108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	5.974	5.974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska društva	599	599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinansijska društva	205	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilančne izloženosti	10.362			60									60
Središnje banke	-			-									-
Opće države	19			-									-
Kreditne institucije	198			-									-
Ostala finansijska društva	63			-									-
Nefinansijska društva	8.132			57									57
Kućanstva	1.950			4									4
Ukupno	55.711	45.007	342	989	660	59	66	58	25	5	55	989	



EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

U milijunima kuna	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			
Bilančne izloženosti	34.034	929	929	33.877	(1.022)	-
HRVATSKA	31.513	928	928	31.356	(1.020)	-
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	574	-	-	574	-	-
SLOVENIJA	394	-	-	394	-	-
POLJSKA	333	-	-	333	-	-
NJEMAČKA	322	-	-	322	-	-
AUSTRIJA	160	-	-	160	-	-
SLOVAČKA	103	-	-	103	-	-
BUGARSKA	100	-	-	100	-	-
Ostale zemlje	535	1	1	535	-1	-
Izvanbilančne izloženosti	10.423	60	60		95	
HRVATSKA	10.141	60	60		95	
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	88	-	-		-	
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	51	-	-		-	
AUSTRIJA	51	-	-		-	
SLOVENIJA	50	-	-		-	
IRSKA	22	-	-		-	
Ostale zemlje	19	-	-		-	
Ukupno	44,456	989	989	33,877	(1.022)	95
						0

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

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	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti		
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	244	2	2	244	(6)
Rudarstvo i vađenje	49	-	-	49	-
Prerađivačka industrija	3.170	142	142	3.170	(166)
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacijom	20	5	5	20	(4)
Opskrba vodom	80	-	-	80	(23)
Građevinarstvo	471	36	36	471	(26)
Trgovina na veliko i na malo	2.260	42	42	2.260	(44)
Prijevoz i skladištenje	261	54	54	261	(26)
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	419	17	17	419	(17)
Informacije i komunikacije	150	11	11	150	(5)
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	634	70	70	634	(18)
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	257	11	11	257	(13)
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	207	7	7	207	(14)
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-
Obrazovanje	19	2	2	19	(2)
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	21	-	-	21	-
Umjetnost, zabava i rekreacija	30	-	-	30	-
Ostale uslužne djelatnosti	25	2	2	25	(2)
Ukupno	8.317	399	399	8.317	(366)

EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

U milijunima kuna	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	26	-
Stambene nekretnine	13	-
Poslovne nekretnine	13	-
Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	-	-
Vlasnički i dužnički instrumenti	-	-
Ostali kolaterali	-	-
Ukupno	26	-

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 izveštaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. prikazana je u tablicama u nastavku:

EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina

	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine <i>U milijunima kuna</i>	Fer vrijednost opterećene imovine od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine od čega EHQLA i HQLA	Fer vrijednost neopterećene imovine od čega EHQLA i HQLA
				od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	
Imovina institucije koja objavljuje podatke	1.664	291		47.231	6.382
Vlasnički instrumenti	29	12	29	12	2
Dužnički vrijednosni papiri	279	279	279	279	6.871
od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
od čega: sekuritizacije	-	-	-	-	-
od čega: izdanje općih država	279	279	279	279	5.732
od čega: izdanje finansijskih društava	-	-	-	-	804
od čega: izdanje nefinansijskih društava	-	-	-	-	335
Ostala imovina	1.356	-		40.359	-

EU AE2 – Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri

U milijunima kuna	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolateralala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira	Neopterećeni	
		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	od čega EHQLA i HQLA
Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	-	-	687
Okvirni krediti	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	409
od čega: pokrivene obveznice	-	-	-
od čega: sekuritizacije	-	-	-
od čega: izdanje općih država	-	-	409
od čega: izdanje finansijskih društava	-	-	-
od čega: izdanje nefinansijskih društava	-	-	-
Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-	278
Ostali primljeni kolaterali	-	-	-
Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija	-	-	-
Izdane nezaložene vlastite pokrivenе obveznice i sekuritizacije			-
UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	1.664	291	

EU AE3 – Izvori opterećenja

<i>U milijunima kuna</i>	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dati u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija
Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza	240	279

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

Za povezivanje kreditnog rejtinga odabralih 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		
Središnje države ili središnje banke	20.848	-	-	-	164	-	383	-	-	-	-	104	-	-	-	21.499	13.454
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	47	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	50	13
Subjekti javnog sektora	258	-	-	-	0	-	17	-	-	0	-	-	-	-	-	275	16
Multilateralne razvojne banke	473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	473	-
Međunarodne organizacije	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-
Institucije	-	-	-	-	387	-	91	-	-	205	-	-	-	-	-	683	399
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5.135	28	-	-	-	-	5.167	4.983
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	10.122	-	-	-	-	-	-	10.122	10.122
Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	4.245	-	-	-	787	-	-	-	-	-	5.032	5.032
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275	27	-	-	-	-	301	301
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	-	39	39
Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	-	143	-	-	-	173	149
Ostale stavke	1.277	-	-	-	-	-	-	-	-	1.371	-	-	-	-	-	2.647	2.647
UKUPNO	23.103	-	-	-	599	4.245	496	-	10.122	7.630	94	247	-	-	-	46.535	37.156



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

U milijunima kuna Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupna vrijednost izloženosti
	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	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	5
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	19	24	-	-	-	-	-	43
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	45	-	-	45
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna vrijednost izloženosti	-	-	-	-	19	28	-	-	45	-	-	93

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

<i>U milijunima kuna</i>	Iznosi RWEA
Izravni proizvodi	
Rizik kamatne stope (opći i specifični)	241
Rizik kapitala (opći i specifični)	3
Valutni rizik	-
Robni rizik	-
Opcije	
Pojednostavljeni pristup	-
Delta-plus pristup	-
Pristup scenarija	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	
Ukupno	244

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	Relevantni pokazatelj			Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
	Godina-3	Godina-2	Prethodna godina		
Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	-	-	-	-	-
Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	1.327	1.418	1.586	197	2.465
<i>Predmet standardiziranog pristupa:</i>	1.327	1.418	1.586		
<i>Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:</i>	-	-	-		
Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi	-	-	-	-	-

Članak 447.

Ključni pokazatelji

EU KM1 – Obrazac za Ključne pokazatelje

U milijunima kuna ili %	31.12.2022	30.09.2022
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)		
Redovni osnovni kapital (CET1)	4.545	4.525
Osnovni kapital	4.841	4.821
Ukupni kapital	4.992	4.972
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		
Ukupni iznos izloženosti riziku	22.091	23.374
Stopa kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	20,57%	19,36%
Stopa osnovnog kapitala (%)	21,92%	20,63%
Stopa ukupnog kapitala (%)	22,60%	21,27%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%
od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%
Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	8,00%	8,00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%
Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%
Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%
Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%
Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	2,00%	2,00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6,00%	6,00%
Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	14,00%	14,00%
Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	16,07%	14,86%
Omjer financijske poluge		
Mjera ukupne izloženosti	50.201	48.677
Omjer financijske poluge (%)	9,64%	9,90%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)		
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%
Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)		
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti		
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderirana vrijednost – prosjek)	17.696	15.862
Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	8.239	7.740
Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.046	672
Ukupni neto novčani odljev (uskladena vrijednost)	7.268	7.580
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	244%	210%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja		
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	37.676	36.093
Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	20.320	20.138
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	185%	179%

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 osnovice;
- 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 neuskladenost aktive i pasive;
- Towers analiza – grafička analiza strukture akive i pasive prema vrsti komatne stope (fiksne, promjenjive...);
- Analiza komatne osjetljivosti – promatra se osjetljivost neto kamatnih prihoda, ali i promjene vrijednosti bilančnih pozicija vezanih uz različite pomake kamatnih stopa;
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (EVE, EVK) 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 komatne stope, uskladjujući 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 financijskih instrumenata) uslijed primjene niza scenerija promjene 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 standardna supervizorska šoka paralelnog pomaka referentnih kamatnih krivulja za 200 baznih poena, te 6 scenarija definiranih EBA smjernicama:

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

Dodatno Banka za procjenu utjecaja na neto kamatne prihode primjenjuje i interni scenarij razvijen od strane Ekonomskih i 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 kamatnim rizikom za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja, pri čemu je maksimalna ročnost modeliranih iznosa 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 milijunima kuna

Nadzorni stresni scenariji	Promjene ekonomske vrijednosti kapitala		Promjene neto kamatnog prihoda
	Tekući period	Prethodni period	Tekući period
Paralelni šok rasta	-381	-426	8
Paralelni šok pada	264	216	-268
Šok nakošenja (engl. steepener)	-39	26	
Šok izravnjanja (engl. flattener)	-52	-166	
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-154	-290	
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	57	123	

Članak 449.

Izloženosti sekuritacijskim pozicijama

Banka (inicijator) sklopila je ugovor o sintetskoj sekuritizaciji s multilateralnom razvojnom bankom (investitor). Transakcija je stupila na snagu 29. prosinca 2022. godine. Cilj navedene transakcije je optimizacija rizikom ponderirane aktive te kreditna zaštita korporativnog i SME portfelja u dijelu mezaninske sekuritacijske pozicije. Obzirom da je Banka ostvarila značajan prijenos rizika, sukladno članku 245 (2) (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, navedena transakcija dodatno je doprinijela smanjenju regulatornih kapitalnih zahtjeva te ekonomskog kapitala. Sve navedeno pozitivno je doprinijelo ostvarivanju dodatnih izvora sredstava te budućih prihoda od poslovanja. Inicijator, Banka zadržava 5% neto ekonomskog udjela u sekuritiziranom portfelju sukladno članku 6 (3) Uredbe (EU) br. 2017/2402.

Transakcija je strukturirana u tri tranše, a mezaninska pozicija pokrivena je finansijskom garancijom. Tranša prvoga gubitka umanjuje redovni osnovni kapital sukladno članku 253 (1) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Amortizacija referentog portfelja u dijelu nadređene i mezanin tranše odvija se na pro-rata osnovi, a u slučaju gubitaka, navedeni su alocirani prema tranšama počevši od tranše prvog gubitka.

Transakcija dospijeva u lipnju 2034. godine, a do kraja lipnja 2026. godine, ugrađena je opcija kupnje s ugrađenim otkupom. Portfelj uključuje korporativne te SME kredite te ima opciju obnavljanja do kraja lipnja 2024. godine.

Pregled sekuritiziranih tranši i karakteristika:

Tranša	31.12.2022.	Položaj tranše	Karakteristike tranše
Nadređena tranša	2.516,99	Senior	Zadržana
Mezanin tranša	192,85	Mezanin	Garantirana
Tranša prvog gubitka	41,33	Junior	Zadržana
Ukupno	2.751,16		

Prema Uredbi (EU) br. 2017/2402 transakcija ne zadovoljava uvjete za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu (STS) sekuritizaciju. Banka nije uključena u resekuritizacijske aktivnosti.

Rizici kojima je banka kao inicijator izložena u transakciji sekuritizacije povrh kreditnog (koji uključuje rizik neispunjerenja obveza i migracija, rizik druge ugovorne strane, rizik države, te koncentracijski rizik) su tržišni, operativni, pravni te ekološki, društveni i upravljački rizik. Navedeni rizici sagledavaju se u okviru integriranog poslovnog procesa sekuritizacije, te predstavljaju sastavni dio donošenja odluke.

Banka provodi transfer rizika definiranog portfelja financijske imovine, koristeći primljene finansijske garancije od treće strane kao oblik sintetičke sekuritizacije. Sekuritizirani portfelj se ne prenosi na treću stranu, nego ostaje u knjigama banke. Ukoliko pogoršanje kreditnog rizika sekuritiziranog portfelja pređe određene pragove, Banka sukladno finansijskoj garanciji ima pravo tražiti kompenzaciju od treće strane sukladno ugovoru. Banka trećoj strani plaća naknadu sukladno ugovoru o finansijskoj garanciji.

Finansijska garancija se evidentira u izvanbilančnoj evidenciji Banke te se na kvartalnoj osnovi obračunava i plaća naknada ugovornoj strani. Banka knjiži potraživanje prema ugovornoj strani ukoliko kreditni gubitci po sekuritiziranom portfelju premašte definirane pragove u ugovoru, na način da ostvaren prihod umanjuje trošak kreditnih gubitaka.



Izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom izračunava se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. Banka primjenjuje pristup SEC-SA sukladno članku 261 Uredbe (EU) br. 575/2013 koji propisuje pondere rizika za sekuritizacijske pozicije. Za sekuritizacijsku poziciju kojoj je dodijeljen ponder rizika 1250% Banka koristi alternativu te ju oduzima od redovnog osnovnog kapitala sukladno člancima 247(4) i 36(1)(k) Uredbe (EU) br. 575/2013. Na ostale sekuritizacijske pozicije primjenjuje se ponder rizika dobiven putem regulatorne formule iz članka 261 Uredbe (EU) br. 575/2013. Minimalni propisani ponder rizika iznosi 15%.

Banka nema sekuritizacijske transakcije koje posjeduju vanjski rating kreditnih agencija.

Banka ne primjenjuje pristup interne procjene iz dijela trećeg glave II. poglavlja 5. CRR-a.



EU-SEC1 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje

U milijunima kuna	Institucija djeluje kao inicijator						Institucija djeluje kao sponzor			Institucija djeluje kao ulagatelj		
	Tradicionalna		Sintetska	od čega prijenos značajnog rizika (SRT)	Međuzbroj	Tradicionalna		Sintetska	Međuzbroj	Tradicionalna		Sintetska
	STS pozicije	Pozicije koje nisu STS				STS pozicije	Pozicije koje nisu STS			STS pozicije	Pozicije koje nisu STS	
Ukupne izloženosti	-	-	-	2.544	2.544	2.544	-	-	-	-	-	-
Prema stanovništvu (ukupno)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
osigurane stambenom hipotekom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ostale izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
resekuritizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prema velikim klijentima (ukupno)	-	-	-	2.544	2.544	2.544	-	-	-	-	-	-
krediti trgovačkim društvima	-	-	-	-	2.544	2.544	2.544	-	-	-	-	-
hipotečki na poslovnoj nekretnini	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
najmovi i potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ostale izloženosti prema velikim klijentima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
resekuritizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



EU-SEC3 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i povezani regulatorni kapitalni zahtjevi – institucija djeluje kao inicijator ili sponzor

	Vrijednosti izloženosti (prema rasponima pondera rizika/odbicima)				Vrijednosti izloženosti (prema regulatornom pristupu)				RWEA (prema regulatornom pristupu)				Kapitalni zahtjev nakon primjene gornje granice				
	Ponder rizika ≤ 20%	Ponder rizika > 20% do 50%	Ponder rizika > 50% do 100%	Ponder rizika > 100% do 1250%	Ponder rizika 1250 % odbici	Pristup SEC-IRBA	Pristup SEC-ERBA (uključujući pristup interne procjene – IAA)	Pristup SEC-SA	Ponder rizika 1250 % odbici	Pristup SEC-IRBA	Pristup SEC-ERBA (uključujući pristup interne procjene – IAA)	Pristup SEC-SA	Ponder rizika 1250 %	Pristup SEC-IRBA	Pristup SEC-ERBA (uključujući IAA)	Pristup SEC-SA	Ponder rizika 1250 %
<i>U milijunima kuna</i>																	
Ukupne izloženosti	-	-	2.517	-	27	-	-	2.517	27	-	-	2.011	-	-	-	161	-
Tradicionalne transakcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sekuritizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega pozicije STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prema velikim klijentima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega pozicije STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resekuritizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sintetske transakcije	-	-	2.517	-	27	-	-	2.517	27	-	-	2.011	-	-	-	161	-
Sekuritizacija	-	-	2.517	-	27	-	-	2.517	27	-	-	2.011	-	-	-	161	-
Odnosne izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prema velikim klijentima	-	-	2.517	-	27	-	-	2.517	27	-	-	2.011	-	-	-	161	-
Resekuritizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EU-SEC5 – Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Institucija djeluje kao inicijator ili sponzor			
	Ukupni nepodmiren nominalni iznos	od čega izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Iznos specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik provedenih u razdoblju
<i>U milijunima kuna</i>			
Ukupne izloženosti	2.751	-	-
Prema stanovništvu (ukupno)	-	-	-
osigurane stambenom hipotekom	-	-	-
kreditne kartice	-	-	-
ostale izloženosti prema stanovništvu	-	-	-
resekuritizacija	-	-	-
Prema velikim klijentima (ukupno)	2.751	-	-
krediti trgovačkim društvima	2.751	-	-
hipoteka na poslovnoj nekretnini	-	-	-
najmovi i potraživanja	-	-	-
ostale izloženosti prema velikim klijentima	-	-	-
resekuritizacija	-	-	-

Članak 449.a

Izloženosti ekološkim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG)

Okolišni, društveni i upravljački rizik (ESG) odnosi se na tri središnja čimbenika u mjerenu održivosti i društvenog utjecaja ulaganja:

Kriteriji zaštite okoliša, koji ispituju principe poslovanja u odnosu na naš prirodni okoliš, s fokusom na otpad i onečišćenje, iscrpljivanje resursa, emisiju stakleničkih plinova, krčenje šuma i klimatske promjene.

Društveni kriteriji, koji su usredotočeni na odnose prema zaposlenicima, prihvatanje raznolikosti, radne uvjete, uključujući dječji rad i ropstvo, podržavanje lokalne zajednice (financiranje projekata ili institucija koje će služiti siromašnim i nedovoljno opskrbljjenim zajednicama na globalnoj razini), zdravље i sigurnost

Kriteriji upravljanja, koji ispituju kako se upravlja Bankom, s fokusom na poreznu strategiju, nagrađivanje rukovoditelja, donacije i političko lobiranje, korupciju i mito, te raznolikost i strukturu upravljačkog odbora.

RBA Grupa identificira ekološke rizike s različitim vremenskim horizontima u skladu s RBI ESG Framework. Okvirima za cilj uskladiti se s načelima održivog rada, povezanim akcijskim planom EU i programom EU Green Deal, Uredbom o taksonomiji EU, Preporukom EBA-e o kreditiranju i Zelenom preporukom MNB-a, kao i osnovnim načelima Pariškog klimatskog sporazuma i UN-ovim odgovornim bankarstvom s obzirom na rizike za okoliš.

Okolišni, društveni i upravljački rizici (ESG) smatraju se višedimenzionalnim rizicima koji utječu na sva područja upravljanja rizicima. Kao takva, razmatranja o ESG čimbenicima rizika kontinuirano se ugrađuju (na temelju interna razvijene procjene materijalnosti) u upravljanje vrstama rizika u već postojećem okviru upravljanja rizikom (npr. unutar kreditnog, tržišnog, operativnog i likvidnosnog rizika).

RBA Grupa se trenutačno usredotočuje na prepoznavanje, kvantificiranje, upravljanje i integriranje odgovarajućih rizika, ali i mogućnosti. U skladu s tržišnim i regulatornim očekivanjima te će se mjere dodatno poboljšati i razviti u nadolazećem periodu. Cilj je odražavati i integrirati ESG rizike u cijeloj organizaciji rizika.

Analiza rizika održivosti uključuje i analizu rizika klimatskih promjena. Za rizik povezan s klimom, razlikuje se očekivani učinak u kratkom, srednjem i dugom roku:

Kratkoročno (do 4 godine)

Rizici koji su uglavnom povezani s tranzicijskim rizicima, tj. sposobnošću Banke i klijenata da ostvare prijelaz na nisko ugljično gospodarstvo. RBA Grupa vidi prilike u pružanju potpore našim klijentima financiranjem koje im omogućuje postizanje prijelaza na niskougljično gospodarstvo, kao i u potencijalnom povećanju financiranja prema već zelenim industrijama (npr. obnovljivi izvori energije) te podržavanju industrija koje pridonose razvoju kružnog gospodarstva.

Srednjoročno (od 5 do 15 godina)

Rizici potaknuti promjenom paradigme u poslovnim modelima, pojmom novih tehnologija i stalnim ažuriranjem propisa, s potencijalno rastućim rizicima iz fizičke perspektive (npr. ako smanjenje CO₂ nije postignut kao cilj). Tehnološki rizici mogu nastati ako inovacije u vezi s energetskom učinkovitošću učine da stare tehnologije u koje je RBA Grupa ulagala postanu zastarjele i neisplative. S druge strane, ulaganja u nove tehnologije također mogu propasti ako se pokažu da nisu tehnički zrele. Regulatorni rizik u vezi sa strožim zakonima i propisima o zaštiti okoliša također može postojeće investicije učiniti manje isplativima ili čak neprofitabilnima.

RBA Grupa vidi veliku priliku u ulaganjima u nove tehnologije za koje postoji veća vjerojatnost da će biti srednjoročno isplative (i odustajanje od ugljena koji je manje isplativ i štetniji za okoliš).

Dugoročno (više od 15 godina)

Glavni izazovi proizlazit će iz fizičkih rizika, njihovog utjecaja na poslovne modele klijenta i opskrbne lancе, a bez značajnog utjecaja na njihovu sposobnost otplate.

RBA Grupa radi na poboljšanju postojeća klasična 4 stupa upravljanja rizikom na više operativnih razina:

1. Identifikacija i definicija ESG rizika

- a. rizici povezani s klimom i okolišem (environmental risk)
- b. identificiranje rizika prema: riziku od klimatskih promjena, bioraznolikosti te kružnom gospodarstvu
- c. društvenim rizicima (social risk)
- d. rizicima upravljanja (governance risk)

2. Metodologije mjerena i analitika: upotreba metrike za mjenje ESG-a na razini klijenta i portfelja

- a. ocjena okoliša, društva i upravljanja
- b. Green Asset Ratio (GAR)
- c. financiranje emisije stakleničkih plinova (GHG emissions)
- d. znanstveno utemeljeni ciljevi (science-based targets)

3. Pristupi upravljanju koji odražavaju rizike i prilike

- a. sektorske strategije i posebne kreditne politike
- b. testiranje stresa na klimu

4. Upravljanje rizicima i proces odobrenja

- a. poboljšanje kreditnih procesa
- b. sprječavanje nametanja odgovornosti, štetne reputacije i „greenwashing“ rizika

Uz redovne dokumente i interne procese koje propisuju i odnose se na odobrenja Kreditnih rizika, Banka koristi posebne kreditne politike, sektorske strategije i smjernice za upravljanje rizicima u segmentu održivosti. Posebne kreditne politike odnose se na industrije od značajnog utjecaja na okoliš, npr. termalni ugljen, duhan, nuklearna energija, nafta i plin, kockanje, obrana i dr.

Banka aktivno razvija metodologiju i proces odobrenja te sustav ocjenjivanja ESG plasmana, kao i praćenje portfelja na mjesecnoj razini.

U suradnji sa Maticom, Banka je u fazi mjerena i implementacije mjernih alata koje će koristiti za izračun uspješnosti pristupa upravljanju rizicima i postavljanju ciljeva za RBA Grupu. Mjerni alati koje RBI Grupa koristi i/ili razvija podržavaju RBA Grupu u internom upravljanju rizicima, npr. analiza te procjena klijenata i portfelja, otisk stakleničkih plinova (GHG), znanstveno utemeljeni ciljevi (science based targets), kao i u ispunjavanju regulatornih zahtjeva za objavljivanjem (npr. GAR).

Neki od tih alatu su:

ESG ocjena klijenta

U non-retail segmentu, Banka je usredotočena na razvoj ESG ocjene klijenta mjereći utjecaj rizika povezanog s ESG-om kroz pojedinačne ocjene:

1. Okoliš: mjeri utjecaj tranzicijskog rizika; Banka ima glavne ciljeve biti podrška za „net zero”, kružnom gospodarstvu i bioraznolikosti. ESG ocjena omogućuje jednostavnu identifikaciju onih klijenata koje želi dodatno podržati: bilo na putu prema gospodarstvu s niskom razinom ugljika, kao doprinos kružnom gospodarstvu ili zbog njihovog niskog utjecaja/funkcije omogućavanja vis-à-vis okoliša (već zelene industrije).
2. Društveni: procjena društvenih rizika na razini korisnika i identificiranje onih s negativnim utjecajem na društvo i/ili koji su u suprotnosti s internim društvenim standardima RBI Grupe te se negativno odražavaju na reputaciju. Također, razmatraju se i pozitivni učinci te bi se naknadno mogla predvidjeti potencijalna podrška za takve klijente. Sukladnost s postojećim propisima o zdravlju i ljudskim pravima već je uzeta u obzir, dok bi se popis isključenja trebao postaviti kao sljedeći korak.
3. Upravljanje: rizici povezani s upravljanjem na razini korisnika mjeru se bodovanjem pitanja o transparentnosti, poslovnoj etici, raznolikosti te strategiji i upravljanju rizikom.

Omjer zelene imovine (Green Asset Ratio)

Omjer zelene imovine uzet je u obzir u metodologijama mjerena i analitici.

Početkom 2021. RBI Grupa je objavila svoj prvi financirani izračun emisija stakleničkih plinova (GHG) za kreditni portfelj. Na temelju toga, u kreditnom portfelju Banke identificirani su klijenti koji ispuštaju najveću količinu stakleničkih plinova.

Znanstveno utemeljeni ciljevi (Sience based targets)

Tijekom 2020.godine RBI Grupa je objavila prvi izračun otiska stakleničkih plinova, tj. emisija opsega 3 (uglavnom se fokusirajući na non-retail kreditni portfelj). Time je RBI Grupa napravila prvi korak u smjeru postavljanja konkretnih ciljeva, a dalje će se konkretizirati putem Znanstveno utemeljenih ciljeva.

Kao potpisnik inicijative Znanstveno utemeljeni ciljevi, RBI Grupa se obvezalo postaviti znanstveno utemeljene ciljeve, međunarodno priznati okvir za postavljanje korporativnih ciljeva CO2 na temelju protokola stakleničkih plinova (Greenhouse Gas protokol).

Znanstveno utemeljeni ciljevi pokazuju subjektima koliko i koliko brzo trebaju smanjiti svoje emisije stakleničkih plinova, spriječiti najštetnije učinke klimatskih promjena i pritom biti u skladu s Pariškim sporazumom. Ovo pomaže smanjiti štetan utjecaj na klimu, ali i definirati poslovni rast koji je spreman za budućnost, te tako upravljati tranzicijom rizika u srednjem i dugom roku.

U skladu sa člankom 13. CRR i člankom 6. CRR, kvantitativne informacije o izloženostima ekološkim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG) objavljene su u [Annual Regulatory Disclosure Report RBI Grupe](#).

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 primitaka u zamjenu za vrijeme, vještine, napore i rezultate zaposlenika. "Total Rewards Approach" uključuje sljedeće elemente:

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

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

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 direktivama RBA Grupe, radnom zakonodavstvu Republike Hrvatske, Odluci Hrvatske narodne banke o primicima radnika koja inkorporira europsku CRD/CRR regulativu (Capital Requirements Directive/Capital Requirements Regulation) te Odluci Hrvatske narodne banke o politikama i praksama primitaka povezanima s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima koja inkorporira Zakon o stambenom potrošačkom kreditiranju, kao i EBA Guidelines on remuneration policies for sales staff te 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 mjera, procijenjenih unutar grupnog procesa upravljanja učinkom i uzimajući u obzir finansijske i ne-finansijske kriterije;
- učinak grupe/organizacijske jedinice je ishod postignutih rezultata utemeljenih na kvantitativnim i kvalitativnim mjerama prateći set ciljeva (KPI)
- zaposlenici kontrolnih funkcija nagrađeni su neovisno o poslovnom području/jedinici koju nadziru, imaju prikladnu odgovornost i njihov je primitak određen na osnovu uspjeha njihovih organizacijskih ciljeva, neovisno o rezultatima poslovnih aktivnosti koje nadziru. Dodatno, neovisnost kontrolne funkcije osigurava se većim udjelom fiksnih u odnosu na varijabilne primitke.

² KPI – Key Performance Indicator

Funkcijska struktura – osnova za primitke

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 Društva RBA Grupe. Stoga svi programi praćenja varijabilnih primitaka moraju biti u vezi sa sustavom praćenja učinka ili prikladnim sustavom za postavljanje ciljeva.

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

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

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

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

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

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

Sukob interesa

Za zaposlenike u direktnom kontaktu s klijentima tekst ciljeva ne smije biti takav da bi mogao proizvesti sukob interesa, koji bi imao neposredan ili posredan utjecaj na odnose s klijentima te bi stoga mogao biti štetan za 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 mjere zadovoljstvo kvalitetom usluge te generalno zadovoljstvo klijenta. Modeli nagrađivanja posebno se prate i od strane kontrolne funkcije praćenja usklađenosti (Compliance Office).

Kratkoročni varijabilni primici

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

Bonus

Bonus je primitak direktno vezan za rezultate ostvarenja ciljeva: grupnih/lokalnih (RBA i/ili Društava RBA Grupe)/timskih/individualnih ciljeva, koji se revidiraju/postavljaju sukladno strategiji i poslovnim planovima. Ciljevi za bonusse 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)

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 mjesecnoj/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 poslovnog 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

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 finansijske i nefinansijske 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, nagradivanja, retencije i dalnjeg 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 2021. godinu broj Identificiranih radnika je manji za 21 zbog pripajanja Raiffeisen stambene štedionice d.d. (15 manje) i provedene reorganizacije i fluktuacije (6 manje). 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 finansijske i nefinansijske 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 finansijskih instrumenata u skladu s pozicijom i odgovornosti određenog zaposlenika te iznosom varijabilnih primitaka tog zaposlenika i količinom rizika koji taj zaposlenik može preuzeti.

Za finansijske 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 uspješnosti Društva, poslovne jedinice i zaposlenika na kojeg se isti odnosi.

Bonus modeli isplate za Identificirane radnike

RBA Grupacija primjenjuje odgodu najmanje 40% varijabilnog primitka, odnosno najmanje 60% ako je iznos varijabilnog dijela primitaka relativno visok, uz razdoblje odgode minimalno 4 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 grupe i/ili Raiffeisenbank Austria d.d./članice Raiffeisen grupe u Hrvatskoj i/ili poslovna jedinica ili sektor poslovanja trpi značajan pad u svojoj finansijskoj uspješnosti;
- RBI grupe i/ili Raiffeisenbank Austria d.d./članice Raiffeisen grupe u Hrvatskoj i/ili poslovna jedinica ili sektor poslovanja trpi značajne propuste u upravljanju rizicima, odnosno usklađivanje rizika procjene uspješnosti se mora provesti budući da ex-post procjena rizika otkriva da je originalna procjena rizika bila preoptimistična;
- značajne promjene u ekonomskom ili jamstvenom kapitalu RBI grupe i/ili Raiffeisenbank Austria d.d.

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 uspješnosti 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 nerazmjernu nagradu, već odgovarajuću naknadu zaposlenicima u slučaju prijevremenog raskida ugovora. Otpremnine moraju odraziti učinak ostvaren tijekom vremena i ne smiju nagraditi neuspjeh ili nedolično ponašanje.

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 2022. godine održao 4 sjednice.

Tijekom 2022. 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.

Uprrava

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

<i>U milijunima kuna</i>	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Fiksni primici				
Broj identificiranih zaposlenika	11	8	29	124
Ukupni fiksni primici	-	13	17	35
od čega: novčani	-	13	17	35
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: odgodeni	-	-	-	-
od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
od čega: odgodeni	-	-	-	-
od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
od čega: odgodeni	-	-	-	-
od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
od čega: odgodeni	-	-	-	-
od čega: ostali oblici	-	-	-	-
od čega: odgodeni	-	-	-	-
Ukupni primici	-	13	17	35

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

<i>U milijunima kuna</i>	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	-	-	-	2
Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine – ukupan iznos	-	-	-	0
od čega isplaćene tijekom finansijske godine	-	-	-	0
od čega odgođene	-	-	-	-
od čega otpremnine isplaćene tijekom finansijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	-	-	-	0
od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	-	-	-	0

EU REM3 – Odgođeni primici

U milijunima kuna

Odgodeni i zadržani primici	Ukupan iznos odgođenih 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 usklađenja s uspješnošću izvršenog u fin. godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u fin. godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u fin. godini	Ukupan iznos usklađenja tijekom fin. godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije fin. godine stvarno isplaćenih tijekom fin. godine	Ukupan iznos odgođenih 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	2
Novčani	3	2	2	-	-	-	2	0
Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	5	1	3	-	-	-	1	1
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	2

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	11	8	19	28	88	-	30	7	-	153
od čega: članovi upravljačkog tijela	11	8	19							
od čega: ostalo više rukovodstvo				9	5	-	12	3	-	29
od čega: ostali identificirani zaposlenici				19	83	-	18	4	-	124
Ukupni primici identificiranih zaposlenika	-	13	12	13	24	-	13	3	-	53
od čega: varijabilni primici	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
od čega: fiksni primici	-	13	12	13	23	-	13	3	-	52

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 31.12.2022 iznosi 9,64% te je u blagom padu u odnosu na 30. rujna 2022. godine kada je iznosio 9,90%.

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

U milijunima kuna	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	50.306
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	(1.410)
(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	-
(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	-
(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)	-
Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	-
Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	-
Usklađenje za izvedene financijske instrumente	(253)
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	14
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.021
(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	-
Ostala usklađenja	(477)
Mjera ukupne izloženosti	50.201

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
	31.12.2022	30.09.2022
<i>U milijunima kuna</i>		
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	47.997	46.559
Uvećanje za koletaral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	-	-
(Uskladenje za primljene vrijednosne papiре u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	-	-
(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-	-
(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(314)	(299)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	47.683	46.260
Izloženosti po izvedenicama		
Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	9	221
Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom	-	-
Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezani s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	65	188
Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom	-	-
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-	-
(Iuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	-	-
(Iuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavljeni standardizirani pristup)	-	-
(Iuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	-	-
Prilagodena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-	-
(Prilagodeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-	-
Ukupne izloženosti po izvedenicama	74	409
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon uskladenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	409	76
(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	-	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	14	56
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	-	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	-	-
(Iuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	-	-
Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	423	131
Ostale izvanbilančne izloženosti		
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	10.423	10.209
(Uskladenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(8.403)	(8.332)
(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-	-
Izvanbilančne izloženosti	2.021	1.877

(nastavak tabele)

U milijunima kuna

Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	31.12.2022	30.09.2022
---	------------	------------

Isključene izloženosti

(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-	-
(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne))	-	-
(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Ulaganja javnog sektora)	-	-
(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) – Promotivni krediti)	-	-
(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	-	-
(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	-	-
(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	-	-
(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)	-	-
(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a)	-	-
(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	-	-
(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-

Kapital i mjera ukupne izloženosti

Osnovni kapital	4.841	4.821
Mjera ukupne izloženosti	50.201	48.677
Omjer financijske poluge		
Omjer financijske poluge (%)	9,64%	9,90%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	9,64%	9,90%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	9,64%	9,90%
Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0,00%	0,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%

Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti

Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	u potpunosti uvedeno	u potpunosti uvedeno
---	----------------------	----------------------

Objava srednjih vrijednosti

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	102	58
Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon uskladjenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	409	76
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 uskladjenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	49.894	48.659
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 uskladjenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	49.894	48.659
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 uskladjenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	9,70%	9,91%
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 uskladjenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	9,70%	9,91%

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

<i>U milijunima kuna</i>	Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	47.997
Izloženosti iz knjige trgovanja	45
Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	47.952
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	21.956
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	13
Institucije	645
Osigurane hipotekom na nekretninama	5.019
Izloženosti prema stanovništvu	10.022
Trgovačka društva	4.136
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	308
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	5.852

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 regulatororno i interno propisanih limita,
- 2) izračunavanje, održavanje i izvještavanje o koeficijentu neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) i održavanje istog unutar regulatorno i interno propisanih limita,
- 3) izvještavanje regulatora u obrascima Dodatnih izvještaja o likvidnosti (ALMM).

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

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

Na Upravi Banke leži odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom. Uprava Banke prenosi ovlasti za upravljanje na ALCO Odbor. 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 2022. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita. Ujedno, Banka mora osigurati zadovoljenje regulatornih (100%) i interno (110%) definiranih limita u smislu omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) kroz duži vremenski period. Tijekom cijele 2022. godine Banka je održavala adekvatan omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) iznad zakonskih i internih limita.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti je primjereno 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 limita.

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 31.12.2022. godine iznosi 244% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 31.12.2022. godine iznosio je 241%. Banka prati i izvještava

LCR po svim važnijim valutama. Dugoročni pokazatelj adekvatne razine likvidnosti, NSFR, na 31.12.2022. godine iznosio je 185% za Banku, dok je na konsolidiranoj osnovi iznosio 178%.

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 2022. nastavljeno je dnevno, odnosno tjedno izvještavanje regulatora o kretanju internih i regulatornih pokazatelja likvidnosti te kretanja depozita po segmentima. Banka izvještava i o realiziranim i nereliziranim dobitcima i gubicima proizašlim iz portfelja vrijednosnih papira te stanju gotovine na računu kod Hrvatske Narodne Banke, kao i odljevima gotovine u poslovniciama i bankomatima.

Tijekom 2022. godine LCR je pokazuje stabilan trend, unatoč geopolitičkoj krizi na ruskom i ukrajinskom tržištu, što je posljedica održavanja zaštitnog sloja likvidnosti, ali i stabilne depozitne baze koja je tijekom 2022. godine stvarala viškove likvidnosti. 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.

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 i likvidnih obveznica inozemnih trgovačkih društava.

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)

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (projek)				Ukupna ponderirana vrijednost (projek)			
U milijunima kuna		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Tromjesečje završava									
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu projekta		3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					17,696	15,862	11,856	14,112
NOVAC - ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika od čega:	25,014	24,177	22,401	22,131	1,772	1,706	1,653	1,584
3	<i>Stabilni depoziti</i>	17,950	17,387	15,748	15,720	897	869	787	786
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	6,891	6,619	6,493	6,248	874	837	866	798
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	11,753	11,014	9,230	10,331	5,670	5,213	4,484	5,256
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	11,753	11,014	9,230	10,331	5,670	5,213	4,484	5,256
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	6,279	6,498	6,451	6,432	561	614	651	606
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	16	45	24	6	16	45	24	6
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	6,263	6,453	6,427	6,426	544	569	627	599
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	3,728	3,482	3,213	3,060	178	166	153	146
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	168	203	115	114	58	41	7	44
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					8,239	7,740	6,948	7,637

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (projek)				Ukupna ponderirana vrijednost (projek)			
U milijunima kuna		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Tromjeseče završava									
NOVAC - PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	166	40	14	25	22	13	13	19
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodnosnih izloženosti	1,303	727	826	646	933	487	558	496
19	Ostali priljevi novca	91	172	32	55	91	172	32	55
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	1,560	939	873	726	1,046	672	603	571
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi koji podlježu gornjoj granici od 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi koji podlježu gornjoj granici od 75%	1,560	939	841	726	1,046	672	603	571
	UKUPNA USKLAĐENA VRJEDNOST					UKUPNA PRILAGOĐENA VRJEDNOST			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					17,743	15,910	11,903	14,152
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					7,268	7,580	6,478	7,141
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					244%	210%	184%	198%

Neto stabilni izvori financiranja (NSFR)

NSFR kao pokazatelj strukturne likvidnosti, stavlja u omjer iznos dostupnih stabilnih izvora financiranja i iznos stavki bilance koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja. Višak likvidnosti u 2022. godini, u najvećoj mjeri nastao održavanjem i blagim rastom stabilne depozitne baze u odnosu na rast kredita u istom periodu pozitivno je utjecao na iznos NSFR-a. Dodatan blagi porast NSFR pokazatelja krajem 2022. godine nastao je uslijed izdavanja 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				
Stavke i instrumenti kapitala				5,183
Regulatorni kapital				5,183
Ostali instrumenti kapitala				-
Depoziti stanovništva	23,209	1,019	1,303	23,986
Stabilni depoziti	16,657	880	963	17,623
Manje stabilni depoziti	6,552	140	341	6,363
Financiranje velikih klijenata:	12,889	154	873	6,398
Operativni depoziti	-	-	-	-
Ostalo financiranje velikih klijenata	12,889	154	873	6,398
Međuovisne obveze				
Ostale obveze:	31	11	2,104	2,109
NSFR obveza po izvedenicama				
Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije	31	11	2,104	2,109
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja				37,676
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja				
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)				19,664
Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-
Depoziti koji se drže u drugim finansijskim institucijama za operativne potrebe		-	-	-
Prihodosni krediti i vrijednosni papiri:	3,152	2,316	20,601	19,704
Prihodosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor 0%	374	-	-	-
Prihodosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi finansijskim institucijama	-	-	-	-
Prihodosni krediti nefinansijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:	2,683	2,175	17,503	16,545
s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	99	111	3,809	2,581
Prihodosne hipoteke na nekretninama, od čega:	-	-	-	-
s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II	-	-	-	-
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	469	141	3,098	3,159
Međuovisna imovina				

U milijunima kuna	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospijeća	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Ostala imovina:		1,669	-	-	6
<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>					
<i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>					
NSFR imovine po izvedenicama		6			6
NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade					
Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		1,663	-	-	-
Izvanbilančne stavke	4,709	3,097	2,278		610
Ukupni RSF					20,320
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					185%



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

Finansijski instrumenti osiguranja

Gotovinski polog

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

Dužnički vrijednosni papiri

Kao instrument osiguranja priznaju se:

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

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

Dionice i konvertibilne obveznice

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

Investicijski fondovi

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

Bilančno netiranje

Bilančno netiranje se priznaje kao instrument osiguranja ukoliko je potpisani Standardizirani ugovor o netiranju sa klijentom. Netiraju se pozicije koje odgovaraju po iznosu i ročnosti. Trenutno Banka ima odobrenje regulatora za priznavanje netiranja kao mjere smanjenja kreditnog rizika za jednog klijenta. 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 prihvatljivi su:

- središnje države i središnje banke,
- jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave,
- multilateralne razvojne banke,
- međunarodne organizacije čijim se izloženostima, dodjeljuje ponder 0%,
- javna državna tijela koja imaju tretman »središnje države«,
- institucije,
- ostala trgovačka društva, uključujući i nadređena, podređena i pridružena trgovačka društva kreditne institucije pod uvjetom da imaju kreditni rejting priznate VIPKR.

Vrijednost nematerijalne kreditne zaštite je iznos koji davatelj zaštite treba platiti u slučaju stupanja u status nemogućnosti plaćanja obveza (default).

Koncentracija kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika

Sukladno važećim zakonskim odredbama i internim procedurama banka 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

<i>U milijunima kuna</i>	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
Krediti i predujmovi	28,120	6,102	5,058	179	-
Dužnički vrijednosni papiri	7,106	-	-	-	-
Ukupno	35,227	6,102	5,058	179	-
<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	187	169	159	10	-
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	187	169			

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

U milijunima kuna	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Kategorije izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA
Središnje države ili središnje banke	21.357	6	21.499	-	484	2,25%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	13	1	50	-	12	24,50%
Subjekti javnog sektora	246	1	275	0	7	2,58%
Multilateralne razvojne banke	280	-	473	-	-	0,00%
Međunarodne organizacije	73	-	73	-	-	0,00%
Institucije	645	195	645	38	328	47,99%
Trgovačka društva	4.136	7.890	3.891	1.276	4.689	90,73%
Stanovništvo	10.022	2.040	9.943	180	7.409	73,19%
Osigurane hipotekom na nekretninama	5.019	61	5.019	13	2.222	44,15%
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	308	19	298	3	315	104,42%
Visokorizične izloženosti	39	114	39	-	58	150,00%
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	0,00%
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	0,00%
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	0,00%
Vlasnička ulaganja	173	-	173	-	388	224,51%
Ostale stavke	2.647	-	2.647	-	1.371	51,77%
UKUPNO	44.959	10.326	45.026	1.510	17.282	37,14%

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.