

**Javna objava bonitetnih informacija  
za 2019. godinu**

**Lipanj 2020.  
(dopuna kolovoz 2020)**

## Sadržaj

I.	Ciljevi i politike upravljanja rizikom .....	2
1.	Načela upravljanja rizicima .....	2
2.	Kategorije rizika .....	3
2.1.	Kreditni rizici .....	3
2.2.	Tržišni rizici .....	4
2.3.	Rizik likvidnosti .....	5
2.4.	Operativni rizik .....	6
3.	Organizacija upravljanja rizicima .....	8
4.	Izvješća o rizicima .....	8
5.	Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima .....	8
II.	Sustav upravljanja .....	9
III.	Obuhvat primjene regulatornog okvira .....	10
IV.	Regulatorni kapital .....	13
V.	Kapitalni zahtjevi .....	23
VI.	Protuciklički zaštitni slojevi kapitala .....	25
VII.	Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik .....	27
VIII.	Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu .....	46
IX.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika .....	49
X.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane .....	53
XI.	Neopterećena imovina .....	56
XII.	Izloženost tržišnom riziku .....	58
XIII.	Izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja .....	58
XIV.	Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja .....	59
XV.	Izloženost riziku likvidnosti .....	60
XVI.	Politika primitaka .....	64
1.	Upravljanje .....	64
1.1.	Općenito .....	64
2.	Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA .....	64
2.1	Poslovna strategija .....	64
2.2.	Provedba regulatornih zahtjeva prilikom definiranja primitaka unutar RBA i .....	64
	Društava Grupe .....	64
2.2.1.	Regulatorni okvir .....	64
3.	Politika primitaka .....	64
3.1.	Opća načela vezana uz primitke – pregled .....	64
3.2.	Funkcijska struktura – osnova za primitke .....	65
3.3.	Fiksni primici .....	66
3.4.	Varijabilni primici .....	66

3.4.1 Pregled načela varijabilnih primitaka .....	66
3.4.2. Sukob interesa.....	66
3.4.3. Kratkoročni varijabilni primici .....	67
3.5. Ostali primici.....	68
3.6. Ostale nematerijalne povlastice (benefiti) .....	68
3.7. Priznanje (Recognition) .....	68
3.8. Posebni programi retencije radnika .....	68
4. Specifični zahtjevi politike primitaka .....	68
4.1.1. Utvrđivanje Identificiranih radnika.....	69
4.2. Načela primitaka primjenjiva na Identificirane radnike.....	69
4.2.1. Ocjena učinka .....	69
4.2.2. Udio varijabilnih primitaka u obliku instrumenata te zadržavanje .....	69
4.2.3. Odgoda, preduvjeti za isplatu i naknadno praćenje rizika.....	69
4.3. Bonus modeli isplate za Identificirane radnike .....	69
4.4. Naknadno praćenje rizika za varijabilne primitke (Malus/Clawback događaji) .....	69
4.4.1. Smanjenje isplate prethodno zarađenih, ali odgođenih i neisplaćenih primitaka (Malus) .....	69
4.4.2. Naknadno smanjenje isplata primitaka koji su prethodno zarađeni i isplaćeni (povrat primitaka ili Clawback) .....	70
4.5. Otpremnina.....	70
5. Upravljačka tijela .....	70
6. Agregirane kvantitativne informacije o primicima .....	71
XVII. Omjer financijske poluge .....	75

Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) 575/2013 (CRR) te Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) nbr 575/2013 (EBA/GL/2016/11) i Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti (EBA/GL/2018/10), Grupa Raiffeisenbank Austria d.d. objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije iz Glave II, Dijela osmog Uredbe.

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

---

Boris Vuksan,  
Izvršni direktor Financija

---

Liana Keserić,  
predsjednica Uprave

## I. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

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

### 1. Načela upravljanja rizicima

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

Načela uključuju sljedeće politike rizika:

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

Strategija rizika definira ciljeve rizika i specifične standarde u 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, financijske institucije te lokalnu upravu. Pored toga, kreditna politika obuhvaća i poslovanje leasing društva koje pripada RBA Grupi.

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

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

## 2. Kategorije rizika

### 2.1. Kreditni rizici

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

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

Kreditni rizici su najznačajniji rizici u RBA Grupi. Kreditnim rizicima se upravlja u Upravljanju kreditnim rizicima non-retail klijenata i Upravljanju kreditnim rizicima retail klijenata..

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

Radi izbjegavanja koncentracije rizika kreditnim politikama definiraju se:

- temeljne smjernice procjene rizika koje se primjenjuju u RBA 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.

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

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

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

Problematicni plasmani (dužnici su došli u značajne financijske probleme ili se očekuje kašnjenje u podmirivanju obveza) zahtijevaju posebni tretman i dodjeljuju se Poslovanju s restrukturiranim klijentima i naplata. Poslovanje s restrukturiranim klijentima i naplata ima odlučujuću ulogu u izračunu i analiziranju troškova za ispravke vrijednosti (rezervacije, vrijednosno usklađenje, otpisi). Poslovanje s restrukturiranim klijentima i naplata 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 Poslovanja s restrukturiranim klijentima i naplate, te nadležni Član Uprave za rizike i Predsjednik Uprave Banke.

## 2.2. Tržišni rizici

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

### *Analiza i mjerenje izloženosti tržišnim rizicima*

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

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

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

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

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

- Stop loss limiti

High-water mark YTD stop loss limiti primjenjuju se na sve pozicije klasificirane kao FVTPL i FVOCI<sup>1</sup> 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.

---

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

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

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

### **2.3. Rizik likvidnosti**

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

- **Rizik kratkoročne likvidnosti**

Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonskom regulativom koja regulira rizik likvidnosti i grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Rizikom likvidnosti upravlja se preko usklađivanja dospjeća imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita, te postizanjem povoljnih pokazatelja likvidnosti, kao i limita za likvidnosne neusklađenosti (gapove) koji moraju u kratkoročnim periodima biti pozitivni, uz primjenu internog modela. Grupa drži značajne iznose visoko likvidnih vrijednosnica čime osigurava zahtijevane rezerve likvidnosti, a time i pozitivni likvidnosni gap, kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti. U slučaju eventualnog nedostatka likvidnosti Grupa ima uspostavljen plan postupanja u kriznim situacijama vezanim uz likvidnost (contingency plan).

- **Rizik financiranja likvidnosti**

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

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

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



## 2.4. Operativni rizik

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

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

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

### *Uloge i odgovornosti*

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

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

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

### *Prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i izvještavanje*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Organizacija upravljanja rizicima



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

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

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

### 4. Izvješća o rizicima

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

### 5. Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima

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

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

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

Ocjena rizika za Banku i članice Grupe provodi se jednom godišnje. Ocjena rizika za 2019. godinu pokazuje da se nema značajnijih promjena u ukupnom profilu rizičnosti. Kreditni rizik i dalje najznačajniji rizik. Pored kreditnog rizika značajnim rizicima banka ocjenjuje operativne rizike, tržišne rizike uključujući rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju i likvidnosni rizik.

## **II. Sustav upravljanja**

### ***Članovi upravljačkog tijela i njihove nadležnosti***

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

Popis članova posloводства dostupan je na stranicama [www.rba.hr](http://www.rba.hr) za Banku i za svaku članicu Grupe pojedinačno.

### ***Politika zapošljavanja i raznovrsnosti pri odabiru članova upravljačkog tijela***

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

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

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

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

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

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

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

### ***Odbor za rizike i tijekom informacija o riziku***

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

Nadležnost Odbora određena je sukladno odredbama članka 52. Zakona o kreditnim institucijama i Pravilnika o radu Odbora za rizike kojeg je donio Nadzorni odbor Banke. U 2019. godini održane su tri redovne sjednice Odbora.

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

## **III. Obuhvat primjene regulatornog okvira**

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

Zbog različitih propisa razlikujemo dvije različite grupe konsolidacije:

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

Prikaz razlika između knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima i knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije dana je u tablicama EU LI1, a razlike obuhvata računovodstvene i regulatorne konsolidacije na razini svakog subjekta u tablici EU LI3.

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

	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjigovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki (u milijima kuna)				
			Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili podliježe odbicima od kapitala
<b>Imovina</b>							
Novac i računi kod banaka	5.125,33	5.107,73	5.107,73	-	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969,31	1.969,31	1.969,31	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.497,00	672,32	114,67	52,09	-	505,56	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	554,14	529,14	529,14	-	-	-	-
Zajmovi komitentima	19.866,62	19.866,62	19.866,62	-	-	-	-
Ulagačke vrijednosnice	6.100,32	5.992,6	5.992,6	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije		174,75	151,65	-	-	-	23,10
Nekretnine, postrojenja i oprema	985,28	980,58	980,58	-	-	-	-
Imovina s pravom uporabe	37,09	37,09	37,09				
Nematerijalna imovina	302,61	299,88	0	-	-	-	299,88
Odgodena porezna imovina	103,95	103,87	103,87	-	-	-	-
Tekuća porezna imovina	57,26	52,88	52,88				
Ostala imovina	245,26	229,17	229,17	-	-	-	-
<b>Ukupno imovina</b>	<b>36.844,17</b>	<b>36.015,94</b>	<b>35.135,31</b>	<b>52,09</b>	<b>-</b>	<b>505,56</b>	<b>322,98</b>
<b>Obveze</b>							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	80,61	79,79	-	-	-	-	79,79
Depoziti banaka	1.171,35	1.171,35	-	-	-	-	1.171,35
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	11.017,89	11.141,48	-	-	-	-	11.141,48
Depoziti stanovništva	15.542,71	15.542,71	-	-	-	-	15.542,71
Uzeti zajmovi	1.995,04	1.995,04	355,49	-	-	-	1.639,55
Rezervacije za obveze i troškove	335,46	311,57	-	-	-	-	311,57
Obveza po najmu	36,94	36,82	-	-	-	-	36,82
Ostale obveze	1.199,43	362,06	-	-	-	-	362,06
Podređene obveze	524,33	524,34	-	-	-	-	524,34
<b>Ukupno obveze</b>	<b>31.903,76</b>	<b>31.165,16</b>	<b>355,49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.809,67</b>

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

U milijunima kuna

	Ukupno	Okviri kojima stavke podliježu			
		Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik
Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	36.015,94	35.135,31	52,09	-	505,56
Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	355,49	355,49	-	-	-
Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	36.015,94	35.135,31	52,09	-	505,56
Iznosi izvanbilančnih stavki	8.845,68	8.845,68	-	-	-
Razlike proizašle iz repo transakcija koje podliježu zahtjevu za regulatornu izloženost	-	355,49	-	-	-
Razlike proizašle iz rezerviranja	-	25,64	-	-	-
Razlike proizašle iz različitih pravila o netiranju, osim onih koje su već uključene u redak 2	116,93	110,87	-	-	-
<b>Iznos izloženosti za regulatorne svrhe</b>	<b>44.978,55</b>	<b>44.472,99</b>	<b>52,09</b>	<b>-</b>	<b>505,56</b>

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

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

Grupu sačinjavaju slijedeće članice:

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

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

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

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

U studenom 2019. godine završen je postupak pravnog pripajanja Društva Raiffeisen usluge d.o.o. ( 2018. : Raiffeisen Factoring d.o.o.) s Bankom.

## IV. Regulatorni kapital

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



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

Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala čine:

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

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 31.12.2019. iznosio 4,402,43 milijuna kuna.

U 1. tromjesečju 2019. provedene su promjene u strukturi kapitala banke. Banka je izdala instrument dodatnog osnovnog kapitala (AT1) bez dospjeća u iznosu od 40 mio EUR (297 mio HRK). Instrument dopunskog kapitala u iznosu od 60 mio EUR (190 mio HRK) s rokom dospjeća u veljači 2021. zamijenjen je sa instrumentom dodatnog kapitala u iznosu od 20 mio EUR (148 mio HRK) i s rokom dospjeća u svibnju 2029.

Osnovni kapital sastoji se od:

- uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 3.621,43 milijuna kuna i
- premije na emitirane dionice u iznosu od 12,20 milijuna kuna,
- zadržane dobiti 196,77 milijuna kuna,
- zakonskih rezervi 172,81 milijuna kuna i
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 107,29 milijuna kuna.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja 9,83 milijuna kuna, a
- redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. 296,41 milijuna kuna, kao i
- *goodwill* koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH 26,57 milijuna kuna.

Regulatorni je kapital uvećan za 327,99 milijuna kuna sredstava podređenih zajmova dospjeća 2022. i 2029. godine, a priznaju se kao dopunski kapital.

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

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

Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva:

	Stopa	Neiskorišteni kapital u mio HRK
Redovni osnovni kapital	17,22%	2.790,32
Osnovni kapital	18,57%	2.757,94
Ukupni kapital	20,06%	2.647,10

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

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

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

U milijunima kuna	Računovodstvena konsolidacija 2019.	Bonitetna konsolidacija 2019.
<b>Kapital i rezerve</b>		
Dionički kapital	3.621,43	3.621,43
Dodatni osnovni kapital	296,75	296,75
Premija na emitirane dionice	12,20	12,20
Kapitalna rezerva	0,56	0,56
Zakonska rezerva	180,57	184,54
Rezerva fer vrijednosti	108,98	107,93
Zadržana dobit	719,92	640,30
<b>Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva</b>	<b>4.940,41</b>	<b>4.863,71</b>

## Regulatorni kapital

Kapital	2019.
U milijunima kuna	
<b>Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva</b>	<b>4.863,71</b>
<b>Usklada do regulatornog kapitala</b>	
Isplata iz zadržane dobit	-
Nematerijalna imovina	(273,31)
Ostale rezerve	(12,92)
Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo	(23,10)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(9,84)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(26,57)
Umanjenje za dobit tekuće godine	(443,53)
<b>Osnovni kapital</b>	<b>4.074,44</b>
Podređene obveze	327,99
<b>Dopunski kapital</b>	<b>327,99</b>
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>4.402,43</b>

**Tablica 6 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala**

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

**Tablica 6: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala**

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

**Tablica 6: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala**

<b>Dopunski kapital</b>		
Izdavatelj	Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG
Jedinstvena oznaka	Podređeni kredit	Podređeni kredit
Mjerodavno pravo instrumenta	Republika Austrija	Republika Austrija
<i>Regulatorni tretman</i>	Dopunski kapital	Dopunski kapital
Prijelazna pravila CRR-a	-	-
Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Dopunski kapital	Dopunski kapital
Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačna/konsolidirana osnova	Pojedinačna/konsolidirana osnova
Vrsta instrumenta	Primljeni kredit	Primljeni kredit
Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)	148,85mio HRK	179,14 mio HRK
Nominalni iznos instrumenta	50,000,000 EUR	20,000,000 EUR
Cijena izdanja	NP	NP
Otkupna cijena	NP	NP
Računovodstvena klasifikacija	Dopunski kapital	Dopunski kapital
Izvorni datum izdavanja	26.05.2015.	28.02.2019.
Bez dospijeca ili s dospijecem	S dospijecem	S dospijecem
Izvorni rok dospijeca	30.05.2022.	20.05.2029.
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	DA	DA
Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NE	NE
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
<i>Kuponi/dividende</i>	NP	NP
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP	NP
Kuponska stopa i povezani indeksi	Fixed 6.75%	3M EURIBOR + 5.75%
Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	NP	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	NP	NP
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NE	NE
Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilan	nekonvertibilan
Ako su konvertibilni, pokretači konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP
Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna	NP	NP

Tablica 6: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (nastavak)

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

**Tablica 7: Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala**

<b>Redovni osnovi kapital: instrumenti i rezerve</b>	<b>Članci uredbe (EU) 575/2013</b>	<b>Iznos u milijunima kuna</b>
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	26.(1), 27., 28. i 29.	3.633,63
od čega: Dionički kapital	Popis EBA-e 26(3)	3.621,43
od čega: Premija na dionice	Popis EBA-e 26(3)	12,20
Zadržana dobit	26.(1)(c)	196,77
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit ( druge rezerve)	26.(1)	280,10
Rezerve za opće bankovne rizike	26.(1) (f)	-
Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	486. (2)	-
Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	84.	-
Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	26. (2)	-
<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>		<b>4.110,50</b>
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>		
Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	34., 105.	(9,83)
Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	36.(1)(b), čl. 37.	(299,88)
Prazno polje u EU-u		
Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st. 3) (negativan iznos)	36.(1)(c), 38.	-
Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	33.(1)(a)	-
Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna očekivanih gubitaka	36.(1)(d), 40., 159.	-
Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	32.(1)	-
Dobici ili gubici po obvezama vrednovanja po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	33.(1)(b)	-
Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	36.(1)(e), 41.	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	36.(1)(f), 42.	-
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	36.(1)(g), 44.	(23,10)
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	36.(1)(h), 43., 45., 46., 49.(2)(3), 79.	-
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1 do 3), 79.	-

<i>Nastavak tabele</i>	<b>Članci uredbe (EU) 575/2013</b>	<b>Iznos u milijunima kuna</b>
Prazno polje u EU-u		
Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	36.(1)(k)	-
od čega : kvalificirani udjel izvan financijskog sektora (negativan iznos)	36.(1)(k) (i), 89. do 91.	-
od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	36.(1)(k)(iii), 243.(1)(b), 244.(1)(b), 258.	-
od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	36.(1)(k)(iii), 379.(3)	-
Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10% vez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st 3.) (negativan iznos)	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a)	-
Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	48.(1)	-
od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	36.(1)(i), 48.(1)(b)	-
Prazno polje u EU-u		
od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a)	-
Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	36.(1)(a)	-
Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	36.(1)(l)	-
Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	36.(1)(j)	-
<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>		<b>(332,81)</b>
<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>		<b>3.777,69</b>
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>		296,75
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>		
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	62., 63.	327,99
Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	486.(4)	-
Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	87., 88.	-
od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koje se postupno isključuju	486.(4)	-
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	62.(c)(d)	-
<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>		<b>327,99</b>
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>		-
<b>Dopunski kapital (T2)</b>		<b>327,99</b>
<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>		<b>4.402,43</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>		<b>21.941,64</b>



<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>		
<b>Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)</b>	92.(2)(a)	17,22%
<b>Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)</b>	92.(2)(b)	18,57%
<b>Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)</b>	92.(2)(c)	20.06%
<b>Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije</b> (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s čl. 92(1)(a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	CRD. 128., 129., 130., 131., 133.	5,50%
<b>od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala</b>		2,50%
<b>od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja</b>		-
<b>od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik</b>		3,00%
<b>od čega: zaštitni sloj za globalne sisemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)</b>		
<b>Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)</b>	CRD 128.	9,22%
<b>Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)</b>		
Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	36.(1)(h), 45., 46., 56. (c), 59., 60., 66.(c) , 69., 70.	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	36.(1)(i), 45., 48.	-
Prazno polje u EU-u		
Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10% bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st 3.)	36.(1)(c), 38., 48.	103,87
<b>Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital</b>		-
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju</b>		-

## V. Kapitalni zahtjevi

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

Prilikom praćenja adekvatnosti kapitala s ekonomskog stajališta rizici se mjere kroz interne kapitalne zahtjeve koji predstavljaju zbroj neočekivanih gubitaka za rizike koji se mogu kvantificirati (kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, rizik koncentracije, tržišni rizik, operativni rizik, likvidnosni rizik i CVA). Neočekivani gubici računaju se za razdoblje od jedne godine na stupnju pouzdanosti 99,9%. Uz to, održava se i određena rezerva (buffer) za rizike koji se ne mogu kvantificirati.

Interni kapitalni zahtjevi računaju se u cilju određivanja iznosa kapitala potrebnog za podmirivanje potraživanja klijenata i kreditora u slučaju da se takav izuzetno rijedak događaj desi.

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

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

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

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

Tablica 8: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

U milijunima kuna

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi 31.12.2019.
		31.12.2019.	30.09.2019.	
1	<b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>17.744,08</b>	<b>17.410,38</b>	<b>1.419,53</b>
2	<i>od čega standardizirani pristup</i>	17.744,08	17.410,38	1.419,53
3	<i>od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)</i>	-	-	-
4	<i>od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)</i>	-	-	-
5	<i>od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)</i>	-	-	-
6	<b>Kreditni rizik druge ugovorne strane</b>	<b>177,51</b>	<b>130,28</b>	<b>14,20</b>
7	<i>od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima</i>	150,52	94,28	12,04
8	<i>od čega originalna izloženost</i>	-	-	-
9	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	-	-	-
10	<i>Od čega metoda internog modela (IMM)</i>	-	-	-
11	<i>Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane</i>	-	-	-
12	<i>Od čega CVA</i>	26,99	36,00	2,16
13	<b>Rizik namire</b>	-	-	-
14	<b>Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)</b>	-	-	-
15	<i>Od čega IRB pristup</i>	-	-	-
16	<i>Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)</i>	-	-	-
17	<i>Od čega pristup interne procjene (IAA)</i>	-	-	-
18	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	-	-	-
19	<b>Tržišni rizik</b>	<b>776,91</b>	<b>819,67</b>	<b>62,15</b>
20	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	776,91	819,67	62,15
21	<i>Od čega IMA</i>	-	-	-
22	<b>Velike izloženosti</b>	-	-	-
23	<b>Operativni rizik</b>	<b>2.603,95</b>	<b>2.815,16</b>	<b>208,32</b>
24	<i>Od čega jednostavni pristup</i>	-	-	-
25	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	2.603,95	2.815,16	208,32
26	<i>Od čega napredni pristup</i>	-	-	-
27	<i>Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250%)</i>	639,20	637,77	51,14
28	<i>Ispravak praga</i>	-	-	-
<b>29</b>	<b>Ukupno</b>	<b>21.941,64</b>	<b>21.813,26</b>	<b>1.755,33</b>

Ukupna rizikom ponderirana imovina za izvještajni period 31. prosinca 2019. godine povećala se za 128 milijuna kuna u odnosu na 30. rujna 2019. godine.

Najveće povećanje rizikom ponderirane imovine u navedenom razdoblju vidljivo je na kreditnim rizicima (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane). Najznačajnije promjene koje u konačnici rezultiraju povećanjem rizikom ponderirane aktive (382,4 mil kn) jesu povećanje izloženosti prema trgovačkim društvima i stanovništvu od 736,1 mil kn te smanjenje izloženosti prema institucijama od 302,6 mil kn.

Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku smanjen je zbog pada relevantnog pokazatelja u članicama Grupe.

## VI. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

Tablica 9: Protuciklički zaštitni sloj

Ukupan iznos izloženosti riziku (u milijunima kuna)	23.425,74
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Raiffeisen Grupu na dan 31.12.2019. iznosi 0,00%

Tablica 10: Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala:

U milijunima kuna

Zemlja	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost		Kapitalni zahtjevi				Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno		
Hrvatska	22.870,66	-	75,40	-	-	-	1.432,10	6,03	-	1.438,13	97,73%	0,00%
Sjedinjene američke države	461,03	-	-	-	-	-	25,99	-	-	25,99	1,77%	0,00%
Slovenija	50,98	-	-	-	-	-	4,06	-	-	4,06	0,28%	0,00%
Srbija	32,41	-	-	-	-	-	2,59	-	-	2,59	0,18%	0,00%
Austrija	3,83	-	-	-	-	-	0,26	-	-	0,26	0,02%	0,00%
Švedska	1,64	-	-	-	-	-	0,12	-	-	0,12	0,01%	2,50%
Njemačka	1,38	-	-	-	-	-	0,09	-	-	0,09	0,01%	0,00%
BIH	0,87	-	-	-	-	-	0,05	-	-	0,05	0,00%	0,00%
Belgija	0,83	-	-	-	-	-	0,07	-	-	0,07	0,00%	0,00%
Rusija	0,60	-	-	-	-	-	0,04	-	-	0,04	0,00%	0,00%
Norveška	0,22	-	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	2,50%
Danska	0,11	-	-	-	-	-	0,01	-	-	0,01	0,00%	1,00%
Češka	0,03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
Bugarska	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Velika Britanija	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Irska	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Francuska	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,25%
Litva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Ostale zemlje	1,11	-	-	-	-	-	0,07	-	-	0,07	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>23.425,74</b>	<b>-</b>	<b>75,40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.465,46</b>	<b>6,03</b>	<b>-</b>	<b>1.471,49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## VII. Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Ispravci vrijednosti rade se za plasmane i izvanbilančne obveze.

U plasmane za koje se rade ispravci vrijednosti spadaju:

1. zajmovi i potraživanja
2. ulagačke vrijednosnice kojnja koja se drže do dospelja

Zajmovi i potraživanja uključuju:

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

Izvanbilančne obveze su:

- izdane garancije
- otvoreni nepokriveni akreditivi
- mjenična i druga jamstva
- ugovoreni (još nekoristeni) neopozivi okvirni i drugi krediti
- zaključeni, a još neizvršeni neopozivi ugovori o financijskom najmu (leasing) i otkup potraživanja (factoring i forfeiting)
- ostale neopozivo preuzete izvanbilančne obveze

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

Iznos potrebnih individualnih ispravaka vrijednosti i rezervacija za non-retail klijente (korporativni klijenti, financijske institucije i središnje države) utvrđuje se putem sadašnje vrijednosti očekivane naplate uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja i predvidivi rok njihove prodaje, odnosno kroz očekivanu naplatu iz novčanih priljeva ukoliko je procijenjeno da klijent može izvršiti povrat sredstava iz svog redovitog poslovanja (nakon reprograma, oporavka i sl.). Za diskontiranje novčanih primitaka koristi se tekuća/sadašnja efektivna kamatna stopa izračunata u trenutku utvrđivanja sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova. Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, ukoliko je prema članku 15. iste Odluke potrebno formirati veće ispravke od onih utvrđenih diskontiranjem novčanih primitaka Banka koristi stope ispravaka propisane tim člankom, a sve sukladno danima kašnjenja.

Kod segmenta stanovništva i micro klijenata podjela izloženosti po skupinama kreditnog rizika je prvi kriterij koji se uzima u obzir prilikom izračuna umanjenja vrijednosti prema MSFI 9 standardu te u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Izloženosti dijelimo na 3 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.

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). Skupini 2 (A2 izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka)

pripadaju izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika u odnosu na procjenu kreditnog rizika prilikom odobrenja, a skupina 1 (A1 izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka) predstavlja nove izloženosti te one kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

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

Gubitak uslijed ulaska u status neispunjavanja obveza 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.

Tablica 11: EU CRB-B – Ukupni i prosječni iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti  
U milijunima kuna

	<b>Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja</b>	<b>Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja</b>
Središnje države ili središnje banke	-	-
Institucije	-	-
Trgovačka društva	-	-
<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	-	-
<i>Od kojih: MSP-ovi</i>	-	-
Stanovništvo	-	-
<i>Osigurano nekretninama</i>	-	-
MSP	-	-
<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-
Kvalificirane obnovljene izloženosti	-	-
Ostalo	-	-
MSP	-	-
<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-
Kapital	-	-
<b>Ukupni IRB pristup</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Središnje države ili središnje banke	11.409,58	11.164,03
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	38,49	30,86
Subjkti javnog sektora	18,99	16,46
Multilateralne razvojne banke	94,82	58,42
Međunarodne organizacije	178,76	160,96
Institucije	1.120,02	1.493,72
Trgovačka društva	13.702,12	12.792,09
<i>Od kojih: MSP</i>	3.839,94	3.824,99
Stanovništvo	11.481,27	10.788,26
<i>Od kojih: MSP</i>	1.017,93	953,12
Osigurano hipotekama na nekretninama	2.518,38	2.287,52
<i>Od kojih: MSP</i>	9,84	11,67
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	372,50	440,11
Visokorizične stavke	153,80	89,61
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjkti za zajednička ulaganja	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	201,70	191,12
Druge izloženosti	2.481,16	2.672,70
<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>43.771,59</b>	<b>42.185,86</b>
<b>Ukupno</b>	<b>43.771,59</b>	<b>42.185,86</b>



Tablica: 12: EU CRB-C : Geografska raščlamba izloženosti

U milijunima kuna	Europa	od čega Hrvatska	od čega Njemačka	od čega Austrija	od čega Luksemburg	od čega Nizozemska	od čega ostale europske zemlje	Ostala geografska područja	od čega Sjedinjenje američke države	ostala svjetska geografska područja	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni IRB pristup</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Središnje države ili središnje banke	10.804,20	9.844,09	192,77	191,00	-	-	576,34	605,38	605,38	-	<b>11.409,58</b>
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	38,49	38,49	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>38,49</b>
Subjenti javnog sektora	18,99	18,99	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>18,99</b>
Multilateralne razvojne banke	20,22	-	-	-	20,22	-	-	74,60	74,60	-	<b>94,82</b>
Međunarodne organizacije	178,76	-	-	-	178,76	-	-	-	-	-	<b>178,76</b>
Institucije	1.020,50	114,82	287,49	88,33	-	336,39	193,47	99,51	84,09	15,42	<b>1.120,02</b>
Trgovačka društva	13.278,94	13.184,17	-	9,93	-	-	84,84	423,18	423,18	-	<b>13.702,12</b>
Stanovništvo	11.479,41	11.472,00	1,36	2,01	-	0,05	3,99	1,86	0,07	1,79	<b>11.481,27</b>
Osigurano hipotekama na nekretninama	2.518,04	2.517,47	-	0,34	-	-	0,23	0,35	0,35	-	<b>2.518,38</b>
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	372,02	371,84	0,12	-	-	0,05	0,01	0,47	0,47	-	<b>372,50</b>
Visokorizične stavke	153,80	153,80	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>153,80</b>
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjenti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	164,68	163,92	-	-	-	-	0,76	37,02	37,02	-	<b>201,70</b>
Druge izloženosti	2.481,16	2.481,16	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>2.481,16</b>
<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>42.529,21</b>	<b>40.360,75</b>	<b>481,74</b>	<b>291,61</b>	<b>198,98</b>	<b>336,49</b>	<b>859,64</b>	<b>1.242,37</b>	<b>1.225,16</b>	<b>17,21</b>	<b>43.771,59</b>
<b>Ukupno</b>	<b>42.529,21</b>	<b>40.360,75</b>	<b>481,74</b>	<b>291,61</b>	<b>198,98</b>	<b>336,49</b>	<b>859,64</b>	<b>1.242,37</b>	<b>1.225,16</b>	<b>17,21</b>	<b>43.771,59</b>

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

	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	Rudarstvo i vađenje	Prerađivačka industrija	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	Opskrba vodom	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i malo	Prijevoz i skladištenje	Djelatnosi pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Informacije i komunikacije	Financijske djelatnosti
U milijunima kuna											
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni IRB pristup</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.952,24
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,82
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178,76
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.120,02
Trgovačka društva	244,59	52,62	4.411,56	115,74	140,53	1.655,78	3.957,77	377,71	418,28	214,68	685,79
Stanovništvo	28,69	0,17	178,64	1,22	9,34	129,74	232,87	101,82	77,49	41,58	2,28
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	1,43	-	-	0,64	2,18	0,34	0,96	0,41	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1,83	-	40,69	-	0,08	39,84	70,38	25,21	0,53	11,27	-
Visokorizične stavke	-	-	29,53	-	-	37,64	86,26	-	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,15	190,56
Druge izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>275,11</b>	<b>52,79</b>	<b>4.661,85</b>	<b>116,96</b>	<b>149,95</b>	<b>1.863,64</b>	<b>4.349,46</b>	<b>505,08</b>	<b>497,26</b>	<b>276,09</b>	<b>8.224,47</b>
<b>Ukupno</b>	<b>275,11</b>	<b>52,79</b>	<b>4.661,85</b>	<b>116,96</b>	<b>149,95</b>	<b>1.863,64</b>	<b>4.349,46</b>	<b>505,08</b>	<b>497,26</b>	<b>276,09</b>	<b>8.224,47</b>

Tablica 14: EU CRB – D : Koncentracija izloženosti prema granama djelatnosti (nastavak)

	Poslovanje nekretninama	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Stanovništvo i obrt	Oslato	<b>Ukupno</b>
U milijunima kuna											
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni IRB pristup</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	5.457,34	-	-	-	-	-	-	<b>11.409,58</b>
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	37,81	-	-	-	0,68	-	-	<b>38,49</b>
Subjenti javnog sektora	-	0,70	-	-	3,97	14,32	-	-	-	-	<b>18,99</b>
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>94,82</b>
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>178,76</b>
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.120,02</b>
Trgovačka društva	389,97	492,61	374,16	0,26	12,10	9,63	107,45	39,73	1,16	-	<b>13.702,12</b>
Stanovništvo	8,23	92,44	56,71	0,03	8,93	23,02	6,74	17,97	10.463,35	0,01	<b>11.481,27</b>
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	1,41	1,15	-	-	0,32	0,64	0,52	2.508,38	-	<b>2.518,38</b>
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1,54	2,71	1,28	-	0,03	0,18	-	0,11	174,45	2,37	<b>372,50</b>
Visokorizične stavke	-	0,37	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>153,80</b>
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	2,99	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>201,70</b>
Druge izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.481,16	<b>2.481,16</b>
<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>399,74</b>	<b>593,23</b>	<b>433,30</b>	<b>5.495,44</b>	<b>25,03</b>	<b>47,47</b>	<b>114,83</b>	<b>59,01</b>	<b>13.147,34</b>	<b>2.483,54</b>	<b>43.771,59</b>
<b>Ukupno</b>	<b>399,74</b>	<b>593,23</b>	<b>433,30</b>	<b>5.495,44</b>	<b>25,03</b>	<b>47,47</b>	<b>114,83</b>	<b>59,01</b>	<b>13.147,34</b>	<b>2.483,54</b>	<b>43.771,59</b>

Tablica 15: EU CRB – E : Izloženost prema preostalom dospelju

U milijunima kuna	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospelje	<b>Ukupno</b>
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-
Kapital	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni IRB pristup</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Središnje države ili središnje banke	0,20	7.581,55	3.642,72	37,93	147,18	<b>11.409,58</b>
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	9,63	8,35	14,37	6,14	-	<b>38,49</b>
Subjekti javnog sektora	0,70	3,97	-	14,32	-	<b>18,99</b>
Multilateralne razvojne banke	-	12,62	82,20	-	-	<b>94,82</b>
Međunarodne organizacije	-	140,41	38,35	-	-	<b>178,76</b>
Institucije	3,00	859,44	257,58	-	-	<b>1.120,02</b>
Trgovačka društva	1.171,32	6.367,54	4.268,93	1.894,33	-	<b>13.702,12</b>
Stanovništvo	1.154,48	2.540,11	2.629,92	5.156,76	-	<b>11.481,27</b>
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	369,27	58,24	2.090,87	-	<b>2.518,38</b>
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	9,44	46,53	144,99	169,22	2,32	<b>372,50</b>
Visokorizične stavke	35,72	24,74	63,81	29,53	-	<b>153,80</b>
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	201,70	-	-	-	<b>201,70</b>
Druge izloženosti	0,30	516,79	0,23	-	1.963,83	<b>2.481,16</b>
<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>2.384,79</b>	<b>18.673,03</b>	<b>11.201,34</b>	<b>9.399,10</b>	<b>2.113,33</b>	<b>43.771,59</b>
<b>Ukupno</b>	<b>2.384,79</b>	<b>18.673,03</b>	<b>11.201,34</b>	<b>9.399,102</b>	<b>2.113,33</b>	<b>43.771,59</b>

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

Tablica 16: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti  (a+b-c-d)
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
U milijunima kuna							
Središnje države ili središnje banke	-	11.499,75	-	90,17	-	(3,97)	<b>11.409,58</b>
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	38,67	-	0,18	-	(0,09)	<b>38,49</b>
Subjekti javnog sektora	-	19,14	-	0,15	-	(0,02)	<b>18,99</b>
Multilateralne razvojne banke	-	95,58	-	0,76	-	0,95	<b>94,82</b>
Međunarodne organizacije	-	180,19	-	1,43	-	0,03	<b>178,76</b>
Institucije	-	1.128,42	-	8,40	-	7,67	<b>1.120,02</b>
Trgovačka društva	-	13.787,46	-	85,34	-	(9,72)	<b>13.702,12</b>
<i>Od kojih: MSP</i>	-	3.862,44	-	22,50	-	-	<b>3.839,94</b>
Stanovništvo	-	11.734,29	-	252,96	-	(45,20)	<b>11.481,27</b>
<i>Od kojih: MSP</i>	-	1.037,87	-	19,88	-	-	<b>1.017,99</b>
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	2.521,49	-	3,11	-	0,01	<b>2.518,38</b>
<i>Od kojih: MSP</i>	-	9,86	-	0,02	-	-	<b>9,84</b>
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.175,24	-	802,80	0,06	181,06	22,04	<b>372,50</b>
Visokorizične stavke	-	174,44	-	20,64	-	-	<b>153,80</b>
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	202,10	-	0,40	-	-	<b>201,70</b>
Druge izloženosti	-	2.503,04	-	21,88	-	-	<b>2.481,16</b>
<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>1.175,24</b>	<b>43.884,57</b>	<b>802,80</b>	<b>485,42</b>	<b>181,06</b>	<b>(28,30)</b>	<b>43.771,59</b>
Od kojih: Zajmovi	1.099,39	28.931,19	775,67	387,52	181,06	(21,52)	<b>28.867,39</b>
Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	0,03	6.105,96	-	47,48	-	(1,64)	<b>6.058,51</b>
Od kojih: Izloženost izvanbilančnih stavki	75,82	8.847,41	27,13	50,41	-	(5,14)	<b>8.845,69</b>

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

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

Tablica 17: Obrazac 1 (EBA/GL/2018/10) - Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja</b>				<b>Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije</b>		<b>Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti</b>		
	Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane		od čega umanjena	Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti	Od čega Kolaterali i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		
		od čega sa statusom neispunjavanja obveza							
U milijunima kuna									
<b>1</b>	<b>Kreditni i predujmovi</b>	<b>265,61</b>	<b>300,67</b>	<b>297,05</b>	<b>297,05</b>	<b>(10,66)</b>	<b>(198,28)</b>	<b>77,00</b>	<b>60,68</b>
2	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ostala financijska društva	-	48,89	48,89	48,89	-	(46,95)	-	-
6	Nefinancijska društva	141,77	92,56	90,00	90,00	(3,44)	(48,87)	3,00	-
7	Kućanstva	123,84	159,22	158,16	158,16	(7,22)	(102,46)	74,00	60,68
<b>8</b>	<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Preuzete obveze po kreditima</b>	<b>0,32</b>	<b>0,07</b>	<b>0,07</b>	<b>0,07</b>	<b>0,02</b>	-	-	-
<b>10</b>	<b>UKUPNO</b>	<b>265,93</b>	<b>300,74</b>	<b>297,12</b>	<b>297,12</b>	<b>(10,64)</b>	<b>(198,28)</b>	<b>77,00</b>	<b>60,68</b>

Tablica 18: Obrazac 2 (EBA/GL/2018/10) - Kvaliteta restrukturiranja

U milijunima kuna		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
1	Kredit i predujmovi koji su restrukturirani više od dva puta	44,36
2	Neprihodujući restrukturirani krediti i izloženosti koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz neprihodujuće izloženosti	47,14



Tablica 19: Obrazac 3 (EBA/GL/2018/10) - Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeca

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos												
		Prihodujuće izloženosti				Neprihodujuće izloženosti								
		Nisu dospjela ili dospjela <= 30 dana		Dospjela > 30 dana <= 90 dana		Mala vjerojatnost podmirjenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli < =90 dana	Dospjela > 90 dana	Dospjela > 180 dana	Dospjeli > 1 godina <= 2 godina	Dospjeli > 2 godina <= 5 godina	Dospjeli > 5 godina <= 7 godina	Dospjela > 7 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	
U milijunima kuna														
1	<b>Kreditni i predujmovi</b>	<b>26.294,89</b>	<b>26.099,21</b>	<b>195,68</b>	<b>1.139,72</b>	<b>701,88</b>	<b>84,03</b>	<b>120,35</b>	<b>98,61</b>	<b>5,49</b>	<b>125,70</b>	<b>3,66</b>	<b>1.135,42</b>	
2	Središnje banke	5.805,91	5.805,91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Opće države	1.063,91	1.063,91	-	0,09	0,08	-	-	-	-	-	-	0,07	
4	Kreditne institucije	643,54	641,70	1,85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Ostala financijska društva	304,13	304,13	-	56,15	-	5,73	30,28	20,14	-	-	-	56,15	
6	Nefinancijska društva	6.695,87	6.670,04	25,82	417,49	292,04	11,28	29,73	19,48	1,89	60,34	2,74	413,92	
7	od kojih MSP	2.415,52	2.400,04	15,48	277,54	183,86	11,28	29,73	19,69	-	32,99	-	277,54	
8	Kućanstva	11.781,53	11.613,52	168,01	665,99	409,76	67,02	60,34	58,99	3,60	65,36	0,92	665,28	
9	<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>6.103,90</b>	<b>6.103,90</b>	-	<b>1,74</b>	<b>1,74</b>	-	-	-	-	-	-	-	
10	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Opće države	4.626,37	4.626,37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Kreditne institucije	1.042,76	1.042,76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Ostala financijska društva	299,22	299,22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Nefinancijska društva	135,55	135,55	-	1,74	1,74	-	-	-	-	-	-	-	
15	<b>Izloženosti izvanbilančnih stavki</b>	<b>8.849,17</b>			<b>75,77</b>								<b>75,77</b>	
16	Središnje banke	-			-								-	
17	Opće države	21,03			-								-	
18	Kreditne institucije	67,87			-								-	
19	Ostala financijska društva	53,12			-								-	
20	Nefinancijska društva	6.997,03			72,00								72,00	
21	Kućanstva	1.710,12			3,77								3,77	
22	<b>UKUPNO</b>	<b>41.247,96</b>	<b>32.203,11</b>	<b>195,68</b>	<b>1.217,23</b>	<b>703,62</b>	<b>84,03</b>	<b>120,35</b>	<b>98,61</b>	<b>5,49</b>	<b>125,70</b>	<b>3,66</b>	<b>1.211,19</b>	

Tablica 20: Obrazac 4 (EBA/GL/2018/10) - Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

U milijunima kuna		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti							Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti				Prihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Nerihodujućih izloženosti
			od čega Faza 1	od čega Faza 2		od čega Faza 2	od čega Faza 3		od čega Faza 1	od čega Faza 2		od čega Faza 2	od čega Faza 3				
<b>1</b>	<b>Kreditni i predumovi</b>	<b>26.294,89</b>	<b>20.419,30</b>	<b>5.875,61</b>	<b>1.139,72</b>	<b>12,58</b>	<b>1.127,14</b>	<b>346,94</b>	<b>147,04</b>	<b>199,90</b>	<b>818,75</b>	<b>6,17</b>	<b>812,58</b>	-	<b>11.340,69</b>	<b>151,68</b>	
2	Središnje banke	5.805,91	5.805,91	-	-	-	-	46,45	46,45	-	-	-	-	-	-	-	
3	Opće države	1.063,91	1.029,60	34,31	0,09	-	0,09	8,50	3,57	4,92	0,01	-	0,01	-	128,62	0,07	
4	Kreditne institucije	643,54	641,52	2,02	-	-	-	8,68	8,68	-	-	-	-	-	20,84	-	
5	Ostala financijska društva	304,13	280,61	23,53	56,15	-	56,15	2,38	2,20	0,19	54,05	-	54,05	-	259,94	1,03	
6	Nefinancijska društva	6.695,87	6.230,70	465,18	417,49	2,63	414,86	53,20	46,48	6,72	281,32	-	281,32	-	3.470,88	92,42	
7	od kojih MSP	2.415,52	2.212,97	202,56	277,54	0,08	277,47	28,39	23,77	4,62	186,95	-	186,95	-	1.344,41	68,72	
8	Kućanstva	11.781,53	6.430,96	5.350,57	665,99	9,95	656,04	227,73	39,66	188,07	483,37	6,17	477,20	-	7.460,41	58,16	
<b>9</b>	<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>6.103,90</b>	<b>6.103,90</b>	-	<b>1,74</b>	-	-	<b>47,47</b>	<b>47,47</b>	-	<b>1,74</b>	-	-	-	-	-	
10	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Opće države	4.626,37	4.626,37	-	-	-	-	36,66	36,66	-	-	-	-	-	-	-	
12	Kreditne institucije	1.042,76	1.042,76	-	-	-	-	8,00	8,00	-	-	-	-	-	-	-	
13	Ostala financijska društva	299,22	299,22	-	-	-	-	2,37	2,37	-	-	-	-	-	-	-	
14	Nefinancijska društva	135,55	135,55	-	1,74	-	-	0,44	0,44	-	1,74	-	-	-	-	-	
<b>15</b>	<b>Izloženosti izvanbilančnih stavki</b>	<b>8.849,17</b>	<b>7.770,43</b>	<b>1.078,74</b>	<b>75,77</b>	-	<b>75,77</b>	<b>72,32</b>	<b>64,30</b>	<b>8,02</b>	<b>28,36</b>	-	<b>28,36</b>		-	-	
16	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
17	Opće države	21,03	11,71	9,32	-	-	-	0,15	0,09	0,06	-	-	-		-	-	
18	Kreditne institucije	67,87	65,05	2,82	-	-	-	0,49	0,47	0,02	-	-	-		-	-	
19	Ostala financijska društva	53,12	43,31	9,81	-	-	-	0,41	0,33	0,08	-	-	-		-	-	
20	Nefinancijska društva	6.997,03	5.954,69	1.042,34	72,00	-	72,00	55,02	47,37	7,65	25,71	-	25,71		-	-	
21	Kućanstva	1.710,12	1.695,67	14,45	3,77	-	3,77	16,25	16,04	0,21	2,65	-	2,65		-	-	
<b>22</b>	<b>UKUPNO</b>	<b>41.247,96</b>	<b>34.293,63</b>	<b>6.954,35</b>	<b>1.217,23</b>	<b>12,58</b>	<b>1.202,91</b>	<b>466,73</b>	<b>258,81</b>	<b>207,92</b>	<b>848,85</b>	<b>6,17</b>	<b>840,94</b>	-	<b>11.340,69</b>	<b>151,68</b>	

Tablica 21: Obrazac 5 (EBA/GL/2018/10) - Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi

U milijunima kuna		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos				Akumulirano umanjene vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti znog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženost
		od čega neprihodujućih		od čega sa statusom neispunjavanja obveza	od čega podliježe umanjenu			
1	<b>Bilančne izloženosti</b>	<b>33.540,26</b>	<b>1.135,42</b>			<b>1.059,65</b>	<b>33.540,26</b>	<b>(1.214,92)</b>
2	<b>EUROPA</b>	<b>32.293,28</b>	<b>1.134,09</b>	<b>1.058,32</b>	<b>32.293,28</b>	<b>(1.204,16)</b>		-
3	HRVATSKA	30.153,05	1.133,53	1.057,76	30.153,05	(1.182,48)		-
4	NJEMAČKA	482,07	0,42	0,42	482,07	(8,43)		-
5	NIZOZEMSKA	339,11	-	-	339,11	(2,69)		-
6	AUSTRIJA	265,88	0,02	0,02	265,88	(2,13)		-
7	LUKSEMBURG	200,57	-	-	200,57	(1,59)		-
8	Ostale europske zemlje	852,60	0,12	0,12	852,60	(6,84)		-
9	<b>Ostala geografska područja</b>	<b>1.246,98</b>	<b>1,33</b>	<b>1,33</b>	<b>1.246,98</b>	<b>(10,76)</b>		-
10	SAD	1.235,37	1,33	1,33	1.235,37	(10,65)		-
11	ostala svjetska geografska područja	11,61	-	-	11,61	(0,11)		-
12	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>8.924,96</b>	<b>75,77</b>	<b>75,77</b>	<b>8.924,96</b>		<b>28,36</b>	
13	<b>EUROPA</b>	<b>8.918,75</b>	<b>75,77</b>	<b>75,77</b>	<b>8.918,75</b>		<b>28,36</b>	
14	HRVATSKA	8.872,84	75,77	75,77	8.872,84	-	28,36	
15	NJEMAČKA	3,78	-	-	3,78	-	-	
16	KOSOVO	4,84	-	-	4,84	-	-	
17	AUSTRIJA	28,08	-	-	28,08	-	-	
18	ITALIJA	3,24	-	-	3,24	-	-	
19	Ostale europske zemlje	5,97	-	-	5,97	-	-	
20	<b>Ostala geografska područja</b>	<b>6,21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,21</b>			
21	SAD	0,45	-	-	0,45	-	-	
22	ostala svjetska geografska područja	5,76	-	-	5,76	-	-	
	<b>Ukupno</b>	<b>42.465,22</b>	<b>1.211,19</b>	<b>1.135,42</b>	<b>42.465,22</b>	<b>(1.214,92)</b>	<b>28,36</b>	-

Tablica 22: Obrazac 6 (EBA/GL/2018/10) - Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama

U milijunima kuna		a	b	c	d	e	f
		<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos</b>				<b>Akumulirano umanjene vrijednosti</b>	<b>Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti znog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženost</b>
				od čega neprihodujućih			
				od čega sa statusom neispunjavanja obveza	od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti		
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	184,81	7,28	7,28	184,81	(8,04)	-
2	Rudarstvo i vađenje	40,70	-	-	40,70	(0,33)	-
3	Prerađivačka industrija	2.297,25	103,61	99,61	2.297,25	(80,80)	-
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	8,80	0,04	0,04	8,80	(0,11)	-
5	Opskrba vodom	33,82	0,32	0,32	33,82	(0,83)	-
6	Građevinarstvo	314,13	57,14	52,48	314,13	(47,56)	-
7	Trgovina na veliko i malo	2.569,39	141,61	119,89	2.569,39	(100,53)	-
8	Prijevoz i skladištenje	214,62	68,01	68,01	214,62	(58,25)	-
9	Djelatnosi pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	441,73	2,29	2,29	441,73	(6,13)	-
10	Informacije i komunikacije	106,11	13,17	12,90	106,11	(3,58)	-
11	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0,61	-	-	0,61	-	-
12	Poslovanje nekretninama	209,44	2,20	2,05	209,44	(2,28)	-
13	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	391,16	14,74	13,99	391,16	(14,65)	-
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	179,47	2,13	2,13	179,47	(3,77)	-
15	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	11,79	-	-	11,79	(0,02)	-
16	Obrazovanje	11,69	0,04	0,04	11,69	(0,20)	-
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	8,71	0,09	0,09	8,71	(0,19)	-
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	59,36	0,01	0,01	59,36	(0,52)	-
19	Ostale uslužne djelatnosti	21,48	1,27	1,27	21,48	(1,56)	-
	<b>Ukupno</b>	<b>7.105,07</b>	<b>413,95</b>	<b>382,40</b>	<b>7.105,07</b>	<b>(329,35)</b>	<b>-</b>

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

Tablica 23: Obrazac 7 (EBA/GL/2018/10) - Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		<b>Kredit i predujmovi</b>											
		<b>Prihodujuće</b>			<b>Neprihodujuće</b>								
				od čega dospjela > 30 dana			Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli < =90 dana	Dospjela > 90 dana					
								od čega je dospjela > 90 dana <= 180 dana	od čega je dospjela > 180 dana <= 1 godina	od čega je dospjela > 1 godina	od čega je dospjela > 2 godine	od čega je dospjela > 5 godina	od čega je dospjela > 7 godina
U milijunima kuna													
1	Bruto knjigovodstvena vrijednost	27.434,62	26.294,90	195,69	1.139,71	701,89	437,82	84,02	120,35	98,61	5,49	125,71	3,64
2	Od čega osigurano	8.517,02	7.924,04	62,96	592,97	372,81	220,17	25,91	67,78	57,19	-	69,29	-
3	Od čega osigurane nekretnine	7.320,18	6.814,14	60,23	506,03	299,25	206,78	25,77	54,59	57,13	-	69,29	-
4	Od čega: instrumenti s LTV-om većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	1.140,41	1.100,76		39,64	25,08	14,56						
5	Od čega: instrumenti s LTV-om većim od 80 % i manjim od ili jednakim 100 %	979,75	931,17		48,58	32,08	16,50						
6	Od čega: Instrumenti s LTV-om većim od 100 %	842,13	745,52		96,61	58,82	37,79						
7	Akumulirano umanjenje vrijednosti za osiguranu imovinu	(566,34)	(115,86)	(78,76)	(450,48)	(245,48)	(205,00)	(21,42)	(63,44)	(52,17)	-	(67,97)	-
8	Kolateral												
9	Od čega je gornja granica vrijednosti izloženosti	5.967,25	5.657,49	49,54	309,76	212,28	97,49	13,34	15,30	27,75	-	41,09	-
10	Od čega nekretnina	5.162,73	4.882,64	47,19	280,09	184,25	95,84	13,22	15,00	26,53	-	41,09	-
11	Od čega je vrijednosti iznad gornje granice	9.732,91	8.936,11	50,99	796,80	681,79	115,01	15,03	16,05	41,67	-	42,26	-
12	Od čega nekretnina	7.705,44	7.101,74	48,97	603,70	489,39	114,32	14,92	15,97	41,17	-	42,26	-
13	Primljena financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Akumulirani djelomični otpis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tablica 24 : Obrazac 8 (EBA/GL/2018/10) ) - Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova

U milijunima kuna		a	b
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezane neto akumulirane isplate
<b>1</b>	<b>Početno stanje neprihodujućih kredita i predujmova</b>	<b>1.517,26</b>	
2	Priljevi u neprihodujuće portfelje	554,16	
3	Odljevi iz neprihodujućih portfelja	(934,24)	
4	Odljev u prihodujući portfelj	(78,27)	
5	Odljev zbog otplate kredita djelomično ili u cjelosti	(572,28)	
6	Odljev zbog likvidacije kolaterala	(24,17)	(20,76)
7	Odljev zbog preuzimanja kolaterala	(21,39)	(14,57)
8	Odljev zbog prodaje instrumenata	(152,36)	(71,53)
9	Odljev zbog prijenosa rizika	-	-
10	Odljev zbog otpisa	(81,35)	
11	Odljev zbog drugih situacija	(4,42)	
12	Odljev zbog reklasifikacije imovine namjenjene prodaji	-	
<b>13</b>	<b>Konačno stanje neprihodujućih kredita i predujmova</b>	<b>1.137,18</b>	

Tablica 25: Obrazac 9 (EBA/GL/2018/10) ) - Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

		a	b
		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema (PP&E)	3,50	-
2	Osim (PP&E)	157,98	(81,21)
3	Stambene nekretnine	26,48	(2,11)
4	Poslovne nekretnine	131,16	(79,10)
5	Pokretnine (automobili, rodovi za prijevoz itd)		-
6	Vlasnički i dužnički instrumenti		-
7	Ostalo	0,34	-
<b>8</b>	<b>Ukupno</b>	<b>161,48</b>	<b>(81,21)</b>

Tablica 26: Obrazac 10 (EBA/GL/2018/10) -: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema starosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Smanjenje duga		Kolateral dobiven preuzimanjem									
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Ovršen <=2 godine				Ovršen > 2 godine <=5 godina		Ovršen > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina koja je namijenjena za prodaju	
				Vrijednost pri početnom preuzimanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom preuzimanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom preuzimanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom preuzimanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom preuzimanju	Akumulirane negativne promjene
U milijunima kuna													
1	Kolateral dobiven preuzimanjem klasificiran kao PP&E	3,50	-	3,50	-	-	-	3,50	-	-	-		
2	Kolateral dobiven preuzimanjem koji nije klasificiran kao PP&E	281,60	(79,38)	157,98	(81,21)	21,39	(0,66)	9,39	(0,05)	127,21	(80,50)	-	-
3	<i>Stambene nekretnine</i>	86,57	(39,79)	26,48	(2,11)	15,38	(0,66)	5,42	-	5,68	(1,45)	-	-
4	<i>Poslovne nekretnine</i>	194,69	(39,58)	131,17	(79,10)	5,67	-	3,97	(0,05)	121,53	(79,05)	-	-
5	<i>Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Ostalo</i>	0,34	-	0,34	-	0,34	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>Ukupno</b>	<b>285,10</b>	<b>(79,38)</b>	<b>161,48</b>	<b>(81,21)</b>	<b>21,39</b>	<b>(0,66)</b>	<b>12,89</b>	<b>(0,05)</b>	<b>127,21</b>	<b>(80,50)</b>		

Tablica 27: EU CR2 – A : Promjena iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

U milijunima kuna

	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
<b>Početno stanje (30.06.)</b>	<b>961,91</b>	<b>432,74</b>
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	42,62	53,21
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(50,16)	(37,00)
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	(98,87)	
Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik		
Učinak tečajnih razlika	3,45	
Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	
Ostale prilagodbe	(16,32)	10,65
<b>Završno stanje (31.12.)</b>	<b>842,63</b>	<b>459,60</b>
Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koji su evidentirani izravno u n računu dobiti i gubitka	-	-



Tablica 28: EU CR2 – B : Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni

Banka je tijekom 2019. godine prodala dio portfelja neprihodujućih zajmova komitentima što je znatno utjecalo na bruto knjigovodstveni iznos izloženosti koja su u statusu neispunjavanja obveza.

	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza (u milijunima kuna)
<b>Početno stanje (30.06.)</b>	<b>1.340,29</b>
Kreditni i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	248,23
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(139,61)
Otpisani iznosi	(142,41)
Druge promjene	(131,26)
<b>Završno stanje (31.12.)</b>	<b>1.175,24</b>

## VIII. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

Raiffeisen Grupa primijenjuje standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika sukladno Uredbi (EU) 575/2013.

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

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

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

Tablica 29: EU CR4 : Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja

U milijunima kuna

	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Središnje države ili središnje banke	11.409,37	0,20	11.627,35	-	522,06	4,49%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	18,10	20,39	18,10	0,40	12,30	66,49%
Subjkti javnog sektora	18,32	0,67	18,32	-	18,30	99,89%
Multilateralne razvojne banke	94,82	-	94,82	-	-	-
Međunarodne organizacije	178,76	-	178,76	-	-	-
Institucije	1.053,70	66,32	1.059,49	15,87	356,29	33,13%
Trgovačka društva	6.911,26	6.790,86	6.656,91	957,51	6.342,77	83,30%
Stanovništvo	9.629,44	1.851,83	9.547,51	155,15	7.019,52	72,35%
Osigurano hipotekama na nekretninama	2.514,47	3,91	2.514,47	1,40	879,40	34,95%
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	323,81	48,69	322,14	9,20	356,25	107,52%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	90,98	62,82	90,98	-	136,47	150,00%
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
Subjkti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	201,70	-	201,70	-	429,16	212,77%
Ostale stavke	2.481,16	-	2.481,16	-	1.239,32	49,95%
<b>Ukupno</b>	<b>34.925,89</b>	<b>8.845,69</b>	<b>34.811,71</b>	<b>1.139,53</b>	<b>17.311,84</b>	<b>48,15%</b>

Tablica 30: EU CR 5 – Standardizirani pristup

U milijunima kuna	Ponder rizika																Ukupno	od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno		
Središnje države ili središnje banke	10.623,85	-	-	69,87	102,48	-	210,87	-	-	-	-	104,03	-	-	516,24	-	11.627,34	5.874,06
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	7,65	-	-	-	-	10,85	-	-	-	-	-	-	18,50	18,50
Subjenti javnog sektora	-	-	-	-	0,03	-	-	-	-	18,29	-	-	-	-	-	-	18,32	18,32
Multilateralne razvojne banke	94,82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,82	-
Međunarodne organizacije	178,76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178,76	-
Institucije	-	-	-	-	664,18	-	364,62	-	-	46,55	-	-	-	-	-	-	1.075,35	202,30
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	272,38	-	-	7.258,37	83,67	-	-	-	-	-	7.614,42	7.024,12
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	9.702,66	-	-	-	-	-	-	-	9.702,66	9.702,66
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	2.515,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.515,87	2.515,87
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257,57	73,77	-	-	-	-	-	331,34	331,34
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,98	-	-	-	-	-	90,98	90,98
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,05	-	151,65	-	-	-	-	201,70	164,68
Ostale stavke	1.241,84	-	-	-	-	-	-	-	-	1.239,32	-	-	-	-	-	-	2.481,16	2.481,16
<b>Ukupno</b>	<b>12.139,27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69,87</b>	<b>774,34</b>	<b>2.515,87</b>	<b>847,87</b>	<b>-</b>	<b>9.702,66</b>	<b>8.881,00</b>	<b>248,42</b>	<b>255,68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>516,24</b>	<b>-</b>	<b>35.951,22</b>	<b>28.423,99</b>

## IX. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

### *Mjere za smanjenje rizika*

Instrumenti osiguranja su jedna od glavnih strategija i mjera koje se provode vezano za smanjenje potencijalnih kreditnih rizika. Vrijednost instrumenata osiguranja i učinak ostalih tehnika umanjenja rizika iskazuju se u svakom pojedinom kreditnom zahtjevu. Učinak umanjenja rizika koji se uzima u obzir je stručna procjena vrijednosti koja se može očekivati od prodaje instrumenta osiguranja unutar razumnog roka za njegovu realizaciju. Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je u RBI grupnom katalogu instrumenata osiguranja i smjericama za procjenu instrumenata osiguranja. Vrijednost instrumenata osiguranja računa se prema utvrđenoj metodologiji koja uključuje standardizirani izračun temeljem tržišne vrijednosti, unaprijed određenim minimalnim diskontima i stručnu procjenu.

Kreditni portfelj i svaki individualni dužnik predmet su stalnog praćenja. Glavna svrha praćenja je osigurati da dužnik ispunjava ugovorene obveze kao i praćenje njegova ekonomskog položaja. Revizija (review) se provodi najmanje jednom godišnje u non-retail segmentu (korporativni klijenti, financijske institucije i središnje države). To uključuje reviziju ratinga i revalorizaciju financijskih i materijalnih instrumenata zaštite.

### *Vrednovanje i upravljanje instrumentima osiguranja*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *• Financijski instrumenti osiguranja*

#### Gotovinski polog

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

#### Dužnički vrijednosni papiri

Kao instrument osiguranja priznaju se:

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

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

#### Dionice i konvertibilne obveznice

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

#### Investicijski fondovi

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

#### Bilančno netiranje

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

### *• Nekretnine*

1. Stambene nekretnine mogu se priznati kao instrument osiguranja ako ispunjavaju minimalne uvjete propisane Uredbom (EU) br. 575/2013.

2. Tržišna vrijednost je procijenjeni iznos za koji bi se nekretnina na datum procjene mogla nakon odgovarajućeg marketinga, razmijeniti između informiranih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom pri čemu bi obje strane postupale oprezno i bez prisile.
3. Tržišna vrijednost nekretnine je rezultat procjene koju izrađuje ovlašteni sudski procjenitelji po min. 2 metode. Dobivena vrijednost prolazi kontrolu i prema potrebi se smanjuje. Od te vrijednosti oduzimaju se vrijednosti više rangiranih hipoteka ako postoje.

- **Nematerijalna kreditna zaštita**

Kao pružatelji nematerijalne zaštite prihvatljivi su:

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

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

### **Koncentracija kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika**

Sukladno važećim zakonskim odredbama i internim procedurama banka mjesečno prati koncentraciju davatelja zaštite na pojedinačnoj osnovi. O ostvarenoj koncentraciji obavještava se najviše rukovodstvo kako bi se na istu moglo promptno utjecati.

Tablica 31: EU CR3 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika

U milijunima kuna

	Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
Ukupni krediti	28.529,43	337,96	114,20	223,76	-
Ukupni dužnički vrijednosni papiri	6.058,51	-	-	-	-
<b>Ukupne izloženosti</b>	<b>43.381,43</b>	<b>390,15</b>	<b>155,02</b>	<b>235,13</b>	<b>-</b>
od čega u statusu neispunjavanja obveza	370,34	2,10	1,74	0,35	-

Tablica 32: Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup

U milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-
Trgovačka društva	64,22	-	234,78	-
Stanovništvo	89,06	-	-	-
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1,74	-	0,35	-
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>155,02</b>	<b>-</b>	<b>235,13</b>	<b>-</b>

## **X. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane**

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

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

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

Pojedinačni limit je definiran korisnikom (dužnik/grupa povezanih osoba), iznosom, valutom, namjenom, rokom korištenja, rokom dospijea, cijenom, strukturom i instrumentima osiguranja, pri čemu se rizik povećava s produženjem roka dospijea, specifičnim utjecajem boniteta klijenta te u skladu s općim utjecajem boniteta tržišta (rating države).

Važnu ulogu u smanjenju rizika druge ugovorne strane ima korištenje tehnike smanjenja kreditnog rizika za ugovore o OTC izvedenicama koje se ne poravnavaju posredstvom središnje ugovorne strane te repo ugovore i ugovore o pozajmljivanju vrijednosnica kao što su netiranje ili kolateraliziranost. Sa svim klijentima ugovaraju se ISDA i/ili ICMA ugovori ili njihove inačice koje se koriste na lokalnom tržištu.

Prilagodba riziku druge ugovorne strane vrši se na način da trenutna tržišna vrijednost primljenih vrijednosnih papira i/ili gotovine umanjuje odnosno kod posuđenih vrijednosnih papira i/ili gotovine uvećava za određeni haircut odgovarajućeg instrumenta osiguranja i valutne neusklađenosti.

U cilju kontrole rizika korelacije proizašle između izloženosti prema drugoj ugovornoj strani i primljenih kolaterala/instrumenata osiguranja kao rezultat koncentracije i kreditne kvalitete instrumenata osiguranja određuju se i redovito kontroliraju odgovarajuće vrste limita (limiti za drugu ugovornu stranu, limiti za zemlje, limit izdavatelja, limiti za primljene kolaterale (eligible collaterals)).



Tablica 33 : EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

U milijunima kuna

	Zamišljeni iznos	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana aktiva
Metoda tržišne vrijednosti		28,81	85,42			114,23	75,87
Metoda originalne izloženosti	-					-	-
Standardizirana metoda		-			-	-	-
Metoda internog modela (IMM)(za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-	-
od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira				-	-	-	-
Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire				-	-	-	-
Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda						-	-
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						358,93	74,64
Izračun vrijednosti adheritne riziku za SFT-ove						-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>28,81</b>	<b>85,42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>473,16</b>	<b>150,51</b>

Tablica 34: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev (u milijunima kuna)

	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana aktiva
Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	-	-
(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku uključujući 3x multiplikator	-	-
(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)	-	-
Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	82,76	26,99
Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
<b>Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu</b>	<b>82,76</b>	<b>26,99</b>

Tablica 35: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženost druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

U milijunima kuna

	Ponder rizika											Od kojih bez dodijeljenog rejtinga	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%		Ostalo
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjeki javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	400,01	-	4,36	-	-	-	-	-	4,51
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,79	-	-	68,79
Stanovništavo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>400,01</b>	<b>-</b>	<b>4,36</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,79</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73,30</b>

Tablica 36: EU CCR5 – A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti (u milijunima kuna)

	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstvena vrijednost	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
<b>Izvedenice</b>	201,33	87,10	114,23	-	114,23
<b>SFT-ovi</b>	587,19	-	587,19	228,25	358,93
Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>788,52</b>	<b>87,10</b>	<b>701,42</b>	<b>228,25</b>	<b>473,16</b>

Tablica 37: EU CCR5 – B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana (u milijunima kuna)

	Kolateral primljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
Gotovina	1,86	12,22	2,68	42,42	-	-
Vrijednosni papiri	-	-	-	-	255,97	335,65
<b>Ukupno</b>	<b>1,86</b>	<b>12,22</b>	<b>2,68</b>	<b>42,42</b>	<b>255,97</b>	<b>335,65</b>

## XI. Neopterećena imovina

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

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije;

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

Ukupna opterećena i neopterećena financijska imovina Grupe priznata u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. prikazana je u tablicama u nastavku:

Tablica 38: Objava o opterećenoj imovini (u milijunima kuna)

Obrazac A - Imovina	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Imovina	3.858,40		32.157,53	
Vlasnički instrumenti	41,89	41,89	13,79	13,79
Dužnički vrijednosni papiri	779,47	779,47	5.776,91	5.776,91
Ostala imovina	3.037,04		26.366,83	

Obrazac B - Primljeni kolateral	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	232,07
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	232,07
Ostali primljeni kolateral	-	-
Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

Obrazac C - Opterećena imovina/ primljeni kolateral i povezane obveze	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	475,17	494,15
Ostali izvori opterećenja	-	3.364,25

## XII. Izloženost tržišnom riziku

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

Tablica 39: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom (u milijunima kuna)

	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalna zahtjevi
Izravni proizvodi		
Kamatni rizik (opći i specifični)	482,87	38,63
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	11,19	0,90
Valutni rizik	282,84	22,63
Robni rizik	-	-
Opcije	-	-
Pojednostavljena metoda	-	-
Pristup Delta-plus	-	-
Scenarij pristup	-	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>776,90</b>	<b>62,16</b>

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

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

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

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

Tablica 40: Struktura vlasničkih udjela

U milijunima kuna

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba			Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke
	Nominalna vrijednost	Fer vrijednost	Metoda vrednovanja	
<b>Ulaganja u pridružena društva</b>				
Raiffeisen Consulting d.o.o.	105,35	95,55	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen stambena štedionica d.d.	180,00	56,46	Trošak stjecanja	
Raiffeisen Invest d.o.o.	8,00	8,00	Trošak stjecanja	7,00
Raiffeisen Leasing d.o.o.	30,00	56,57	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	143,44	143,44	Trošak stjecanja	77,72
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	23,10	23,10	Trošak stjecanja	-
<b>Ulaganja u ostale subjekte</b>				
VISA Inc	-	37,02	Fer vrijednost	-
HROK d.o.o.	1,42	2,23	Fer vrijednost	-
Zagrebačka burza d.d.	1,33	1,88	Fer vrijednost	-
Optima telekom d.d.	10,26	8,15	Fer vrijednost	-
SKDD d.d.	0,06	0,02	Fer vrijednost	-
S.W.I.F.T.	-	0,76	Fer vrijednost	-

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

Izloženosti kamatnom riziku očituje se negativnim utjecajima promjene kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa. Primarni izvori kamatnog rizika jesu neusklađenost dospijea pojedinih pozicija aktive i pasive, kao i njihov repricing kamatne stope. Značajne pozicije RBA Grupa ima u EUR i HRK.

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

- kroz strukturu kamatnih stopa na pozicijama bilance i izvanbilance u knjizi banke i knjizi trgovanja,
- kroz strukturu repricinga kamatnih stopa pozicija bilance i izvanbilance
- izračun osjetljivosti promjena kamatnih stopa na prihod (ISI)
- promjenu ekonomske vrijednosti Banke/Grupe

Analize i izvješća izrađuju se slijedeći smjernice EBA/Baselskog odbora o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, a na način da su u izvješća uključene određene lokalne pretpostavke, koje su ugrađene i u upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke na dnevnoj razini, te su propisani i pozicijski (BPV /SPB) i Value at Risk limiti (u skladu sa navedenim u članku 435. Tržišni rizici).

Banka je definirala interne limite i temeljem primjene Odluke o sustavu upravljanja u dijelu promjene ekonomske vrijednosti Banke uslijed standardnog šoka od 200bp paralelnog pomaka referentne krivulje prinosa, ali i limit na

najnepovoljniju promjenu ekonomske vrijednosti kod primjene šest različitih scenarija propisanih EBA smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke. Banka istovremeno iskazuje svoj apetit za rizikom ograničavajući i utjecaj na zaradu (neto kamatni prihodi i valucija) uslijed primjene niza scenarija promjene referentnih kamatnih stopa u periodu od 12 mjeseci.

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

Tablica 41: Promjena ekonomske vrijednosti

Banka

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Kamatni šok sukladno metodologiji (200 bp)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	U milijunima kuna	
Valuta EUR	-	70,71
Valuta HRK	-	82,06
Ostale valute (ukupno)	-	1,20
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>153,97</b>

Grupa

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Kamatni šok sukladno metodologiji (200 bp)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	U milijunima kuna	
Valuta EUR	-	105,31
Valuta HRK	-	72,61
Ostale valute (ukupno)	-	1,20
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>179,12</b>

## XV. Izloženost riziku likvidnosti

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

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

- 1) izračunavanje i održavanja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznad regulatorno i interno propisanih limita,
- 2) izveštavanje o Net Stable Funding Ratio (NSFR) i održavanje istog unutar interno propisanih limita,
- 3) izveštavanje regulatora u obrascima Dodatnih izvještaja o likvidnosti (ALMM).

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

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

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

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

Banka svakodnevno mora osigurati održavanje ukupnog koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u vremenu promatranja od mjeseca dana na razini iznad zakonski (100%) i interno (110%) propisanog minimuma. Tijekom cijele 2019. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

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

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 31.12.2019 iznosi 139,5% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje.

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

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

Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama te je LCR tijekom 2019. godine bio iznad propisanih limita u svim značajnim valutama

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



Tablica 42: EU LIQ 1: Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) (u milijunima kuna)

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
		U milijunima HRK							
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA</b>									
1	Ukupna visokokvalitetna imovina (HQLA)					9.392,18	10.184,42	8.564,55	8.735,75
<b>NOVČANI ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	17.044,34	16.981,24	17.419,33	17.621,79	1.192,88	1.185,50	1.209,92	1.227,33
3	<i>Stabilni depoziti</i>	12.722,37	12.702,99	13.064,26	13.163,17	636,12	635,15	653,21	658,16
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	4.321,97	4.278,25	4.355,07	4.458,62	556,76	550,35	556,70	569,17
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	8.401,28	8.419,53	8.489,43	8.766,38	4.636,41	4.606,33	4.480,60	4.955,48
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	8.401,28	8.419,53	8.489,43	8.766,38	4.636,41	4.606,33	4.480,60	4.955,48
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	4.773,05	4.941,36	5.203,90	5.485,74	450,90	483,05	481,79	564,53
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	6,27	9,38	10,28	44,96	6,27	9,38	10,28	44,96
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	4.766,78	4.931,98	5.193,62	5.440,78	444,62	473,67	471,51	519,57
14	Druge ugovorne obveze financiranja	310,75	156,19	156,89	133,92	15,17	17,91	23,40	34,59
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	2.655,82	2.696,44	2.610,03	2.716,82	124,29	125,79	122,64	128,40
16	<b>UKUPNI NOVČANI ODLJEVI</b>					6.419,65	6.418,58	6.318,35	6.910,32

<b>Područje primjene konsolidacije - pojedinačno</b>		<b>Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)</b>				<b>Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)</b>			
U milijunima HRK									
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
<b>NOVČANI PRILJEVI</b>									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	284,57	399,71	356,33	187,81	2,67	3,29	3,60	4,05
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.081,37	891,08	1.971,32	716,25	713,77	625,16	1.708,13	533,12
19	Ostali novčani priljevi	357,15	9,47	259,63	321,42	357,15	9,47	259,63	321,42
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	<b>UKUPNI NOVČANI PRILJEVI</b>	1.723,09	1.300,26	2.587,27	1.225,48	1.073,59	637,92	1.971,36	858,60
EU-20a	<b>U cijelosti izuzeti priljevi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<b>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<b>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%</b>	1.723,09	1.300,26	2.587,27	1.225,48	1.073,59	637,92	1.971,36	858,60
						<b>UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST</b>			
<b>21</b>	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>					<b>9.392,18</b>	<b>10.184,42</b>	<b>8.564,55</b>	<b>8.735,75</b>
<b>22</b>	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI</b>					<b>5.346,06</b>	<b>5.780,66</b>	<b>4.346,99</b>	<b>6.051,72</b>
<b>23</b>	<b>KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)</b>					<b>176%</b>	<b>176%</b>	<b>197%</b>	<b>144%</b>

## **XVI. Politika primitaka**

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

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

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

### **1. Upravljanje**

#### **1.1. Općenito**

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

### **2. Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA**

#### **2.1 Poslovna strategija**

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

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

##### **2.2.1. Regulatorni okvir**

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

### **3. Politika primitaka**

#### **3.1. Opća načela vezana uz primitke – pregled**

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

uključene su mjere za izbjegavanje sukoba interesa;

- načela vezana uz primitke te politike nagrađivanja sukladni su i promiču zdrave i učinkovite prakse upravljanja rizicima i izbjegavaju poticaje za neprimjereno preuzimanja rizika koji prelazi tolerirani rizik institucije, posebice kroz KPI<sup>2</sup> (ciljeve) i kroz definirane načine upravljanja ključnim procesima nagrađivanja;
- primitak se definira ovisno o strukturi funkcije i vezan je uz kvalitetu radnog učinka (performansa); nadalje, posebni propisi se primjenjuju na zaposlenike čije stručne djelatnosti imaju značajan materijalan utjecaj na profil rizika (tzv. "Identificirani radnici");
- primitak je konkurentan i razuman te se određuje prema relativnoj vrijednosti posla, tržišnoj vrijednosti i pozitivnim praksama upravljanja ljudskim resursima;
- fiksni primitak je u načelu definiran u skladu s lokalnim uvjetima na tržištu;
- varijabilni primitak može sadržavati:
  - kratkoročne primitke - za performance (učinak) do 1 godine praćeno na lokalnoj razini, individualnoj razini koristeći kvantitativne i kvalitativne kriterije;
  - srednjoročni/dugoročni primitak za performance (učinak) do 5 godina na temelju srednjoročnih i dugoročnih mjera.
- udio varijabilnog i fiksnog primitka (tzv. Pay-mix) je dobro izbalansiran, što omogućuje svakom zaposleniku egzistencijalnu sigurnost na temelju fiksnih primitaka te omogućuje i potpuno fleksibilnu politiku varijabilnih primitaka, uključujući mogućnost promjene politike pa i potpuno ukidanje varijabilnih primitaka.
- **Praćenje učinka (performance) je osnova za sve modele varijabilnih primitaka te uključuje:**
  - uspjeh/rezultat RBA i/ili Društva RBA Grupe, pojedine organizacijske jedinice te individualni uspjeh/učinak (uključujući poštivanje regulativa za praćenje usklađenosti (Compliance) s RBI Grupom te Kodeks poslovnog ponašanja zaposlenika RBA, troškove rizika, likvidnosti i kapitala);
  - individualni učinak je ishod postignutih rezultata i ponašanja/kompetencija zasnovanih na skupu kvantitativnih i kvalitativnih mjera, procijenjenih unutar grupnog procesa upravljanja učinkom i uzimajući u obzir financijske i ne-financijske kriterije;
  - učinak grupe/organizacijske jedinice je ishod postignutih rezultata utemeljenih na kvantitativnim i kvalitativnim mjerama prateći set ciljeva (KPI)
  - zaposlenici kontrolnih funkcija nagrađeni su neovisno o poslovnom području/jedinici koju nadziru, imaju prikladnu odgovornost i njihov je primitak određen na osnovu uspjeha njihovih organizacijskih ciljeva, neovisno o rezultatima poslovnih aktivnosti koje nadziru. Dodatno, neovisnost kontrolne funkcije osigurava se većim udjelom fiksnih u odnosu na varijabilne primitke.

### **3.2. Funkcijska struktura – osnova za primitke**

#### Općenita pravila

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

---

<sup>2</sup> KPI – Key Performance Indicator

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.

### 3.3. Fiksni primici

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

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

### 3.4. Varijabilni primici

#### 3.4.1 Pregled načela varijabilnih primitaka

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

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

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

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

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

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

Na razini RBA i Društava RBA Grupe, financijske mjere za varijabilne primitke obuhvaćaju dobit Društva, dobit 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.

#### 3.4.2. Sukob interesa

Za zaposlenike u direktnom kontaktu s klijentima tekst ciljeva ne smije biti takav da bi mogao proizvesti sukob interesa, koji bi imao neposredan ili posredan utjecaj na odnose s klijentima te bi stoga mogao biti štetan za interese klijenata. Definiranje pravila sprečavanja sukoba interesa je posebno važno za praksu savjetovanja klijenata o ulaganju i portfolio management. Kao općenito pravilo, sukob interesa je značajno 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).

### **3.4.3. Kratkoročni varijabilni primici**

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

#### **3.4.3.1. Bonus**

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

#### **3.4.3.2. Poticaji (Incentives)**

##### Općenita pravila

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

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

#### **3.4.3.3. Pravo na varijabilni primitak**

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

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

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

#### **3.4.3.4. Omjer fiksnih i varijabilnih primitaka - Pay Mix**

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

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

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

#### **3.4.3.5. Individualni učinak – osnova za varijabilne primitke**

##### Općenita pravila

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

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

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

### **3.5. Ostali primici**

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

### **3.6. Ostale nematerijalne povlastice (benefiti)**

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

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

### **3.7. Priznanje (Recognition)**

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

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

### **3.8. Posebni programi retencije radnika**

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

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

## **4. Specifični zahtjevi politike primitaka**

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

#### **4.1.1. Utvrđivanje Identificiranih radnika**

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

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

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

U odnosu na 2018. godinu broj Identificiranih radnika je veći za 2 zbog provedene reorganizacije i fluktuacije.

### **4.2. Načela primitaka primjenjiva na Identificirane radnike**

#### **4.2.1. Ocjena učinka**

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

#### **4.2.2. Udio varijabilnih primitaka u obliku instrumenata te zadržavanje**

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

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

#### **4.2.3. Odgoda, preduvjeti za isplatu i naknadno praćenje rizika**

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

### **4.3. Bonus modeli isplate za Identificirane radnike**

RBA Grupacija primjenjuje odgodu najmanje 40% varijabilnog primitka, odnosno najmanje 60% ako je iznos varijabilnog dijela primitaka relativno visok, uz razdoblje odgode minimalno 3 godine, odnosno 5 godina za zaposlenike koji imaju najveći materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti RBA te uz 1 godinu perioda zadržavanja vezanog za instrumente odgode.

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

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

#### **4.4.1. Smanjenje isplate prethodno zarađenih, ali odgođenih i neisplaćenih primitaka (Malus)**

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

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



- RBI grupa i/ili Raiffeisenbank Austria d.d./članice Raiffeisen grupe u Hrvatskoj i/ili poslovna jedinica ili sektor poslovanja trpi značajan pad u svojoj financijskoj uspješnosti;
- RBI grupa i/ili Raiffeisenbank Austria d.d./članice Raiffeisen grupe u Hrvatskoj i/ili poslovna jedinica ili sektor poslovanja trpi značajne propuste u upravljanju rizicima, odnosno usklađivanje rizika procjene uspješnosti se mora provesti budući da ex-post procjena rizika otkriva da je originalna procjena rizika bila preoptimistična;
- značajne promjene u ekonomskom ili jamstvenom kapitalu RBI grupe i/ili Raiffeisenbank Austria d.d.

#### **4.4.2. Naknadno smanjenje isplata primitaka koji su prethodno zarađeni i isplaćeni (povrat primitaka ili Clawback)**

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

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

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

#### **4.5. Otpremnina**

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

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

### **5. Upravljačka tijela**

#### **Odbor za primitke (REMCO)**

Odbor za primitke je sukladno Odluci o primicima radnika HNB-e osnovan 21.06.2013., a sve u svrhu pružanja podrške Nadzornom odboru te Upravi Društva. Sastav i rad Odbora za primitke usklađen je s važećim Zakonom o kreditnim institucijama, a detaljno je opisan internim aktima kreditne institucije. Odbor za primitke Raiffeisenbank Austria d.d. je tijekom 2019. godine održao dvije sjednice.

#### **Nadzorni odbor**

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

#### **Uprava**

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

## 6. Agregirane kvantitativne informacije o primicima

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

Poslovna područja	Fiksni primici	Varijabilni primici
	U milijunima kuna	U milijunima kuna
Nadzorni odbor	-	-
Uprava	22,72	2,58
Investicijsko bankarstvo	59,48	1,73
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	123,65	10,46
Upravljanje imovinom	-	-
Korporativne funkcije	112,72	1,09
Neovisne kontrolne funkcije	12,46	0,01
<b>Ukupno</b>	<b>331,03</b>	<b>15,87</b>

Dokument je ažuriran u kolovozu 2020 sa konačnim podacima.

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

Primici	Članovi uprave	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici	UKUPNO
<b>Iznos primitaka</b>	<b>22,44</b>	<b>20,37</b>	<b>20,80</b>	<b>63,61</b>
Fiksni primici	19,99	19,15	19,91	59,05
Varijabilni primici	2,45	1,22	0,89	4,56
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	11	38	50	99
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka</b>	<b>2,45</b>	<b>1,22</b>	<b>0,89</b>	<b>4,56</b>
Gotovina	1,35	1,22	0,89	3,46
Dionice	-	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama	1,10	-	-	1,10
Ostale vrste primitaka	-	-	-	-
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>	<b>11,78</b>	<b>0,48</b>	<b>0,15</b>	<b>12,41</b>
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	2,85	0,26	0,10	3,21
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	8,93	0,22	0,05	9,20
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	<b>4,38</b>	<b>0,26</b>	<b>0,10</b>	<b>4,74</b>
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	1,53	-	-	1,53
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	2,85	0,26	0,10	3,21
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	-	-	-	-
<b>Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b>	-	-	-	-
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	-	-	-	-
<b>Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine</b>	-	<b>1,62</b>	-	<b>1,62</b>
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	-	5	-	5
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	-	0,45	-	0,45

Dokument je ažuriran u kolovozu 2020 sa konačnim podacima.

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

Poslovna područja	Nadzorni odbor	Uprava	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije
<b>Broj članova</b>	15	11					
<b>Ukupan broj identificiranih radnika</b>			27	18	-	31	12
<b>Broj identificiranih radnika u kategoriji više rukovodstvo</b>			9	11	-	13	5
<b>Ukupni fiksni primici</b>	-	<b>19,99</b>	<b>13,17</b>	<b>7,41</b>	-	<b>13,99</b>	<b>4,49</b>
od toga: fiksni primici u novcu	-	19,99	13,17	7,41	-	13,99	4,49
od toga: fiksni primici u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama	-	-	-	-	-	-	-
od toga: fiksni primici u ostalim vrstama instrumenata	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupni varijabilni primici</b>	-	<b>2,45</b>	<b>1,22</b>	<b>0,23</b>	-	<b>0,66</b>	-
od toga: varijabilni primici u novcu	-	1,35	1,22	0,23	-	0,66	-
od toga: varijabilni primici u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama	-	1,10	-	-	-	-	-
od toga: varijabilni primici u ostalim vrstama instrumenata	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupan iznos varijabilnih primitaka dodijeljenih u godini, koji je odgođen</b>	-	<b>0,88</b>	-	-	-	-	-
od toga: odgođeni varijabilni primici u novcu	-	0,44	-	-	-	-	-
od toga: odgođeni varijabilni primici u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama	-	0,44	-	-	-	-	-
od toga: odgođeni varijabilni primici u ostalim vrstama instrumenata	-	-	-	-	-	-	-

Dokument je ažuriran u kolovozu 2020 sa konačnim podacima.

Poslovna područja	Nadzorni odbor	Uprava	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije
<b>Dodatne informacije o varijabilnim primicima</b>							
Ukupan iznos preostalih odgođenih primitaka dodijeljenih u prethodnim godinama	-	7,40	0,14	0,05	-	0,08	0,01
Ukupan iznos naknadnih korekcija primitaka dodijeljenih u prethodnim godinama	-	0,18	-	-	-	-	-
Broj korisnika zajamčenih varijabilnih primitaka (isplate pri zapošljavanju novih radnika)	-	-	-	-	-	-	-
Ukupan iznos zajamčenih varijabilnih primitaka (isplate pri zapošljavanju novih radnika)	-	-	-	-	-	-	-
Broj korisnika otpremnina	-	-	-	4	-	-	1
Ukupan iznos otpremnina isplaćenih tijekom godine	-	-	-	1,43	-	-	0.18
Najveći iznos isplaćene otpremnine jednoj osobi	-	-	-	0,45	-	-	0.18
Broj korisnika diskrecijskih mirovinskih pogodnosti	-	-	-	-	-	-	-
Ukupan iznos doprinosa za diskrecijske mirovinske pogodnosti u godini	-	-	-	-	-	-	-
Ukupan iznos varijabilnih primitaka dodijeljenih za višegodišnje razdoblje (ako program nagrađivanja nije na godišnjoj osnovi)	-	-	-	-	-	-	-

## XVII. Omjer financijske poluge

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

Omjer financijske poluge je stabilan i vrlo dobar te na 31.12.2019. iznosi 10,89%. (31.12.2018.: 10,29%). Do neznatnog poboljšanja pokazatelja došlo je uslijed nešto većeg rasta kapitala u odnosu na rast izloženosti.

Tablica 44: LRSum : Omjer financijske poluge u skladu sa CRR-om – obrazac za objavu

Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	Primjenjivi iznos
	U milijunima kuna
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	36.844,16
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(828,23)
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. Stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	85,42
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1,599,33
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	(301,29)
<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>37.399,39</b>

Tablica 45: LRCom – Zajednička objava omjera financijske poluge

U milijunima kuna	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CCR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	35.431,36
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(332,82)
<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)</b>	<b>35.098,64</b>
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	28,81
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	85,42
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	
<b>Ukupne izloženosti izvedenica</b>	<b>114,23</b>
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	587,19
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	
<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih)</b>	<b>587,19</b>
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	8,923,23
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(7,323,89)
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>	<b>1,599,34</b>
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. Stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. Stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	
<b>Osnovni kapital</b>	<b>4.074,44</b>
<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>37.399,39</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>10,8944%</b>
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. Stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

Tablica 46: LRSpl- podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
U milijunima kuna	
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	35,431,46
Izloženosti iz knjige trgovanja	505,56
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	-
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	11,682,95
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	36,42
Institucije	1,053,70
Osigurane nekretninama	2,514,47
Izloženosti prema stanovništvu	9,629,44
Trgovačka društva	6,911,26
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	323,81
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	2,773,84