

**Javna objava bonitetnih informacija  
za 2015. godinu**

**Svibanj 2016.**

## Sadržaj

|  |    |
|--|----|
| 1. Ciljevi i politike upravljanja rizikom .....  | 2  |
| 2. Opseg primjene .....  | 14 |
| 3. Regulatorni kapital.....  | 15 |
| 4. Kapitalni zahtjevi.....   | 22 |
| 5. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane.....                                | 24 |
| 6. Zaštitni slojevi kapitala .....   | 26 |
| 7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....   | 26 |
| 8. Opterećena imovina .....  | 35 |
| 9. Primjena VIPKR-a .....  | 36 |
| 10. Izloženost tržišnom riziku .....   | 39 |
| 11. Operativni rizik.....  | 39 |
| 12. Izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja..... | 40 |
| 13. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja.....   | 41 |
| 14. Politika primitaka .....   | 42 |
| 15. Financijska poluga .....   | 49 |



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

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

## 1. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

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

### *Načela upravljanja rizicima*

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

Načela uključuju sljedeće politike rizika:

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

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

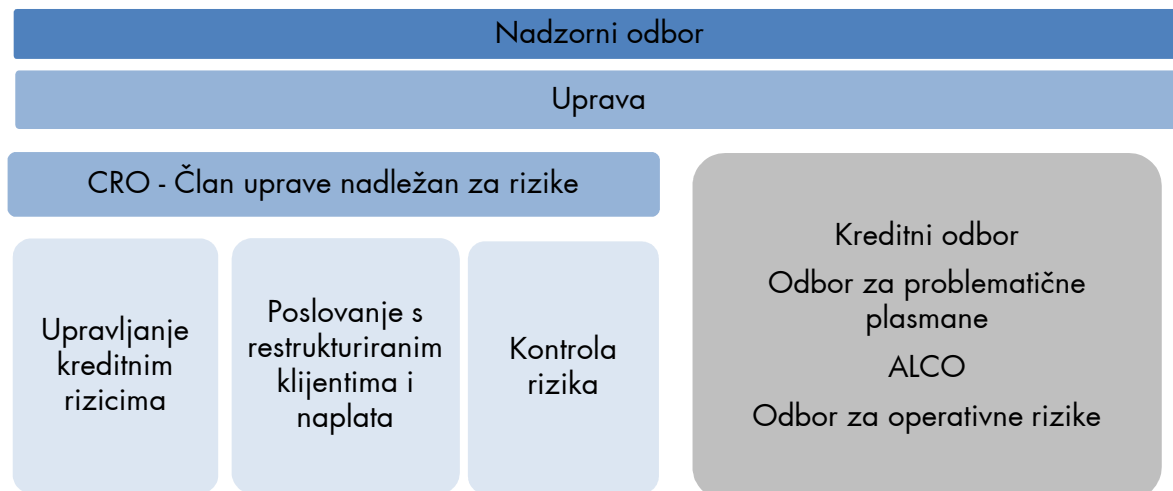
Banka odnosno RBA Grupa jednom godišnje usvaja kreditne i ostale politike kojima se definira razina odnosno vrsta rizika koju je spremna preuzeti. Politike se donose na temelju poslovne strategije odnosno plana uzimajući u obzir situaciju na tržištu. Kreditne politike obuhvaćaju sve segmente poslovanja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

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

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

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

## Organizacija upravljanja rizicima



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

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

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

## Kategorije rizika

- **Kreditni rizici**

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

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

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

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

Kreditnim politikama definiraju se:

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

a sve kako bi se izbjegla neželjena koncentracija rizika.

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

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

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

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

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

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

## ***Izvešća o rizicima***

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

## ***Mjere za smanjenje rizika***

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

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

## ***Tehnike smanjenja kreditnog rizika***

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

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

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

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

Ako postoji ročna neusklađenost između 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 reevaluciju instrumenata osiguranja rade ovlaštene procjenitelji odnosno stručno osoblje banke koje nije uključeno u proces odlučivanja o plasmanu.

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

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

- **Financijski instrumenti osiguranja**

#### Gotovinski polog

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

#### Dužnički vrijednosni papiri

Kao instrument osiguranja priznaju se:

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

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

#### Dionice i konvertibilne obveznice

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

#### Investicijski fondovi

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



### Bilančno netiranje

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

#### ➤ **Nekretnine**

1. Stambene nekretnine mogu se priznati kao instrument osiguranja ako ispunjavaju minimalne uvjete propisane Uredbom (EU) br. 575/2013.
2. Tržišna vrijednost je procijenjeni iznos za koji bi se nekretnina na datum procjene mogla nakon odgovarajućeg marketinga, razmijeniti između informiranih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom pri čemu bi obje strane postupale oprezno i bez prisile.
3. Tržišna vrijednost nekretnine je rezultat procjene koju izrađuje ovlašteni sudski procjenitelji po min. 2 metode. Dobivena vrijednost prolazi kontrolu i prema potrebi se smanjuje. Od te vrijednosti oduzimaju se vrijednosti više rangiranih hipoteka ako postoje.

#### ➤ **Nematerijalna kreditna zaštita**

Kao pružatelji nematerijalne zaštite prihvatljivi su:

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

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

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

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

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

| Kategorije izloženosti   | Materijalna kreditna zaštita                           |   | Nematerijalna kreditna zaštita                     |   |
|--|--|---|--|---|
|  | Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralima | Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite | Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima | Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite |
|  | U milijunima kuna                                      |   |  |   |
| Središnje države ili središnje banke   | 147,05   | -   | -  | -   |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave                                      | 0,02   | -   | -  | -   |
| Subjekti javnog sektora  | 0,07   | -   | 14,49  | -   |
| Multilateralne razvojne banke  | -  | -   | -  | -   |
| Međunarodne organizacije   | -  | -   | -  | -   |
| Institucije  | -  | -   | -  | -   |
| Trgovačka društva  | 498,44   | -   | 736,25   | -   |
| Stanovništvo   | 146,80   | -   | -  | -   |
| Osigurane nekretninama   | -  | -   | -  | -   |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  | 3,34   | -   | 2,08   | -   |
| Visokorizične stavke   | -  | -   | -  | -   |
| Pokrivene obveznice  | -  | -   | -  | -   |
| Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | -  | -   | -  | -   |
| Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  | -  | -   | -  | -   |
| Vlasnička ulaganja   | -  | -   | -  | -   |
| Ostale stavke  | -  | -   | -  | -   |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>795,72</b>  | <b>-</b>  | <b>752,82</b>                                      | <b>-</b>  |

- **Tržišni rizici**

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

### Analiza i mjerenje izloženosti tržišnim rizicima

RBA, unutar RBI Grupe, koristi sveobuhvatan pristup upravljanja tržišnim rizicima za knjigu banke i knjigu trgovanja (total-return approach). Tržišnim rizicima upravlja se dosljedno i u knjizi banke i knjizi

trgovanja. Na dnevnoj razini, mjere se i kontroliraju slijedeće vrijednosti pri upravljanju tržišnim rizicima:

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

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

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

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

- Stop loss limiti

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

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

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

- **Rizik likvidnosti**

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

- **Rizik kratkoročne likvidnosti**

Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonskom regulativom koja regulira rizik likvidnosti i grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Rizikom likvidnosti upravlja se i usklađivanjem dospijea imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita, te postizanjem

povoljnih pokazatelja likvidnosti, kao i limita za likvidnosne neusklađenosti (gapove) koji moraju u kratkoročnim periodima biti pozitivni, uz primjenu internog modela. Grupa drži značajne iznose visoko likvidnih vrijednosnica čime osigurava zahtijevane rezerve likvidnosti a time i pozitivni likvidnosni gap, kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti. U slučaju eventualnog nedostatka likvidnosti Grupa ima uspostavljen plan postupanja u kriznim situacijama vezanim uz likvidnost (contingency plan).

- **Rizik financiranja likvidnosti**

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

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

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

- **Operativni rizik**

Operativni rizik se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz neodgovarajućih ili neuspjelih internih procesa, ljudskog faktora, sustava ili vanjskih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

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

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

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

- **Uloge i Odgovornosti**

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

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

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

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

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

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

### **Prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i praćenje rizika**

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

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

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

- *Procjena rizika* služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identificira operativne rizike, i ovladava identificirane operativne rizike. Procjena rizika određuje neto rizik procesa, organizacijske jedinice u kojima rizik nastaje ili aktivnost koja je relevantna kao ciljana vrijednost za mjerenje kvalitativnog upravljanja rizikom. Rezultat procjene rizika je temelj za izradu profila rizičnosti.
- *Pokazatelji ranog upozorenja* se koriste za kontinuirano praćenje i izvještavanje o izloženosti operativnom riziku. Pružaju signal ranog upozorenja za potencijalne probleme ili promjene u rizičnom profilu, koje mogu zahtijevati upravljačku mjeru.
- *Prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika* i analiza internih podataka o događajima operativnog rizika pružaj značajne informacije za mjerenje utjecaja događaja operativnog rizika i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola.
- *Analiza scenarija* je proces kojim Grupa razmatra utjecaj ekstremnih ali mogućih događaja na svoje poslovanje i pridružuje procjenu vjerojatnosti i jačine rasponu mogućih ishoda. Analiza scenarija ima za cilj osigurati prognostičke metode sakupljanja rijetkih događaja koji se nisu dogodili u bančinoj povijesti gubitaka, podizanje svjesnosti i educiranje managementa, osiguravajući pregled nad različitim vrstama rizika te pokretanje mjera ovladavanja rizikom.

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

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

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

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

### ***Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima***

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

### ***Sustav upravljanja***

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

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

Popis članova posloводства dostupan je na stranicama [www.rba.hr](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 tijek informacija o riziku***

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

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

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

## 2. Opseg primjene

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

Zbog različitih propisa razlikujemo dvije različite grupe konsolidacije:

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

Grupu sačinjavaju slijedeće članice:

| Vrsta društva                        | Naziv društva   | % udjela | Konsolidacijska osnova za bonitetne potrebe |   |   | Konsolidacija u skladu s MSFI |               |
|--------------------------------------|---|----------|---|---|---|-------------------------------|---------------|
|                                      |   |          | Metoda konsolidacije                        | Odbitne stavke od regulatornog kapitala | Društva/niti konsolidirana niti odbijena od regulatornog kapitala | Metoda konsolidacije          |               |
|                                      |   |          | Puna  |   |   | Puna                          | Metoda udjela |
| <b>Direktni udio</b>                 |   |          |   |   |   |                               |               |
| Kreditna institucija                 | Raiffeisen stambena štedionica d.d.   | 100      | x   | -                                       | -   | x                             | -             |
| Leasing društvo                      | Raiffeisen Leasing d.o.o  | 50       | x   | -                                       | -   | x                             | -             |
| Društvo za poslovno savjetovanje     | Raiffeisen Consulting d.o.o   | 100      | x   | -                                       | -   | x                             | -             |
| Factoring                            | Raiffeisen Factoring d.o.o.   | 100      | x   | -                                       | -   | x                             | -             |
| Upravljanje investicijskim fondovima | Raiffeisen Invest d.o.o   | 100      | x   | -                                       | -   | x                             | -             |
| Upravljanje mirovinskim fondovima    | Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. | 100      | -   | -                                       | x   | x                             | -             |
| Mirovinsko osiguravajuće društvo     | Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.  | 100      | -   | x                                       | -   | x                             | -             |
| <b>Indirektni udio</b>               |   |          |   |   |   |                               |               |
| Društvo za posredovanje u trgovini   | Raiffeisen Bonus d.o.o  | 75       | x   | -                                       | -   | x                             | -             |

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

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



### 3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala. Na dan 31.12.2015. godine taj je kapital iznosio 4.750 milijuna kuna.

Osnovni se kapital sastoji od uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 3.621,43 milijuna kuna i premije na emitirane dionice u iznosu od 12,20 milijuna kuna, zadržane dobiti 290,34 milijuna kuna, zakonskih rezervi 173,07 milijuna kuna i nerealiziranih dobitaka i gubitaka financijske imovine podobne za prodaju.

Manjinski udio odnosi se na Raiffeisen Leasing u kojem Raiffeisenbank Austria d.d. kao nadređena institucija ima udio u vlasništvu od 50% i neizravni udio u Raiffeisen Bonusu d.o.o., tvrtci za poslove osiguranja i reosiguranja, koju su osnovali Raiffeisel Leasing d.o.o. i Raiffeisen Consulting d.o.o. Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja, a redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

Regulatorni je kapital uvećan za 840 milijuna kuna sredstava podređenih zajmova dospijeca 2021. i 2022. godine, a priznaje se kao dopunski kapital.

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

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

Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva:

|                         | Stopa    | Neiskorišteni kapital |
|-------------------------|----------|-----------------------|
| Redovni osnovni kapital | 15,8991% | 2.802,60              |
| Osnovni kapital         | 15,8991% | 2.433,49              |
| Ukupni kapital          | 19,3021% | 2.781,19              |

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

#### Regulatorni kapital

| <b>Kapital</b>   | <b>2015</b>     |
|--|-----------------|
| Milijuni kuna  |                 |
| Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva | 4.232,09        |
| Nekontrolirajući interes   | 67,82           |
| <b>Ukupno kapital i rezerve</b>                                      | <b>4.299,91</b> |
| Nematerijalna imovina  | (205,10)        |
| Nerealizirani dobitci financijske imovine raspoložive za prodaju     | (90,89)         |
| Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo                          | (23,10)         |
| Bonitetni filtri   | (6,92)          |
| Umanjenje za dobit tekuće godine                                     | (63,95)         |
| <b>Osnovni kapital</b>   | <b>3.909,95</b> |
| Podređene obveze   | 839,86          |
| <b>Dopunski kapital</b>  | <b>839,86</b>   |
| <b>Regulatorni kapital</b>   | <b>4.749,81</b> |

**Izvešće o financijskom položaju**

| <b>Imovina</b><br>Milijuni kuna                                    | Računovodstvena<br>konsolidacija<br>2015 | Bonitetna<br>konsolidacija<br>2015 |
|--|--|------------------------------------|
| Novac i računi kod banaka  | 2.637,09                                 | 2.637,09                           |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke                         | 1.977,10                                 | 1.977,10                           |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 2.290,09                                 | 1.943,77                           |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama                                  | 955,49                                   | 951,18                             |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju                         | 5.028,47                                 | 4.914,36                           |
| Zajmovi komitentima  | 19.625,62                                | 19.625,62                          |
| Financijska ulaganja koja se drže do dospijea                      | 283,11                                   | 198,73                             |
| Ulaganja u podružnice  | -  | 166,55                             |
| Nekretnine, postrojenja i oprema                                   | 1.482,32                                 | 1.478,11                           |
| Nematerijalna imovina  | 194,61                                   | 193,54                             |
| Odgodena porezna imovina   | 206,58                                   | 206,52                             |
| Ostala imovina   | 377,37                                   | 370,04                             |
| <b>Ukupno imovina</b>  | <b>35.057,85</b>                         | <b>34.662,60</b>                   |

| <b>Obveze</b><br>Milijuni kuna  | Računovodstvena<br>konsolidacija<br>2015 | Bonitetna<br>konsolidacija<br>2015 |
|---|--|------------------------------------|
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka               | 110,51                                   | 110,51                             |
| Depoziti banaka   | 245,45                                   | 245,45                             |
| Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata                                   | 8.793,86                                 | 8.892,64                           |
| Depoziti stanovništva   | 14.845,89                                | 14.845,89                          |
| Uzeti zajmovi   | 4.251,21                                 | 4.251,21                           |
| Rezervacije za obveze i troškove  | 804,91                                   | 804,39                             |
| Ostale obveze   | 765,63                                   | 367,05                             |
| Podređene obveze  | 845,55                                   | 845,55                             |
| <b>Ukupno obveze</b>  | <b>30.663,01</b>                         | <b>30.362,69</b>                   |
| <b>Kapital i rezerve</b>  |  |                                    |
| Dionički kapital  | 3.621,43                                 | 3.621,43                           |
| Premija na emitirane dionice  | 12,2                                     | 12,2                               |
| Kapitalna rezerva   | 0,56                                     | 0,56                               |
| Zakonska rezerva  | 179,83                                   | 172,51                             |
| Rezerva fer vrijednosti   | 82,26                                    | 71,10                              |
| Zadržana dobit  | 430,74                                   | 354,29                             |
| <b>Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima<br/>matičnog društva</b> | <b>4.372,02</b>                          | <b>4.232,09</b>                    |
| Nekontrolirajući interes  | 67,82                                    | 67,82                              |
| <b>Ukupno kapital i rezerve</b>   | <b>4.394,84</b>                          | <b>4.299,91</b>                    |
| <b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>   | <b>35.057,85</b>                         | <b>34.662,60</b>                   |

| Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala  |   |
|---|---|
| Izdavatelj  | Raiffeisenbank Austria d.d.   |
| Jedinstvena oznaka  | ISIN: HRRBAORA0003  |
| Mjerodavno pravo instrumenta  | hrvatsko  |
| <i>Regulatorni tretman</i>  |   |
| Prijelazna pravila CRR-a  | redovni osnovni kapital   |
| Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja   | redovni osnovni kapital   |
| Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi         | pojedinačnoj i konsolidiranoj   |
| Vrsta instrumenta   | redovne dionice   |
| Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)        | Priznati iznos u regulatornom kapitalu:<br>3.621 milijuna kuna uplaćene redovne dionice i premija u iznosu od 12 milijuna kuna<br>Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:<br>3.634 milijuna kuna |
| Nominalni iznos instrumenta   | 1,000 kn  |
| Cijena izdanja  | 1,000 kn  |
| Otkupna cijena  | NP  |
| Računovodstvena klasifikacija   | dionički kapital  |
| Izvorni datum izdavanja   | dionice su izdavane u više navrata:<br>12.12.1994.<br>28.05.1996.<br>18.06.1997.<br>19.11.2001.<br>10.04.2002.<br>29.11.2004.<br>13.10.2005.<br>16.09.2005.<br>23.06.2006.<br>05.03.2008.         |
| Bez dospjeća ili s dospjećem  | bez dospjeća  |
| Izvorni rok dospjeća  | bez dospjeća  |
| Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela                             | NE  |
| Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost | NE  |
| Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi  | NP  |
| <i>Kuponi/dividende</i>   |   |
| Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon  | promjenjivi   |
| Kuponska stopa i povezani indeksi   | NP  |

| Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala  |  |
|---|--|
| Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende   | DA   |
| Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)                          | djelomično diskrecijsko pravo<br>(1) KI ne smije isplaćivati akontaciju dividende ili dividendu u sljedećim slučajevima:<br>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, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)                              | djelomično diskrecijsko pravo  |
| Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup  | NE   |
| Nekumulativni ili kumulativni   | nekumulativni  |
| Konvertibilni ili nekonvertibilni   | nekonvertibilni  |
| Ako su konvertibilni, pokretači konverzije  | NP   |
| Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično  | NP   |
| Ako su konvertibilni, stopa konverzije  | NP   |
| Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna   | NP   |
| Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati   | NP   |
| Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenata u koji se konvertira   | NP   |
| Značajke smanjenja vrijednosti  | NE   |
| U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretači smanjenja vrijednosti  | NP   |
| U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično   | NP   |
| U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno  | NP   |
| U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti                                   | NP   |
| Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena) | NP   |
| Neuskladne značajke konvertiranih instrumenata  | NP   |
| Ako postoje, navesti neuskladne značajke  | NP   |
| *upisati NP ako pitanje nije primjenjivo  |  |

**Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala**

| <b>Redovni osnovi kapital: instrumenti i rezerve</b>   | <b>Članci uredbe (EU) 575/2013</b>                 | <b>Iznos</b>      |
|--|--|-------------------|
|  |  | u milijunima kuna |
| Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice  | 26.(1), 27., 28. i 29.                             | 3.633,63          |
| Zadržana dobit   | 26.(1)(c)  | 290,34            |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit ( i ostale rezerve uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)   | 26.(1)   | 244,17            |
| Rezerve za opće bankovne rizike  | 26.(1) (f)   | -                 |
| Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz stavaka redovnog osnovnog kapitala   | 486. (2)   | -                 |
| Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1.siječnja 2018.   | 483. (2)   | -                 |
| Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)   | 84., 478., 480.                                    | 67,82             |
| 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>4.235,96</b>   |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>  |  |                   |
| Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)   | 34., 105.  | (6,92)            |
| Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)  | 36.(1)(b), čl. 37., 472.( 4)                       | (205,10)          |
| Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 36. st. 3) (negativan iznos)   | 36.(1)(c), 38., 472.(5)                            | -                 |
| Rezerve fer vrijednosti u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog tijeka  | 33.(a)   | -                 |
| Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna očekivanih gubitaka  | 36.(1)(d), 40., 159., 472.(6)                      | -                 |
| Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)  | 32.(1)   | -                 |
| Dobici ili gubici po obvezama vrednovanja po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti   | 33.(b)   | -                 |
| Imovina mirovinskog fonda po pokroviteljstvu poslodavca (negativan iznos)  | 36.(1)(e), 41., 472.(7)                            | -                 |
| Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala   | 36.(1)(f), 42., 472.(8)                            | -                 |
| Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)                         | 36.(1)(g), 44., 472.(9)                            | -                 |
| Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | 36.(1)(h), 43., 45., 46., 49.(2)(3), 79., 472.(10) | -                 |

| <b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>   | <b>Članci uredbe (EU) 575/2013</b>                                    | <b>Iznos</b>    |
|---|---|-----------------|
| Izravna i neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija (negativan iznos) | 36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1 do 3), 79., 470., 472.(11) | -               |
| Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka   | 36.(1)(k)   | -               |
| od čega : kvalificirani udjel izvan financijskog sektora (negativan iznos)  | 36.(1)(k) (i), 89. do 91.   | -               |
| od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)  | 36.(1)(k)(ii), 243.(1)(b), 244.(1)(b), 258.                           | -               |
| od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)  | 36.(1)(k)(iii), 379.(3)   | -               |
| Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10% vez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st 3.) (negativan iznos)  | 36.(1)(c), 38., 48.(1)(a), 470., 472.(5)                              | -               |
| Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)  | 48.(1)  | -               |
| od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje   | 36.(1)(i), 48.(1)(b), 470., 472.(11)                                  | (23,10)         |
| od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika   | 36.(1)(c), 38., 48.(1)(a), 470., 472.(5)                              | -               |
| Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)  | 36.(1)(a), 472.(3)  | -               |
| Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)   | 36.(1)(l)   | -               |
| Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima CRR-a  |   | -               |
| Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju čl. 467. i 468.  |   | (90,89)         |
| Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a   | 481   | -               |
| Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)  | 36.(1)(j)   | -               |
| <b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>  |   | <b>(326,01)</b> |
| <b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>   |   | <b>3.909,95</b> |
| <b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>  |   | -               |
| <b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>   |   |                 |
| Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice   | 62., 63.  | 839,86          |
| Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala  | 486.(4)   | -               |
| Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. kili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe           | 87., 88., 480.  | -               |

| <b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>  | <b>Članci uredbe (EU) 575/2013</b>  | <b>Iznos</b>     |
|--|---|------------------|
| 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>839,86</b>    |
| <b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>   |   | -                |
| <b>Dopunski kapital (T2)</b>   |   | <b>839,86</b>    |
| <b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>   |   | <b>4.749,81</b>  |
| Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) 575/2013 (tj. preostali iznosi CRR-a)  |   | 24.607,77        |
| od čega: stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) 575/2013 (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti; npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital, itd.) | 472.(5),(8)(b),<br>472.(10)(b) i (11)(b)  | 228,35           |
| Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznos Uredbe (EU) 575/2013 (stavke koje je potrebno raščlaniti npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala  | 477.(2)(b) i (c) ,<br>477.(4)(b)  | -                |
| <b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>  |   | <b>24.607,77</b> |
| <b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>  |   |                  |
| <b>Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)</b>  | 92.(2)(a), 465.   | 15,89%           |
| <b>Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)</b>  | 92.(2)(b), 465.   | 15,89%           |
| <b>Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)</b>   | 92.(2)(c)   | 19,30%           |
| <b>Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije</b>   | CRD. 128., 129., 130.   | 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>Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)</b>  | CRD 128.  | 7,89%            |
| <b>Iznos 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.,<br>472.(10), 56. (c),<br>59., 60., 457.(4),<br>66.(c) , 69., 70.,<br>477.(4) | -                |
| Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)   | 36.(1)(i), 45., 48.,<br>470., 472.(11)  | -                |
| Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10% bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st 3.)   | 36.(1)(c), 38., 48.,<br>470., 472.(5)   | 92,79            |
| <b>Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital</b>   |   | -                |
| <b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju</b>   |   | -                |

#### 4. Kapitalni zahtjevi

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

Prilikom praćenja adekvatnosti kapitala s ekonomskog stajališta rizici se mjere kroz interne kapitalne zahtjeve koji predstavljaju zbroj neočekivanih gubitaka za rizike koji se mogu kvantificirati (kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, rizik koncentracije, tržišni rizik, operativni rizik, likvidosni rizik i CVA). Neočekivani gubici računaju se za razdoblje od jedne godine na stupnju pouzdanosti 99,92%. Uz to, održava se i određena rezerva (buffer) za rizike koji se ne mogu kvantificirati.

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

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

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

Interni kapitalni zahtjevi služe i za mjerenje uspješnosti poslovnih segmenata pri čemu se profitabilnost stavlja u omjer sa internim kapitalnim zahtjevima (RORAC).

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



| Vrste rizika   | Iznos ponderirane aktive | Kapitalni zahtjev |
|--|--------------------------|-------------------|
|  | Milijuni kuna            | Milijuni kuna     |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>   | <b>24.607,77</b>         | <b>1.968,62</b>   |
| <b>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE</b> | 19.835,77                | 1.586,86          |
| <b>Standardizirani pristup</b>   | 19.835,77                | 1.586,86          |
| Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije   | 19.835,77                | 1.586,86          |
| Središnje države ili središnje banke   | 570,87                   | 45,67             |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave  | 59,49                    | 4,76              |
| Subjekti javnog sektora  | 25,63                    | 2,05              |
| Multilateralne razvojne banke  | -                        | -                 |
| Međunarodne organizacije   | -                        | -                 |
| Institucije  | 477,75                   | 38,22             |
| Trgovačka društva  | 7.607,95                 | 608,63            |
| Stanovništvo   | 6.987,99                 | 559,04            |
| Osigurane nekretninama   | 456,19                   | 36,49             |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  | 1.350,49                 | 108,04            |
| Visokorizične stavke   | 6,34                     | 0,51              |
| Pokrivene obveznice  | -                        | -                 |
| Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom   | -                        | -                 |
| Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  | -                        | -                 |
| Vlasnička ulaganja   | 418,45                   | 33,48             |
| Ostale stavke  | 1.874,62                 | 149,97            |
| Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom   | -                        | -                 |
| <i>od čega: resekuritizacija</i>   | -                        | -                 |
| <b>Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)</b>  | np                       | np                |
| <b>Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane</b>   | np                       | np                |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU</b>  | -                        | -                 |
| <b>Rizik namire/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje</b>   | -                        | -                 |
| <b>Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja</b>  | -                        | -                 |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK</b>  | 1.401,26                 | 112,10            |
| <b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</b>                                     | 1.401,26                 | 112,10            |
| Dužnički instrumenti kojima se trguje  | 662,67                   | 53,01             |
| Vlasnički instrument   | 14,97                    | 1,20              |
| Devizni instrument   | 723,62                   | 57,89             |
| Roba   | -                        | -                 |
| <b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima</b>  | -                        | -                 |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</b>   | 3.311,03                 | 264,88            |

| Vrste rizika   | Iznos ponderirane aktive | Kapitalni zahtjev |
|--|--------------------------|-------------------|
|  | Milijuni kuna            | Milijuni kuna     |
| <b>Jednostavni pristup operativnom riziku</b>  |                          |                   |
| <b>Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku</b>                                   | 3.311,03                 | 264,88            |
| <b>DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA</b>  | -                        | -                 |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU</b>   | 59,71                    | 4,78              |
| <b>Napredna metoda</b>   | -                        | -                 |
| <b>Standardizirana metoda</b>  | 59,71                    | 4,78              |
| <b>Na temelju metode originalne izloženosti</b>  | -                        | -                 |
| <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</b> | -                        | -                 |
| <b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>  | -                        | -                 |
| <b>od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.</b>   | -                        | -                 |
| od čega: zahtjevi za velike izloženosti  | -                        | -                 |
| od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina | -                        | -                 |
| od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora  | -                        | -                 |
| <b>od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.</b>   | -                        | -                 |
| <b>od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a</b>                                      | -                        | -                 |

## 5. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

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

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

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

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

Važnu ulogu u smanjenju rizika druge ugovorne strane ima korištenje tehnike smanjenja kreditnog rizika za ugovore o OTC izvedenicama koje se ne poravnavaju posredstvom središnje ugovorne strane te repo ugovore i ugovore o pozajmljivanju vrijednosnica kao što su netiranje ili kolateraliziranost. Sa svim klijentima ugovaraju se ISDA i/ili ICMA ugovori ili njihove inačice koje se koriste na lokalnom tržištu, iako još uvijek netiranje izloženosti nije u primjeni, dok kolateraliziranost sa OTC izvedenicama se provodi samo u pojedinačnim slučajevima.

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

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

| Izloženost riziku druge ugovorne strane  | Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora | Pozitivni učinci netiranja | Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane | Iznosi instrumenata osiguranja | Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih finansijskih instrumenata |
|--|--|----------------------------|---|--------------------------------|---|
|  |  |                            |   |                                | U milijunima kuna   |
| Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu  | 22,16                                  | -                          | 22,16   | -                              | 22,16   |
| Ugovori koji se odnose na valute i zlato | 148,11                                 | -                          | 148,11  | -                              | 148,11  |
| <b>UKUPNO</b>                            | <b>170,27</b>                          | <b>-</b>                   | <b>170,27</b>   | <b>-</b>                       | <b>170,27</b>   |

| Primijenjene metode           | Izloženosti riziku druge ugovorne strane |
|-------------------------------|--|
|                               | U milijunima kuna                        |
| Metoda originalne izloženosti | -  |
| Metoda tržišne vrijednosti    | 170,27                                   |
| Standardizirana metoda        | -  |
| Interni model                 | -  |

## 6. Zaštitni slojevi kapitala

| Naziv  | Stopa | Iznos<br>zahtjeva | Pokrivenost<br>redovnim<br>osnovnim<br>kapitalom | Pokrivenost<br>dodatnim<br>osnovnim<br>kapitalom | Pokrivenost<br>osnovnim<br>kapitalom | Pokrivenost<br>dopunskim<br>kapitalom | Pokrivenost<br>regulatornim<br>kapitalom |
|--|-------|-------------------|--|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| <b>Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe</b> |       |                   |  |  |                                      |                                       |  |
| Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala | 4.50% | 1.107,35          | 1.107,35   |  | 1.107,35                             | -                                     | 1.107,35                                 |
| Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala          | 6.00% | 1.476,47          | 1.476,47   | -  | 1.476,47                             | -                                     | 1.476,47                                 |
| Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala           | 8.00% | 1.968,62          | 1.968,62   | -  | 1.968,62                             | -                                     | 1.968,62                                 |
| Kapitalni zahtjevi iz članaka 220., 224. i 228. Zakona | -     | -                 | -  | -  | -                                    | -                                     | -  |
| Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala | -     | -                 | -  |  | -                                    | -                                     | -  |
| Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala          | -     | -                 | -  | -  | -                                    | -                                     | -  |
| Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala           | 2.33% | 573,36            | 573,36   | -  | 573,36                               | -                                     | 573,36                                   |
| Zaštitni sloj za očuvanje kapitala                     | 2.50% | 615,19            | 615,19   |  | 615,19                               | -                                     | 615,19                                   |
| Protuciklički zaštitni sloj kapitala                   |       | -                 | -  |  | -                                    | -                                     | -  |
| Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik            | 3.00% | 738,23            | 738,23   |  | 738,23                               | -                                     | 738,23                                   |
| Zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju              |       | -                 | -  |  | -                                    | -                                     | -  |
| Zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju              |       | -                 | -  |  | -                                    | -                                     | -  |
| Neiskorišteni kapital                                  |       | -                 | 14,55  | -  | 14,55                                | 839,86                                | 854,41                                   |
| Ukupni iznos kapitala                                  |       | -                 | 3.909,95   | -  | 3.909,95                             | 839,86                                | 4.749,81                                 |

Hrvatska narodna banka je propisala stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala od 0% za područje Republike Hrvatske, a primjenjuje se od 1. siječnja 2016. godine.

## 7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Potraživanje je dospjelo kada dužnik nije podmirio svoje obveze na ugovoreni datum dospijeca.

Ispravci vrijednosti rade se za plasmane i izvanbilančne obveze.

U plasmane za koje se rade ispravci vrijednosti spadaju:

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

Zajmovi i potraživanja uključuju:

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

Izvanbilančne obveze su:

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

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

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

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

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

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

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

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

| Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti                       | Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja |                  | Dužnički vrijednosni papiri |                 | Klasične izvanbilančne stavke |                 | Izvedeni financijski instrumenti |                 |
|--|--|------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
|  | Ukupan iznos   | Prosječan iznos  | Ukupan iznos                | Prosječan iznos | Ukupan iznos                  | Prosječan iznos | Ukupan iznos                     | Prosječan iznos |
|  | Iznosi u milijunima kuna   |                  |                             |                 |                               |                 |                                  |                 |
| Središnje države ili središnje banke   | 4.735,72   | 5.439,19         | 4.361,14                    | 3.539,02        | 0,18                          | 0,20            | -                                | -               |
| Jedinice područne ili lokalne samouprave   | 57,44  | 78,68            | -                           | -               | 6,76                          | 6,89            | -                                | -               |
| Subjekti javnog sektora  | 40,58  | 46,59            | -                           | -               | 1,24                          | 0,97            | -                                | -               |
| Multilateralne razvojne banke  | -  | -                | 84,69                       | 77,05           | -                             | -               | -                                | -               |
| Međunarodne organizacije   | -  | -                | 184,73                      | 92,37           | -                             | -               | -                                | -               |
| Institucije  | 1.059,79   | 1.065,18         | 442,84                      | 368,47          | 57,75                         | 60,17           | 117,92                           | 151,62          |
| Trgovačka društva  | 7.432,71   | 8.024,40         | 123,69                      | 195,01          | 6.205,63                      | 6.223,89        | 52,35                            | 69,30           |
| Stanovništvo   | 9.600,06   | 9.869,59         | -                           | -               | 1.250,87                      | 1.288,15        | -                                | -               |
| Osigurane nekretninama   | 1.309,68   | 1.237,64         | -                           | -               | 3,28                          | 2,39            | -                                | -               |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  | 3.788,23   | 3.816,23         | 0,50                        | 3,53            | 86,24                         | 78,30           | -                                | -               |
| Visokorizične stavke   | 4,23   | 2,21             | -                           | -               | -                             | -               | -                                | -               |
| Pokrivene obveznice  | -  | -                | -                           | -               | -                             | -               | -                                | -               |
| Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | -  | -                | -                           | -               | -                             | -               | -                                | -               |
| Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  | -  | -                | -                           | -               | -                             | -               | -                                | -               |
| Vlasnička ulaganja   | 203,28   | 176,60           | -                           | -               | -                             | -               | -                                | -               |
| Ostale stavke  | 2.710,22   | 2.613,97         | -                           | -               | -                             | -               | -                                | -               |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>30.941,94</b>   | <b>32.370,28</b> | <b>5.197,59</b>             | <b>4.275,45</b> | <b>7.611,95</b>               | <b>7.660,96</b> | <b>170,27</b>                    | <b>220,92</b>   |

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

| Značajna geografska područja | Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja | Dužnički vrijednosni papiri | Klasične izvanbilančne stavke | Izvedeni financijski instrumenti |
|------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
|                              |  |                             |                               |                                  |
| Grad Zagreb                  | 15.653,22  | 1.886,84                    | 4.895,32                      | 54,78                            |
| Zagrebačka županija          | 2.507,11   | 0,39                        | 449,82                        | 0,02                             |
| Splitsko-Dalmatinska         | 1.243,22   | -                           | 209,71                        | -                                |
| Primorsko-Goranska           | 1.161,16   | 25,37                       | 345,36                        | 6,56                             |
| Varaždinska                  | 1.006,40   | -                           | 254,71                        | 0,29                             |
| Istarska                     | 955,29   | -                           | 323,81                        | 1,27                             |
| Osječko-Baranjska            | 731,83   | -                           | 130,07                        | -                                |
| Međimurska                   | 691,19   | -                           | 143,53                        | 0,3                              |
| Dubrovačko-Neretvanska       | 607,80   | -                           | 71,69                         | 0,29                             |
| Zadarska                     | 605,39   | -                           | 89,02                         | -                                |
| Sisačko-Moslavačka           | 596,63   | -                           | 82,32                         | -                                |
| Vukovarsko-Srijemska         | 452,55   | -                           | 135,66                        | -                                |
| Koprivničko-Križevačka       | 420,14   | -                           | 103,84                        | 1,65                             |
| Karlovačka                   | 374,64   | -                           | 61,73                         | -                                |
| Brodsko-Posavska             | 346,37   | -                           | 65,27                         | 0,04                             |
| Bjelovarsko-Bilogorska       | 274,34   | -                           | 39                            | -                                |
| Šibensko-Kninska             | 252,86   | -                           | 57,84                         | -                                |
| Krapinsko-Zagorska           | 247,09   | -                           | 31,37                         | -                                |
| Virovitičko-Podravska        | 240,02   | -                           | 55,35                         | -                                |
| Požeško-Slavonska            | 148,96   | -                           | 16,72                         | -                                |
| Ličko-Senjska                | 51,94  | -                           | 23,04                         | -                                |
| Njemačka                     | 306,81   | 222,80                      | 0,52                          | -                                |
| Italija                      | 216,11   | -                           | 0,16                          | -                                |
| Velika Britanija             | 159,17   | -                           | 0,99                          | -                                |
| Slovenija                    | 139,99   | -                           | 4,32                          | -                                |
| Francuska                    | 76,44  | 589,98                      | 0,05                          | 10,4                             |
| Srbija                       | 72,80  | -                           | 0,03                          | -                                |
| Norveška                     | 66,07  | -                           | 0,07                          | -                                |
| SAD                          | 55,68  | 736,62                      | 1,33                          | -                                |
| Austrija                     | 38,53  | 548,46                      | 3,24                          | 88,04                            |
| Nizozemska                   | 1,00   | 853,76                      | 5,14                          | -                                |
| Luksemburg                   | -  | 185,00                      | -                             | -                                |
| Ostale strane države         | 80,82  | 148,37                      | 10,92                         | 6,63                             |
| Ostalo                       | 1.160,37   | -                           | -                             | -                                |
| <b>UKUPNO</b>                | <b>30.941,94</b>   | <b>5.197,59</b>             | <b>7.611,95</b>               | <b>170,27</b>                    |

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

| Glavne vrste djelatnosti   | Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja | Dužnički vrijednosni papiri | Klasične izvanbilančne stavke | Izvedeni financijski instrumenti | Od toga: MSP  |
|--|--|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------|
|  | Iznosi u milijunima kuna   |                             |                               |                                  |               |
| Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo                            | 248,71   | -                           | 161,18                        | -                                | 17,76         |
| Rudarstvo i vađenje  | 98,41  | -                           | 10,97                         | -                                | 4,7           |
| Proizvodnja hrane i pića   | 823,45   | -                           | 228,44                        | 1,82                             | 20,46         |
| Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna                           | 48,59  | -                           | 33,59                         | -                                | 9,2           |
| Izdavačka i tiskarska djelatnost, te umnožavanje snimljenih zapisa   | 93,83  | -                           | 45,37                         | -                                | 13,08         |
| Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnoga goriva             | 26,36  | -                           | 714,95                        | -                                | -             |
| Proizvodnja kemikalija, kemijskih proizvoda i umjetnih vlakana       | 149,91   | -                           | 20,38                         | -                                | 12,26         |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda                  | 47,32  | -                           | 5,14                          | -                                | 6,5           |
| Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme              | 133,51   | -                           | 50,74                         | -                                | 46,16         |
| Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava                            | -  | -                           | -                             | -                                | -             |
| Prerađivačka industrija – ostalo                                     | 939,00   | 3,00                        | 1.369,50                      | 1,6                              | 78,93         |
| Opskrba električnom energijom, plinom i vodom                        | 453,63   | 34,52                       | 38,4                          | 1,35                             | 2,6           |
| Građevinarstvo   | 1.686,50   | 2,92                        | 845,69                        | 0,59                             | 116,05        |
| Trgovina na veliko i na malo   | 2.806,17   | 0,39                        | 1.974,92                      | 1,61                             | 345,63        |
| Hoteli i restorani   | 183,21   | -                           | 28,19                         | 1,27                             | 47            |
| Prijevoz, skladištenje i veze  | 981,36   | 64,45                       | 290,17                        | 4,86                             | 44,16         |
| Financijsko posredovanje (uključujući banke u stečaju i likvidaciji) | 4.174,83   | 25,43                       | 42,97                         | 48,8                             | -             |
| Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge            | 1.025,99   | 15,85                       | 449,88                        | 3,28                             | 109,67        |
| Javna uprava i obrana  | 886,42   | 1.766,04                    | 6,15                          | -                                | -             |
| Obrazovanje  | 24,10  | -                           | 4,02                          | -                                | 4,58          |
| Zdravstvena zaštita i socijalna skrb                                 | 56,66  | -                           | 2,68                          | -                                | 12,15         |
| Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti             | 141,92   | -                           | 143,96                        | -                                | 19,79         |
| Obrtnici   | 213,28   | -                           | 48,68                         | -                                | 58,61         |
| Nerezidenti  | 1.196,79   | 3.284,99                    | 24,8                          | 105,08                           | 0,04          |
| Stanovništvo   | 11.735,14  | -                           | 1.070,96                      | 0,01                             | -             |
| Ostalo   | 2.766,85   | -                           | 0,22                          | -                                | -             |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>30.941,94</b>   | <b>5.197,59</b>             | <b>7.611,95</b>               | <b>170,27</b>                    | <b>969,33</b> |



#### 7.4. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

| Izloženost prema preostalom dospijeću                        | Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja | Dužnički vrijednosni papiri | Klasične izvanbilančne stavke | Izvedeni financijski instrumenti |
|--|--|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
|  | Iznosi u milijunima kuna   |                             |                               |                                  |
| <b>Središnje države ili središnje banke</b>                  | <b>4.735,72</b>  | <b>4.361,13</b>             | <b>0,18</b>                   | <b>-</b>                         |
| do 90 dana   | 4.064,42   | -                           | -                             | -                                |
| od 91 do 180 dana  | -  | 301,06                      | -                             | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | 325,42   | 1.307,03                    | -                             | -                                |
| > 1 godine   | 345,88   | 2.753,04                    | 0,18                          | -                                |
| <b>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</b> | <b>57,44</b>   | <b>-</b>                    | <b>6,76</b>                   | <b>-</b>                         |
| do 90 dana   | 0,59   | -                           | 0,26                          | -                                |
| od 91 do 180 dana  | 1,35   | -                           | 1,00                          | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | 1,18   | -                           | 5,50                          | -                                |
| > 1 godine   | 54,32  | -                           | -                             | -                                |
| <b>Subjektivi javnog sektora</b>                             | <b>40,59</b>   | <b>-</b>                    | <b>1,24</b>                   | <b>-</b>                         |
| do 90 dana   | 0,22   | -                           | 0,44                          | -                                |
| od 91 do 180 dana  | 0,35   | -                           | 0,50                          | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | -  | -                           | -                             | -                                |
| > 1 godine   | 40,02  | -                           | 0,30                          | -                                |
| <b>Multilateralne razvojne banke</b>                         | <b>-</b>   | <b>84,69</b>                | <b>-</b>                      | <b>-</b>                         |
| do 90 dana   | -  | -                           | -                             | -                                |
| od 91 do 180 dana  | -  | -                           | -                             | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | -  | -                           | -                             | -                                |
| > 1 godine   | -  | 84,69                       | -                             | -                                |
| <b>Međunarodne organizacije</b>                              | <b>-</b>   | <b>184,73</b>               | <b>-</b>                      | <b>-</b>                         |
| do 90 dana   | -  | -                           | -                             | -                                |
| od 91 do 180 dana  | -  | -                           | -                             | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | -  | 66,73                       | -                             | -                                |
| > 1 godine   | -  | 118,00                      | -                             | -                                |
| <b>Institucije</b>   | <b>1.059,79</b>  | <b>442,84</b>               | <b>57,75</b>                  | <b>117,92</b>                    |
| do 90 dana   | 1.059,79   | 28,88                       | 39,17                         | 62,25                            |
| od 91 do 180 dana  | -  | 103,99                      | 7,23                          | 6,94                             |
| od 181 dana do 1 godine                                      | -  | 210,80                      | 7,18                          | 14,81                            |
| > 1 godine   | -  | 99,17                       | 4,17                          | 33,92                            |
| <b>Trgovačka društva</b>                                     | <b>7.432,70</b>  | <b>123,69</b>               | <b>6.205,63</b>               | <b>52,35</b>                     |
| do 90 dana   | 1.329,12   | -                           | 880,52                        | 27,95                            |
| od 91 do 180 dana  | 1.243,84   | -                           | 903,13                        | 1,96                             |
| od 181 dana do 1 godine                                      | 611,66   | 9,99                        | 2.904,30                      | 13,36                            |
| > 1 godine   | 4.248,08   | 113,70                      | 1.517,68                      | 9,08                             |
| <b>Stanovništvo</b>  | <b>9.600,06</b>  | <b>-</b>                    | <b>1.250,87</b>               | <b>-</b>                         |
| do 90 dana   | 890,78   | -                           | 857,26                        | -                                |
| od 91 do 180 dana  | 342,30   | -                           | 264,91                        | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | 110,94   | -                           | 35,37                         | -                                |
| > 1 godine   | 8.256,04   | -                           | 93,33                         | -                                |
| <b>Osigurane nekretninama</b>                                | <b>1.309,68</b>  | <b>-</b>                    | <b>3,27</b>                   | <b>-</b>                         |
| do 90 dana   | 0,85   | -                           | 0,29                          | -                                |
| od 91 do 180 dana  | 0,72   | -                           | 1,96                          | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | 3,03   | -                           | 0,02                          | -                                |
| > 1 godine   | 1.305,08   | -                           | 1,00                          | -                                |

| Izloženost prema preostalom dospelju                                  | Kreditni, depoziti,<br>potraživanja po<br>kamatama i ostala<br>potraživanja | Dužnički<br>vrijednosni<br>papiri | Klasične<br>izvanbilančne<br>stavke | Izvedeni<br>financijski<br>instrumenti |
|---|---|-----------------------------------|-------------------------------------|--|
|   | Iznosi u milijunima kuna  |                                   |                                     |  |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja<br>obveza                      | <b>3.788,23</b>   | <b>0,50</b>                       | <b>86,24</b>                        | -                                      |
| do 90 dana  | 2.590,14  | -                                 | 31,21                               | -                                      |
| od 91 do 180 dana   | 9,37  | -                                 | 7,33                                | -                                      |
| od 181 dana do 1 godine   | 12,61   | -                                 | 40,85                               | -                                      |
| > 1 godine  | 1.176,11  | 0,50                              | 6,85                                | -                                      |
| Visokorizične stavke  | <b>4,23</b>   | -                                 | -                                   | -                                      |
| do 90 dana  | 4,23  | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 91 do 180 dana   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 181 dana do 1 godine   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| > 1 godine  | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| Pokrivene obveznice   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| do 90 dana  | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 91 do 180 dana   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 181 dana do 1 godine   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| > 1 godine  | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| Institucije i trgovačka društva s<br>kratkoročnom kreditnom procjenom | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| do 90 dana  | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 91 do 180 dana   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 181 dana do 1 godine   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| > 1 godine  | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)                                 | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| do 90 dana  | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 91 do 180 dana   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 181 dana do 1 godine   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| > 1 godine  | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| Vlasnička ulaganja  | <b>203,28</b>   | -                                 | -                                   | -                                      |
| do 90 dana  | 203,28  | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 91 do 180 dana   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 181 dana do 1 godine   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| > 1 godine  | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| Ostale izloženosti  | <b>2.710,22</b>   | -                                 | -                                   | -                                      |
| do 90 dana  | 1.173,46  | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 91 do 180 dana   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| od 181 dana do 1 godine   | -   | -                                 | -                                   | -                                      |
| > 1 godine  | 1.536,76  | -                                 | -                                   | -                                      |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>30.941,94</b>  | <b>5.197,58</b>                   | <b>7.611,94</b>                     | <b>170,27</b>                          |

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

| Glavne vrste djelatnosti   | Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti | Stanje ispravaka vrijednosti plasmana | Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti | Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u prethodnim godinama | Dospjela nenaplaćena potraživanja | Iznos izvanbilančnih obveza za koje su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke | Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza | Troškovi/ prihodi od ukidanja rezervacija/ rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza |
|--|---|---------------------------------------|--|---|-----------------------------------|---|--|--|
| Iznosi u milijunima kuna   |   |                                       |  |   |                                   |   |  |  |
| Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo                                      | 34,93   | 21,03                                 | 4,19   | 0,2   | 28,19                             | -   | -  | -  |
| Rudarstvo i vađenje  | 50,82   | 44,68                                 | 10,69  | 0,05  | 50,83                             | -   | -  | -  |
| Proizvodnja hrane i pića   | 9,62  | 6,98                                  | 2,41   | 0,51  | 20,54                             | -   | -  | -  |
| Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna                                     | 31,13   | 15,88                                 | (2,54)   | -   | 9,4                               | -   | -  | 2,55   |
| Izdavačka i tiskarska djelatnost, te umnožavanje snimljenih zapisa             | 32,79   | 31,60                                 | 0,16   | 0,06  | 6,71                              | -   | -  | -  |
| Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnoga goriva                       | 25,15   | 24,60                                 | (22,58)  | -   | 4,55                              | -   | -  | -  |
| Proizvodnja kemikalija, kemijskih proizvoda i umjetnih vlakana                 | 82,37   | 80,94                                 | (11,99)  | 0,01  | 81,00                             | -   | -  | -  |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda                            | 31,80   | 22,65                                 | 1,3  | 0,01  | 31,73                             | -   | -  | -  |
| Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme                        | 36,41   | 28,91                                 | (1,94)   | 0,02  | 26,77                             | 2,28  | 0,07   | (0,06)   |
| Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava                                      | -   | -                                     | -  | -   | -                                 | -   | -  | -  |
| Prerađivačka industrija – ostalo   | 199,98  | 157,09                                | (14,47)  | 0,02  | 182,34                            | 9,2   | 2,58   | (2,26)   |
| Opskrba električnom energijom, plinom i vodom                                  | 0,08  | 0,03                                  | (0,01)   | -   | 0,03                              | -   | -  | -  |
| Građevinarstvo   | 613,94  | 475,33                                | (53,45)  | 27,76   | 580,45                            | 31,49   | 29,25  | (3,58)   |
| Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla te predmeta | 772,57  | 543,39                                | (61,35)  | 11,87   | 639,75                            | 13,61   | 0,82   | 3,56   |
| Hoteli i restorani   | 22,08   | 14,02                                 | 0,86   | 8,09  | 20,43                             | -   | -  | -  |
| Prijevoz, skladištenje i veze  | 94,39   | 35,52                                 | (7,75)   | 4,51  | 25,52                             | 1,61  | 1,61   | (0,5)  |
| Financijsko posredovanje (uključujući banke u stečaju i likvidaciji)           | 9,78  | 9,01                                  | (0,13)   | 0,01  | 10,09                             | -   | -  | -  |
| Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge                      | 345,69  | 234,64                                | (9,12)   | 1,24  | 247,85                            | 21,33   | 5,67   | (0,64)   |
| -Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje                           | -   | -                                     | -  | -   | 0,06                              | -   | -  | -  |
| Obrazovanje  | 10,02   | 4,76                                  | (0,26)   | -   | 6,78                              | -   | -  | -  |
| Zdravstvena zaštita i socijalna skrb   | 2,63  | 0,94                                  | (0,87)   | -   | 0,20                              | -   | -  | -  |
| Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti                       | 47,06   | 25,18                                 | (10,49)  | 0,03  | 21,17                             | 5,00  | 2,40   | (2,40)   |
| Obrtnici   | 75,50   | 52,31                                 | 0,32   | 1,16  | 58,75                             | 0,10  | 0,02   | (0,02)   |
| Nerezidenti  | 7,06  | 4,88                                  | (1,03)   | 0,02  | 7,05                              | 0,13  | 0,09   | (0,09)   |
| Stanovništvo   | 1.262,32  | 815,24                                | (144,09)   | 116,64  | 647,74                            | 1,24  | 0,86   | 0,25   |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>3.798,12</b>   | <b>2.649,61</b>                       | <b>(322,14)</b>                                      | <b>172,21</b>   | <b>2.707,93</b>                   | <b>85,99</b>  | <b>43,37</b>   | <b>(3,19)</b>  |

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

| Značajna geografska područja | Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti | Stanje ispravaka vrijednosti plasmana | Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti | Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u prethodnim godinama | Dospjela nenaplaćena potraživanja | Iznos izvanbilančnih obveza za koje su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke | Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnovne izvanbilančnih obveza | Troškovi/ prihodi od ukidanja rezervacija/ rezerviranja za identificirane gubitke s osnova izvanbilančnih obveza |
|------------------------------|---|---------------------------------------|--|---|-----------------------------------|---|---|--|
| Iznosi u milijunima kuna     |   |                                       |  |   |                                   |   |   |  |
| Grad Zagreb                  | 1.662,95  | 1203,16                               | (176,75)   | 85,51   | 1.233,48                          | 31,49   | 8,76  | 2,59   |
| Zagrebačka županija          | 440,02  | 314,92                                | (86,29)  | 18,02   | 266,25                            | 3,56  | 0,46  | 1,32   |
| Splitsko-Dalmatinska         | 227,60  | 159,98                                | (1)  | 8,01  | 166,72                            | 0,98  | 0,06  | (0,01)   |
| Primorsko-Goranska           | 121,04  | 74,59                                 | (5,79)   | 4,85  | 70,74                             | 0,47  | 0,45  | (0,11)   |
| Varaždinska                  | 129,22  | 89,76                                 | 0,84   | 7,63  | 92,54                             | 0,06  | 0,04  | 0,17   |
| Istarska                     | 253,97  | 156,50                                | (20,75)  | 6,88  | 140,78                            | 1,64  | 1,63  | (0,47)   |
| Osječko-Baranjska            | 116,25  | 84,00                                 | (8,63)   | 6,08  | 93,94                             | 23,88   | 23,85   | -  |
| Međimurska                   | 73,60   | 45,07                                 | (12,6)   | 1,87  | 50,1                              | 7,29  | 5,21  | (3,95)   |
| Dubrovačko-Neretvanska       | 157,47  | 118,69                                | 7,12   | 2,42  | 144,58                            | 8,82  | 2,33  | (2,31)   |
| Zadarska                     | 52,92   | 35,41                                 | 31,26  | 3,4   | 73,24                             | 0,09  | 0,07  | (0,04)   |
| Sisačko-Moslavačka           | 99,19   | 63,85                                 | (19,05)  | 5,74  | 60,56                             | 0,13  | 0,09  | (0,05)   |
| Vukovarsko-Srijemska         | 73,04   | 53,79                                 | (4,09)   | 4,22  | 59,67                             | 0,01  | 0,01  | 0,01   |
| Koprivničko-Križevačka       | 60,69   | 33,01                                 | (2,66)   | 2,36  | 33,32                             | 7,29  | 0,23  | (0,22)   |
| Karlovačka                   | 89,47   | 64,35                                 | (24,92)  | 2,52  | 50,85                             | 0,02  | 0,01  | 0  |
| Brodsko-Posavska             | 40,70   | 25,78                                 | 14,8   | 4,26  | 45,43                             | 0,06  | 0,04  | (0,02)   |
| Bjelovarsko-Bilogorska       | 63,23   | 51,20                                 | (11,04)  | 1,92  | 49,29                             | 0,01  | -   | 0,01   |
| Šibensko-Kninska             | 21,74   | 14,51                                 | (1,85)   | 1,21  | 14,19                             | 0,03  | 0,02  | (0,02)   |
| Krapinsko-Zagorska           | 48,72   | 38,42                                 | 1,53   | 2,06  | 38,92                             | 0,02  | 0,02  | (0,01)   |
| Virovitičko-Podravska        | 51,88   | 13,53                                 | (1,21)   | 2,34  | 12,21                             | -   | -   | -  |
| Požeško-Slavonska            | 5,03  | 2,82                                  | 0,23   | 0,89  | 2,88                              | 0,01  | -   | 0,01   |
| Ličko-Senjska                | 2,33  | 1,40                                  | (0,26)   | -   | 1,19                              | -   | -   | -  |
| strane države                | 7,06  | 4,87                                  | (1,03)   | 0,02  | 7,05                              | 0,13  | 0,09  | (0,09)   |
| <b>UKUPNO</b>                | <b>3.798,12</b>   | <b>2.649,61</b>                       | <b>(322,14)</b>                                      | <b>172,21</b>   | <b>2.707,93</b>                   | <b>85,99</b>  | <b>43,37</b>  | <b>(3,19)</b>  |

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

| Promjene u ispravicima vrijednosti i rezerviranjima                   | Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja | Povećanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja | Ostala usklađenja /neto/ | Smanjenje ispravaka vrijednosti /ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja | Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja | Završno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja |
|---|---|---|--------------------------|--|--|---|
| Iznosi u milijunima kuna  |   |   |                          |  |  |   |
| Umanjenje vrijednosti plasmana  | 2.491,75  | 954,02  | 7,43                     | (637,30)   | (166,29)   | 2.649,61  |
| Rezerviranja za identificirane gubitke s osnova izvanbilančnih obveza | 41,17   | 28,50   | 0,22                     | (25,52)  | -  | 43,37   |
| Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi             | 282,74  | 74,13   | 0,06                     | (47,61)  | -  | 309,32  |
| Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi      | 76,03   | 44,67   | -                        | (45,85)  | -  | 74,85   |

## 8. Opterećena imovina

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

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije;

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

Ukupna opterećena i neopterećena financijska imovina Grupe priznata u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. prikazana je u tablicama u nastavku:

| U milijunima kuna           | Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine | Fer vrijednost opterećene imovine | Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine | Fer vrijednost neopterećene imovine |
|-----------------------------|---|-----------------------------------|---|-------------------------------------|
| Imovina                     | 4.110,82                                      |                                   | 30.551,78                                       |                                     |
| Vlasnički instrumenti       | 59,82   | 59,82                             | 11,74   | 11,74                               |
| Dužnički vrijednosni papiri | 1.247,72                                      | 1.247,72                          | 5.666,65  | 5.666,65                            |
| Ostala imovina              | 2.803,28                                      |                                   | 24.873,39                                       |                                     |

| U milijunima kuna  | Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira | Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje |
|--|--|---|
| Kolateral koji je primila izvještajna institucija  | -  | 8.881,62  |
| Vlasnički instrumenti  | -  | -   |
| Dužnički vrijednosni papiri  | -  | 151,94  |
| Ostali primljeni kolateral   | -  | 8.729,68  |
| Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS) | -  | -   |

| U milijunima kuna  | Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri | Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS) |
|--|--|---|
| Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza | 720,09   | 4.110,82  |

## 9. Primjena VIPKR-a

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

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

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

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

| Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|-------------------|---|---|
|                   | U milijunima kuna   |   |
| 0                 | 9.854,79  | 10.424,87   |
| 2                 | 2,57  | 2,57  |
| 4                 | -   | -   |
| 10                | -   | -   |
| 20                | 1.169,40  | 1.211,48  |
| 35                | 1.308,62  | 1.308,62  |
| 50                | 456,65  | 456,70  |
| 75                | 10.692,00   | 10.545,20   |
| 100               | 16.651,34   | 15.441,20   |
| 150               | 349,00  | 343,62  |
| 250               | 371,79  | 371,79  |
| 370               | -   | -   |
| 1250              | -   | -   |
| <b>Ukupno</b>     | <b>40.856,16</b>  | <b>40.106,05</b>  |

|  |        |
|--|--------|
| Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenog kapitala | 326,02 |
|--|--------|

***Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama***

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
|                            | 0                 | 3.699,89  | 3.720,16  |
| 1                          | 0                 | 2.531,15  | 2.531,115   |
| 2                          | 0                 | 63,95   | 63,95   |
| 4                          | 0                 | 2.528,20  | 3.078,01  |
|                            | 250               | 228,35  | 228,35  |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>9.051,54</b>   | <b>9.621,62</b>   |

***Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave***

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
|                            | 20                | 17,06   | 17,06   |
| 4                          | 20                | -   | 9,91  |
|                            | 100               | 46,58   | 55,45   |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>63,64</b>  | <b>82,42</b>  |

***Izloženosti prema subjektima javnog sektora***

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
|                            | 20                | 0,15  | 0,10  |
|                            | 100               | 41,27   | 26,75   |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>41,42</b>  | <b>26,85</b>  |

***Izloženosti prema multirazvojnim bankama***

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
| 1                          | 0                 | 84,69   | 84,69   |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>84,69</b>  | <b>84,69</b>  |

***Izloženosti prema međunarodnim organizacijama***

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
| 1                          | 0                 | 184,73  | 184,73  |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>184,73</b>   | <b>184,73</b>   |

**Izloženosti prema institucijama**

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
| 3                          | 2                 | 2,57  | 2,57  |
|                            | 20                | 419,62  | 440,66  |
| 1                          | 20                | 11,86   | 11,86   |
| 2                          | 20                | 382,89  | 382,89  |
| 3                          | 20                | 295,59  | 295,59  |
| 4                          | 20                | 42,23   | 42,23   |
| 2                          | 50                | 378,18  | 378,18  |
| 3                          | 50                | 75,22   | 75,27   |
| 4                          | 50                | 3,25  | 3,25  |
|                            | 100               | 27,07   | 27,38   |
| 4                          | 100               | 7,49  | 7,49  |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>1.645,97</b>   | <b>1.667,37</b>   |

**Izloženosti prema trgovačkim društvima**

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
| 1                          | 20                | -   | 11,18   |
|                            | 100               | 13.396,64   | 12.191,86   |
| 4                          | 100               | 276,33  | 276,33  |
| 5                          | 150               | 20,74   | 20,74   |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>13.693,71</b>  | <b>12.500,11</b>  |

**Izloženosti prema stanovništvu**

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
|                            | 75                | 10.692,00   | 10.545,20   |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>10.692,00</b>  | <b>10.545,20</b>  |

**Izloženosti osigurane nekretninama**

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
|                            | 35                | 1.308,62  | 1.308,62  |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>1.308,62</b>   | <b>1.308,62</b>   |

**Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza**

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
|                            | 100               | 921,51  | 921,48  |
|                            | 150               | 324,03  | 318,65  |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>1.245,54</b>   | <b>1.240,13</b>   |



### Visokorizične stavke

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
|                            | 150               | 4,23  | 4,23  |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>4,23</b>   | <b>4,23</b>   |

### Vlasnička ulaganja

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
|                            | 100               | 59,83   | 59,83   |
|                            | 250               | 143,45  | 143,45  |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>203,28</b>   | <b>203,28</b>   |

### Ostale stavke

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | U milijunima kuna   |   |
|                            | 0                 | 762,19  | 762,19  |
|                            | 100               | 1.874,61  | 1.874,61  |
| <b>UKUPNO</b>              |                   | <b>2.636,80</b>   | <b>2.636,80</b>   |

## 10. Izloženost tržišnom riziku

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

## 11. Operativni rizik

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

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

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

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

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

| Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke  | Usporedba            |                   |                | Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke |
|---|----------------------|-------------------|----------------|---|
|   | Nominalna vrijednost | Fer vrijednost    | Tržišna cijena |   |
|   | U milijunima kuna    | U milijunima kuna |                |   |
| Ulaganja u pridružena društva   |                      |                   |                |   |
| Raiffeisen Consulting d.o.o.  | 105,35               | 105,35            | HRK 100        | -   |
| Raiffeisen stambena štedionica d.d.   | 180,00               | 56,46             | HRK 3,137      |   |
| Raiffeisen Factoring d.o.o.   | 15,00                | 15,00             | HRK 100        | -   |
| Raiffeisen Invest d.o.o.  | 8,00                 | 8,00              | HRK 100        | -   |
| Raiffeisen Leasing d.o.o.   | 15,00                | 15,00             | HRK 100        | 2,68  |
| Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. | 143,44               | 143,44            | HRK 100        | 52,00   |
| Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.  | 23,10                | 23,10             | HRK 100        |   |
| Ulaganja u ostale subjekte  |                      |                   |                |   |
| VISA Europe Services Inc  | 52,81                | 52,81             | -              | -   |
| HROK d.o.o.   | 1,42                 | 3,78              | HRK 2.667      | -   |
| Zagrebačka burza d.d.   | 1,33                 | 2,63              | HRK 1.978      | -   |
| Optima telekom d.d.   | 21,24                | 4,23              | HRK 1,85       | -   |
| SKDD d.d.   | 0,06                 | 0,01              | HRK 1.660      | -   |
| S.W.I.F.T.  | -                    | 0,50              | EUR 3.430      | -   |

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

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

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

- kroz strukturu kamatnih stopa na pozicijama bilance i izvanbilance u knjizi banke i knjizi trgovanja,
- kroz strukturu repricinga kamatnih stopa pozicija bilance i izvanbilance, te
- izračun osjetljivosti promjena kamatnih stopa na prihod (ISI)
- kamatni rizik u knjizi banke za potrebe upravljanja RBI/RZB Grupe.

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

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

| Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama | Kamatni rizik u knjizi banke                                |   |
|---|---|---|
|   | Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)              |   |
|   | Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije | Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije |
|   | U milijunima kuna   |   |
| Valuta CHF  | -   | 220.60  |
| Valuta EUR  | -   | 49.12   |
| Valuta HRK  | -   | 42.74   |
| Ostale valute (ukupno)                            | 13,73   | -   |
| <b>UKUPNO</b>                                     | <b>13,73</b>  | <b>312,46</b>   |

## 14. Politika primitaka

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

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

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

### 14.1. Upravljanje

#### Općenito

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

### 14.2. Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA

#### Poslovna strategija

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

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

#### Regulatorni okvir

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

### 14.3. Politika primitaka

#### Opća načela vezana uz primitke – pregled

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

uključene su mjere za izbjegavanje sukoba interesa;

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

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

## **Funkcijska struktura - osnova za primitke**

### Općenita pravila

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

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

### **Varijabilni primici**

#### **Pregled načela varijabilnih primitaka**

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

vrijednostima prilagođenim riziku.

Ako 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. Miks primitka će varirati ovisno o zaposlenikovoju poziciji i ulozi u Društvu. Neetično ili neusklađeno ponašanje treba prevladati svaki proizveden dobar financijski rezultat i treba umanjiti zaposlenikov varijabilni primitak.

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

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

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

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

### **Sukob interesa**

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

Modeli nagrađivanja posebno se prate i od strane kontrolne funkcije praćenja usklađenosti (Compliance Office).

### **Kratkoročni varijabilni primici**

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

#### **Bonus**

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

#### **Poticaji (Incentives)**

##### Općenita pravila

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

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

### **Pravo na varijabilni primitak**

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

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

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

### **Pay Mix**

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

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

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

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

#### Općenita pravila

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

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

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

### **Ostali primici**

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

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

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

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

## Priznanje (Recognition)

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

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

## Posebni programi retencije radnika

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

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

## 14.4. Specifični zahtjevi politike primitaka

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

### Utvrđivanje Identificiranih radnika

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

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

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

### Načela primitaka primjenjiva na Identificirane radnike

#### Ocjena učinka

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

### Udio varijabilnih primitaka u obliku instrumenata te zadržavanje

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Clawback događaj podrazumijeva gubitak i povrat svih odgođenih primitaka.

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

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

### **Upravljačka tijela**

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

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

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

*Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima*

| Poslovna područja             | Ukupni primici |
|-------------------------------|----------------|
| U milijunima kuna             |                |
| Asset Management              | 0,37           |
| Investment Banking            | 60,04          |
| Retail Banking                | 127,49         |
| Corporate functions           | 121,69         |
| Independent control functions | 14,06          |
| Ostali                        | 29,23          |
| <b>UKUPNO</b>                 | <b>352,88</b>  |

*Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika*

| Primici  | Članovi<br>Uprave | Više<br>rukovodstvo | Ostali radnici čije<br>profesionalne aktivnosti imaju<br>materijalno značajan utjecaj<br>na profil rizičnosti kreditne<br>institucije | Ukupno |
|--|-------------------|---------------------|---|--------|
| U milijunima kuna  |                   |                     |   |        |
| <b>Iznos primitaka</b>   |                   |                     |   |        |
| Fiksni primici   | 20,87             | 13,04               | 23,49   | 57,40  |
| Varijabilni primici  | 3,74              | 2,02                | 2,69  | 8,45   |
| Broj radnika kojima se primici dodjeljuju  | 19                | 23                  | 93  | 134    |
| <b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka za poslovnu godinu</b>  |                   |                     |   |        |
| Gotovina   | 1,58              | 1,17                | 2,39  | 5,14   |
| Dionice  | -                 | -                   | -   | -      |
| Financijski instrumenti povezani s<br>dionicama  | 1,58              | 0,85                | 0,30  | 2,73   |
| Ostale vrste primitaka   | -                 | -                   | -   | -      |
| <b>Stanje odgođenih primitaka</b>  |                   |                     |   |        |
| Primici za koje je pravo iz primitaka<br>preneseno radniku u poslovnoj godini                          | 3,81              | 0,71                | 0,29  | 4,81   |
| Primici za koje pravo iz primitaka još<br>nije preneseno   | 8,00              | 1,99                | 0,67  | 10,66  |
| <b>Iznos odgođenih primitaka</b>   |                   |                     |   |        |
| Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne<br>godine  | 2,45              | 1,19                | 0,43  | 4,07   |
| Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne<br>godine   | 3,81              | 0,71                | 0,29  | 4,81   |
| Primici koji su u poslovnoj godini<br>smanjeni na osnovi usklađivanja<br>primitaka s uspješnosti       | -                 | -                   | -   | -      |
| <b>Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b> |                   |                     |   |        |
| Broj radnika kojima su takvi primici<br>dodijeljeni  | -                 | -                   | -   | -      |
| <b>Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine</b>  |                   |                     |   |        |
| Broj radnika kojima su otpremnine<br>utvrđene  | -                 | -                   | -   | -      |
| Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog<br>radnika  | -                 | -                   | -   | -      |

## 15. Financijska poluga

Omjer financijske poluge je stabilan i dobar. Na 31.12.2015. omjer financijske poluge grupe prijelaznog razdoblja iznosio je 10.41% u usporedbi s 10.89% koliko je iznosio na 31.12.2014. Do neznatnog smanjenja pokazatelja došlo je uslijed nešto većeg smanjenja kapitala u odnosu na smanjenje izloženosti.

| <b>Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge</b>  | <b>Primjenjivi iznos</b> |
|--|--------------------------|
| U milijunima kuna  |                          |
| Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima   | 35.057,85                |
| Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije   | (639,87)                 |
| (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   | 100,26                   |
| Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)   | 83,15                    |
| Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)   | 3.188,10                 |
| (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  | (224,88)                 |
| <b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>  | <b>37.564,61</b>         |

| <b>Zajednička objava omjera financijske poluge</b>  | <b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b> |
|---|--|
|   | U milijunima kuna  |
| Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)  | 34.314,31  |
| (Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)   | (326,02)   |
| <b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>                                     | <b>33.988,29</b>   |
| Trošak zamjene povezan sa <i>svim</i> transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)  | 70,01  |
| Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)   | 100,26   |
| 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 (zbroj redaka 4 do 10)</b>   | <b>170,27</b>  |
| Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja             | 217,94   |
| (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 papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>   | <b>217,94</b>  |
| Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu  | 7.525,15   |
| (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)  | (4.337,05)   |
| <b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>  | <b>3.188,10</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>3.909,95</b>  |
| <b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>   | <b>37.564,61</b>   |
| <b>Omjer financijske poluge</b>   | <b>10,4086%</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   | -  |

| <b>Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b>  | <b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b> |
|--|--|
| U milijunima kuna  |  |
| Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:  | 34.314,31  |
| Izloženosti iz knjige trgovanja  | 1.726,56   |
| Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:   | -  |
| Pokrivene obveznice  | -  |
| Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama  | 9.232,11   |
| Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države | 97,06  |
| Institucije  | 1.409,15   |
| Osigurane nekretninama   | 1.305,40   |
| Izloženosti prema stanovništvu   | 9.447,34   |
| Trgovačka društva  | 7.052,44   |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  | 1.199,75   |
| Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)  | 2.844,50   |