

**Javna objava bonitetnih informacija
za 2017. godinu**

Svibanj 2018.

Sadržaj

I.	Ciljevi i politike upravljanja rizikom.....	2
1.	Načela upravljanja rizicima	2
2.	Kategorije rizika	3
2.1.	Kreditni rizici	3
2.2.	Tržišni rizici.....	4
2.3.	Rizik likvidnosti	5
2.4.	Operativni rizik.....	6
3.	Organizacija upravljanja rizicima	8
4.	Izvješća o rizicima	9
5.	Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima	9
II.	Sustav upravljanja.....	9
III.	Obuhvat primjene regulatornog okvira.....	11
IV.	Regulatorni kapital	15
V.	Kapitalni zahtjevi	23
VI.	Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	24
VII.	Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik	26
VIII.	Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	39
IX.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika.....	41
X.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	46
XI.	Neopterećena imovina	49
XII.	Izloženost tržišnom riziku	51
XIII.	Izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja.....	51
XIV.	Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja.....	52
XV.	Izloženost riziku likvidnosti	53
XVI.	Politika primitaka	57
1.	Upravljanje	57
2.	Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA	57
3.	Politika primitaka	58
4.	Specifični zahtjevi politike primitaka	62
XVII.	Omjer Financijske poluge.....	65



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

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

I. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

Aktivno upravljanje rizicima je jedan od glavnih zadataka Raiffeisenbank Austria d.d. zagreb (u nastavku RBA). U cilju učinkovitog identificiranja, mjerenja i upravljanja rizicima RBA Grupa je uspostavila sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima koji kontinuirano unapređuje i razvija. Upravljanje rizicima predstavlja integralni dio ukupnog upravljanja bankom i RBA Grupom. 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.

1. Načela upravljanja rizicima

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

Načela uključuju sljedeće politike rizika:

- Integrirano upravljanje rizicima: 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.

2. Kategorije rizika

2.1. 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 (uzrokovan pogoršanjem kreditne sposobnosti klijenta), rizik koncentracije, rezidualni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik države, razrjeđivački rizik i rizik sudjelovanja.

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

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 RBA Grupi,
- koncentracije po industrijama. Definiraju se industrije u koje je dozvoljeno ulagati te industrije koje su pod pojačanim nadzorom, kao i industrije u koje nije dozvoljeno ulagati,
- koncentracije po rejtinzima,
- 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 i Predsjednik Uprave Banke.

2.2. Tržišni rizici

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

Analiza i mjerenje izloženosti tržišnim rizicima

RBA, unutar RBI Grupe, koristi sveobuhvatan 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.

2.3. Rizik likvidnosti

Važna uloga banke na međunarodnom financijskom tržištu je provođenje transformacije dospjeća (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 dospjeća imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita, te postizanjem povoljnih pokazatelja likvidnosti, kao i limita za likvidnosne neusklađenosti (gapove) koji moraju u kratkoročnim periodima biti pozitivni, uz primjenu internog modela. Grupa drži značajne iznose visoko likvidnih vrijednosnica čime osigurava zahtijevane rezerve likvidnosti a time i pozitivni likvidnosni gap,

kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti. U slučaju eventualnog nedostatka likvidnosti Grupa ima uspostavljen plan postupanja u kriznim situacijama vezanim uz likvidnost (contingency plan).

- **Rizik financiranja likvidnosti**

Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje je potrebno za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Posebna pažnja posvećuje se definiranju financijskih planova Grupe koji uključuju raznoliku strukturu financiranja za ublažavanje rizika likvidnosti financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove, podređene zajmove i dionički kapital. Sredstva se ne prikupljaju isključivo od matične banke, već i 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 definirani za pojedine članice Grupe, uzimajući u obzir i propise Basela III.

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

2.4. Operativni rizik

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

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

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

Uloge i Odgovornosti

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

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

Prvu liniju obrane predstavljaju organizacijske jedinice čije poslovne aktivnosti generiraju rizik te su stoga i vlasnici operativnog rizika i njime aktivno upravljaju.

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

- Član uprave za rizike - pruža strateške smjernice, osiguravaju vodstvo i primjereno upravljanje operativnim rizicima.
- Odbor za upravljanje operativnim rizikom - predstavlja tijelo odlučivanja, čija zadaća je nadzor cjelokupnog okvira za upravljanje operativnim rizikom.
- Kontrola operativnih rizika - osigurava metodologiju, vodstvo i stručnu podršku za upravljanje operativnim rizikom te poštivanje minimalnih standarda upravljanja kroz proaktivno prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i praćenje operativnih rizika te izvještavanje o izloženosti operativnom riziku.

Treća linija obrane je Unutarnja revizija, koja ispituje djelotvornost i prikladnost osnovnih 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.

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

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

- *Procjena rizika* - služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identificira operativne rizike, i služi kao okidač za definiranje rizika kojima je potrebno ovladati.
- *Pokazatelji ranog upozorenja* - koriste se 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* - pružaju značajne informacije za mjerenje utjecaja događaja operativnog rizika i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola.
- *Analiza scenarija* - je proces kojim se razmatra utjecaj ekstremnih ali mogućih događaja na poslovanje, kako bi se preventivno poduzele mjera ovladavanja rizikom.

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

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. Ispunjavanje mjera i njihovu uspješnost redovito prati Kontrola operativnih rizika i izvještava relevantne osobe odnosno tijela odlučivanja.

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

3. Organizacija upravljanja rizicima



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

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.

4. Izvješća o rizicima

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

5. Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima

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

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

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

Ocjena rizika za Banku i članice Grupe provodi se jednom godišnje. Ocjena rizika za 2017. godinu pokazuje da se nema značajnijih promjena u ukupnom profilu rizičnosti. Kreditni rizik i dalje najznačajniji rizik. Pored kreditnog rizika značajnim rizicima banka ocjenjuje operativne rizike, tržišne rizike uključujući rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju i likvidnosni rizik.

II. Sustav upravljanja

Članovi upravljačkog tijela i njihove nadležnosti

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

Popis članova posloводства dostupan je na stranicama www.rba.hr za Banku i za svaku članicu Grupe pojedinačno.

Politika zapošljavanja i raznovrsnosti pri odabiru članova upravljačkog tijela

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

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

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

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

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

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

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

Odbor za rizike i tijek informacija o riziku

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

Nadležnost Odbora određena je sukladno odredbama članka 52. Zakona o kreditnim institucijama i Pravilnika o radu Odbora za rizike kojeg je donio Nadzorni odbor Banke. U 2017. godini održane su dvije redovne sjednice Odbora.

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

III. Obuhvat primjene regulatornog okvira

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

Zbog različitih propisa razlikujemo dvije različite grupe konsolidacije:

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

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

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

	Knjižovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvještajima	Knjižovodstvene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacije	Knjižovodstvene vrijednosti stavki (u milijima kuna)				
			Podliježe okviru za kreditni rizik	Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podliježe okviru za sekuritizaciju	Podliježe okviru za tržišni rizik	Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili podliježe odbicima od kapitala
Imovina							
Novac i računi kod banaka	4.707,67	1.707,53	1.707,53	-	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.738,62	1.738,62	1.738,62	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	951,38	566,89	40,52	33,42	-	492,95	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	893,75	893,75	893,75	-	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.937,11	5.823,10	5.823,10	-	-	-	-
Zajmovi komitentima	17.744,55	17.744,55	17.744,55	-	-	-	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	279,31	169,11	169,11	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije	-	174,75	151,65	-	-	-	23,10
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.308,57	1.304,73	1.304,73	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	239,42	236,44	20,82	-	-	-	215,62
Odgodena porezna imovina	85,41	86,64	96,56	-	-	-	-
Ostala imovina	292,11	277,67	277,67	-	-	-	-
Ukupno imovina	34.177,90	33.723,78	32.968,61	33,42	-	492,95	238,72
Obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	58,51	58,52	-	-	-	-	58,52
Depoziti banaka	1.055,82	1.055,83	-	-	-	-	1.055,83
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	9.549,44	9.677,79	-	-	-	-	9.677,79
Depoziti stanovništva	14.230,96	14.230,96	-	-	-	-	14.230,96
Uzeti zajmovi	2.571,49	2.571,49	171,33	-	-	-	2.400,16
Rezervacije za obveze i troškove	173,03	172,21	-	-	-	-	172,21
Obveza za porez na dobit	70,38	68,80	-	-	-	-	68,80
Ostale obveze	951,31	482,24	-	-	-	-	482,24
Podređene obveze	832,13	832,13	-	-	-	-	832,13
Ukupno obveze	29.493,07	29.149,97	171,33	-	-	-	28.978,64

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

U milijunima kuna

	Ukupno	Okviri kojima stavke podliježu			
		Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik
Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	33.240,75	32.968,61	33,42	-	238,72
Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	171,33	171,33	-	-	-
Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	33.069,42	32.797,28	33,42	-	238,72
Iznosi izvanbilančnih stavki	7.945,48	7.945,48	-	-	-
Razlike proizašle iz repo transakcija koje podliježu zahtjevu za regulatornu izloženost	171,33	171,33	-	-	-
Razlike proizašle iz bonitetnih filtara	(27,80)	(27,80)	-	-	-
Razlike proizašle iz različitih pravila o netiranju, osim onih koje su već uključene u redak 2	35,51	35,51	-	-	-
Iznos izloženosti za regulatorne svrhe	41.193,94	40.921,80	33,42	-	238,72

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

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

Grupu sačinjavaju slijedeće članice:

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

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

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

U konsolidaciju nisu uključena slijedeća društva: Mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. i Mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. koja su pod nadležnošću Hrvatske agencije za

nadzor financijskih usluga (HANFA), te Raiffeisen Invest d.o.o. i Raiffeisen Bonus d.o.o. (na temelju članka 19.CRR-a).

IV. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 31.12.2017. iznosio 4.429,12 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 312,41 milijuna kuna, zakonskih rezervi 173,07 milijuna kuna i nerealiziranih dobitaka i gubitaka financijske imovine podobne za prodaju.

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., kao i goodwill koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH.

Regulatorni je kapital uvećan za 614,06 milijuna kuna sredstava podređenih zajmova dospjeća 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 u u milijunima kuna
Redovni osnovni kapital	17.6407%	2,841,86
Osnovni kapital	17.6407%	2,517,47
Ukupni kapital	20.4801%	2,699,00

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

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

U milijunima kuna	Računovodstvena konsolidacija 2017	Bonitetna konsolidacija 2017
Kapital i rezerve		
Dionički kapital	3.621,43	3.621,43
Premija na emitirane dionice	12,2	12,2
Kapitalna rezerva	0,56	0,56
Zakonska rezerva	180,83	172,51
Rezerva fer vrijednosti	47,54	34,25
Zadržana dobit	822,27	732,86
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	4.684,83	4.573,81

Regulatorni kapital

Kapital U milijunima kuna	2017
Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva	4.573,81
Usklada do regulatornog kapitala	
Nematerijalna imovina	(215,62)
Nerealizirani dobiti financijske imovine raspoložive za prodaju	(45,22)
Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo	(23,10)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(27,80)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(26,56)
Umanjenje za dobit tekuće godine	(420,45)
Osnovni kapital	3.815,06
Podređene obveze	614,06
Dopunski kapital	614,06
Regulatorni kapital	4.429,12

Tablica 6: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Izdavatelj	Raiffeisenbank Austria d.d.
Jedinstvena oznaka	ISIN: HRRBAORA0003
Mjerodavno pravo instrumenta	hrvatsko
Regulatorni tretman	
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: 3.621 milijuna kuna uplaćene redovne dionice i premija u iznosu od 12 milijuna kuna Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 3.634 milijuna kuna
Nominalni iznos instrumenta	1,000 kn
Cijena izdanja	1,000 kn
Otkupna cijena	NP
Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital
Izvorni datum izdavanja	dionice su izdavane u više navrata: 12.12.1994. 28.05.1996. 18.06.1997. 19.11.2001. 10.04.2002. 29.11.2004. 13.10.2005. 16.09.2005. 23.06.2006. 05.03.2008.
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
Kuponi/dividende	
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 (1) KI ne smije isplaćivati akontaciju dividende ili dividendu u sljedećim slučajevima: 1) ako je regulatorni kapital KI manji od inicijalnog kapitala iz članka 19. ZOKI, 2) ako KI na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obveze ili ako KI zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospjele obveze, 3) ako je HNB naložila KI da otkloni slabosti i propuste vezane uz netočno iskazivanje aktivnih i pasivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki, a čije bi točno iskazivanje utjecalo na iskazani poslovni rezultat u računu dobiti i gubitka KI ili 4) ako HNB tako odredi svojim rješenjem zbog načina na koji KI upravlja rizicima kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.
Puno diskrecijsko pravo, 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 instrumenata 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 instrumenata koja mu je neposredno nadređena)	NP
Neuskladne značajke konvertiranih instrumenata	NP
Ako postoje, navesti neuskladne značajke	NP
*upisati NP ako pitanje nije primjenjivo	

Tablica 7: Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	Članci uredbe (EU) 575/2013	Iznos
		u milijunima kuna
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	26.(1), 27., 28. i 29. Popis EBA-e 26.(3)	3.633,63
Zadržana dobit	26.(1)(c)	312,41
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	26.(1)	207,32
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., 479., 480.	-
Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	26. (2)	-
Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja		4.153,36
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	34., 105.	(27,80)
Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	36.(1)(b), čl. 37., 472.(4)	(242,18)
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)	-

Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	Članci uredbe (EU) 575/2013	Iznos
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija (negativan iznos)	36.(1)(h), 43., 45., 46., 49.(2)(3), 79., 472.(10)	-
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)	-
Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10% vez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. St 3.) (negativan iznos)	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a), 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 stawkama 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.		(45,22)
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)(i)	-
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)		(338,30)
Redovni osnovni kapital (CET1)		3.815,06

Dodatni osnovni kapital (AT1)		-
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije		
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	62., 63.	614,06
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.	-
od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koje se postupno isključuju	486.(4)	-
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	62.(c)(d)	-
Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja		614,06
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		-
Dopunski kapital (T2)		614,06
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)		4.429,12
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)		21.626,43
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), 472.(10)(b) i (11)(b)	96,56
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) , 477.(4)(b)	-
Ukupna rizikom ponderirana imovina		21.626,43

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(a), 465.	17,64%
Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(b), 465.	17,64%
Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(c)	20,48%
Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije	CRD. 128., 129.,130.	5,50%
od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala		2,50%
od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja		-
od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik		3,00%
Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	CRD 128.	9,64%
Iznos za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)		
Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	36.(1)(h), 45., 46., 472.(10), 56. (c), 59., 60., 457.(4), 66.(c) , 69., 70., 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., 470., 472.(11)	-
Odgodena 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., 470., 472.(5)	96,56
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital		-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		-

V. Kapitalni zahtjevi

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

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

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

Interni kapitalni zahtjevi 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.

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

Tablica 8: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane aktive

U milijunima kuna

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
		31.12.2017.	31.12.2016.	
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	17.678,15	18.827,85	1.414,25
2	<i>od čega standardizirani pristup</i>	17.678,15	18.827,85	1.414,25
3	<i>od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)</i>	-	-	-
4	<i>od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)</i>	-	-	-
5	<i>od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)</i>	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	80,24	213,57	6,42
7	<i>od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima</i>	41,09	158,80	3,29
8	<i>od čega originalna izloženost</i>	-	-	-
9	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	-	-	-
10	<i>Od čega metoda internog modela (IMM)</i>	-	-	-

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjev
		31.12.2017.	31.12.2016.	
11	<i>Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane</i>	-	-	-
12	<i>Od čega CVA</i>	39,15	54,77	3,13
13	Rizik namire	-	-	-
14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
15	<i>Od čega IRB pristup</i>	-	-	-
16	<i>Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)</i>	-	-	-
17	<i>Od čega pristup interne procjene (IAA)</i>	-	-	-
18	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	-	-	-
19	Tržišni rizik	881,03	822,36	70,48
20	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	881,03	822,36	70,48
21	<i>Od čega IMA</i>	-	-	-
22	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	2.987,01	3.221,03	238,96
24	<i>Od čega jednostavni pristup</i>	-	-	-
25	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	2.987,01	3.221,03	238,96
26	<i>Od čega napredni pristup</i>	-	-	-
27	<i>Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250%)</i>	-	-	-
28	<i>Ispravak praga</i>	-	-	-
29	Ukupno	21.626,43	23.084,81	1.730,11

VI. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

Tablica 9: Protuciklički zaštitni sloj

Ukupan iznos izloženosti riziku (u milijunima kuna)	21.469,41
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Raiffeisen Gruppu na dan 31.12.2017. iznosi 0,00%

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

U milijunima kuna

Zemlja	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost		Kapitalni zahtjevi				Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno		
Hrvatska	21.161,36	-	15.567,18	-	-	-	1.399,59	1,24	-	1.400,83	98,54%	0,00%
Sjedinjene američke države	149,46	-	-	-	-	-	8,13	-	-	8,13	0,57%	0,00%
Slovenija	93,59	-	-	-	-	-	7,47	-	-	7,47	0,52%	0,00%
Srbija	56,23	-	-	-	-	-	4,52	-	-	4,52	0,32%	0,00%
Švedska	1,76	-	-	-	-	-	0,13	-	-	0,13	0,01%	2,00%
Norveška	0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,00%
Češka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,50%
Slovačka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,50%
Ostale zemlje	6,76	-	-	-	-	-	0,48	-	-	0,48	-	0,00%
Ukupno	21.469,41		15.567,18	-	-	-	1.420,32	-	-	1.421,56	-	

VII. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Ispravci vrijednosti rade se za plasmane i izvanbilančne obveze.

U plasmane za koje se rade ispravci vrijednosti spadaju:

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

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 nekorisćeni) 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, prijevarena, 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 postoji 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). Postoji ispravka vrijednosti definirani su sukladno HNB Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza u iznosu od minimalno 1%.

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

	Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
Središnje države ili središnje banke	-	-
Institucije	-	-
Trgovačka društva	-	-
<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	-	-
<i>Od kojih: MSP-ovi</i>	-	-
Stanovništvo	-	-
<i>Osigurano nekretninama</i>	-	-
MSP	-	-
<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-
Kvalificirane obnovljene izloženosti	-	-
Ostalo	-	-
MSP	-	-
<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-
Kapital	-	-
Ukupni IRB pristup	-	-
Središnje države ili središnje banke	11.243,64	10.509,07
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	39,35	44,64
Subjekti javnog sektora	20,26	25,17
Multilateralne razvojne banke	58,22	71,02
Međunarodne organizacije	181,67	183,64
Institucije	1.601,95	1.874,70
Trgovačka društva	13.089,86	13.792,00
<i>Od kojih: MSP</i>	4.673,58	4.776,61
Stanovništvo	9.824,29	9.895,08
<i>Od kojih: MSP</i>	777,58	747,52
Osigurano hipotekama na nekretninama	1.698,57	1.573,85
<i>Od kojih: MSP</i>	11,64	11,81
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	817,11	802,94
Visokorizične stavke	5,63	5,64
Pokrivene obveznice	-	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	0
Subjekti za zajednička ulaganja	-	0
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	176,51	171,55
Druge izloženosti	2.436,88	2.470,93
Ukupni standardizirani pristup	41.193,94	41.420,23
Ukupno	41.193,94	41.420,23

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

U milijunima kuna

	Europa	od čega Hrvatska	od čega Njemačka	od čega Francuska	od čega Nizozemska	od čega Irska	od čega ostale europske zemlje	Ostala geografska područja	od čega Sjedinjenje američke države	ostala svjetska geografska područja	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni IRB pristup - -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Središnje države ili središnje banke	10.550,13	8.760,63	418,89	461,43	54,26	358,62	496,30	693,51	693,51	-	11.243,65
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	39,35	39,35	-	-	-	-	-	-	-	-	39,35
Subjekti javnog sektora	20,26	20,26	-	-	-	-	-	-	-	-	20,26
Multilateralne razvojne banke	58,22	-	-	-	-	-	58,22	-	-	-	58,22
Međunarodne organizacije	181,67	-	-	-	-	-	181,67	-	-	-	181,67
Institucije	1.392,16	122,11	306,28	7,71	332,49	-	623,57	209,78	201,00	8,78	1.601,94
Trgovačka društva	12.963,51	12.797,62	0,03	-	14,78	-	151,08	126,35	126,35	-	13.089,86
Stanovništvo	9.822,15	9.816,37	0,39	0,07	0,68	0,01	4,63	2,16	1,78	0,38	9.824,31
Osigurano hipotekama na nekretninama	1.698,09	1.697,85	-	-	-	-	0,24	0,46	0,46	-	1.698,55
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	817,11	816,44	0,17	-	-	-	0,50	0,01	0,01	-	817,12
Visokorizične stavke	5,63	5,63	-	-	-	-	-	-	-	-	5,63
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	155,59	154,92	-	-	-	-	0,67	20,92	20,92	-	176,51
Druge izloženosti	2.436,88	2.436,88	-	-	-	-	-	-	-	-	2.436,88
Ukupni standardizirani pristup	40.140,75	36.668,06	725,76	469,21	402,21	358,63	1.516,88	1.053,19	1.044,03	9,16	41.193,94
Ukupno	40.140,75	36.668,06	725,76	469,21	402,21	358,63	1.516,88	1.053,19	1.044,03	9,16	41.193,94

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

	Pojlopriroda, šumarstvo i ribarstvo	Rudarstvo i vadenje	Prerađivačka industrija	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	Opskrba vodom	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i malo	Prijevoz i skladištenje	Djelatnosi pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Informacije i komunikacije	Finnajiske djelatnosati
Neto vrijednost (u milijunima kuna)											
Središnje države ili središnje banke											
Institucije											
Trgovačka društva											
Stanovništvo											
Kapital											
Ukupni IRB pristup - -											
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	225,14	73,7	4.647,57	222,26	88,83	1.518,11	3.206,04	540,05	695,52	255,33	229,96
Stanovništvo	14,66	0,22	100,06	0,9	7,91	65,84	193,16	63,67	36,21	30,78	1,64
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	1,6	-	-	0,8	3,16	-	0,57	0,65	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	4,34	0	44,12	0,01	2,02	40,94	228	11,6	11,09	10,58	-
Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,63	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,79
Druge izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni standardizirani pristup	244,14	73,92	4.793,35	223,17	98,76	1.625,69	3.630,36	615,32	743,39	302,97	8.235,19
Ukupno	244,14	73,92	4.793,35	223,17	98,76	1.625,69	3.630,36	615,32	743,39	302,97	8.235,19

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

Neto vrijednost (u milijunima kuna)	Poslovanje nekretninama	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Umjetnost, zabava i rekreacija	Stanovništvo i obrt	Ostale uslužne djelatnosti	Oslato	Ukupno
Središnje države ili središnje banke											
Institucije											
Trgovačka društva											
Stanovništvo											
Kapital											
Ukupni IRB pristup - -											
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	5.255,56	0,05	-	-	-	-	-	11.243,64
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	38,63	-	-	-	0,72	-	-	39,35
Subjekti javnog sektora	-	0,4	-	-	0,11	18,01	1,74	-	-	-	20,26
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,22
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181,67
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,07	1.601,95
Trgovačka društva	434,5	579,89	198,11	-	12,61	13,37	91,58	56,01	0,17	1,11	13.089,86
Stanovništvo	5,42	52,39	38,52	0,13	6,16	12,23	5,84	10,21	9.178,36	-	9.824,31
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	1,37	0,3	-	-	0,36	-	-	1.689,74	-	1.698,55
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	0,8	19,82	37,62	1,06	2,43	1,41	0,33	0,15	400,79	-	817,11
Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,63
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	2,72	-	-	-	-	-	-	-	-	176,51
Druge izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.436,88	2.436,88
Ukupni standardizirani pristup	440,72	656,59	274,55	5.295,38	21,36	45,38	99,49	67,09	11.269,06	2.438,06	41.193,94
Ukupno	440,72	656,59	274,55	5.295,38	21,36	45,38	99,49	67,09	11.269,06	2.438,06	41.193,94

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

Neto vrijednosti izloženosti (u milijunima kuna)

	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
Središnje države ili središnje banke						
Institucije						
Trgovačka društva						
Stanovništvo						
Kapital						
Ukupni IRB pristup - -						
Središnje države ili središnje banke	-	8.009,11	2.752,93	351,59	92,26	11.205,89
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0,02	1,46	25,98	3,3	-	30,76
Subjekti javnog sektora	0,08	0,06	1,73	17,83	-	19,7
Multilateralne razvojne banke	-	37,56	12,89	7,77	-	58,22
Međunarodne organizacije	-	113,85	67,82	0	-	181,67
Institucije	0,15	1.016,17	498,83	0	-	1.515,15
Trgovačka društva	287,09	1.469,92	2.905,74	1.967,53	-	6.630,28
Stanovništvo	494,44	935,64	2.153,66	4.869,85	-	8.453,59
Osigurano hipotekama na nekretninama	0,24	4,62	79,5	1.612,59	-	1.696,95
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	5,66	300,83	149,59	319,79	-	775,87
Visokorizične stavke	-	5,63	0	0	-	5,63
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	176,51	0	0	-	176,51
Druge izloženosti	-	928,85	0	0	1.508,04	2.436,89
Ukupni standardizirani pristup	787,68	13.000,21	8.648,67	9.150,25	1.600,30	33.187,11
Ukupno	787,68	13.000,21	8.648,67	9.150,25	1.600,30	33.187,11

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

Tablica 16: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima (u milijunima kuna)

	a		b		c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti				Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza							
Središnje države ili središnje banke	-	11.304,31	-	60,67	-	-	1,20	11.243,64	
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	39,67	-	0,32	-	-	-	39,35	
Subjekti javnog sektora	-	20,46	-	0,20	-	-	-	20,26	
Multilateralne razvojne banke	-	58,22	-	-	-	-	-	58,22	
Međunarodne organizacije	-	181,67	-	-	-	-	-	181,67	
Institucije	-	1.603,08	-	1,13	-	(7,27)	1.601,95		
Trgovačka društva	-	13.192,29	-	102,43	-	(52,03)	13.089,86		
<i>Od kojih: MSP</i>	-	4.712,35	-	38,77	-	-	4.673,58		
Stanovništvo	-	9.976,21	-	151,92	-	35,66	9.824,29		
<i>Od kojih: MSP</i>	-	784,08	-	6,50	-	-	777,58		
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	1.701,033	-	2,46	-	-	1.698,57		
<i>Od kojih: MSP</i>	-	11,71	-	0,07	-	-	11,64		
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.648,51	-	1.831,40	-	1.248,12	558,26	817,11		
Visokorizične stavke	-	5,63	-	-	-	-	5,63		
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-		
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	176,51	-	-	-	-	-		
Druge izloženosti	-	2.481,14	-	44,26	-	-	2.436,88		
Ukupni standardizirani pristup	2.648,51	40.740,22	1.831,40	363,39	1.248,12	535,82	41.193,94		
Od kojih: Zajmovi	2.592,26	19.309,18	1.816,39	310,56	1.248,12	545,53	19.774,49		
Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	-	6.003,90	-	1,70	-	-	6.002,20		
Od kojih: Izloženost izvanbilančnih stavki	56,26	7.955,35	15,01	51,12	-	(9,71)	7.945,48		

Tablica 17: EU CR1-B: Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama (u milijunima kuna)

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	(a+b-c-d)					
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	55,89	241,38	51,5	1,64	(5,92)	37,33	244,13
Rudarstvo i vađenje	11,61	74,49	11,61	0,57	(0,01)	(2,36)	73,92
Prerađivačka industrija	88,89	4.784,58	44,2	35,92	(229,04)	(21,61)	4.793,35
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0,04	224,88	0,03	1,72	-	0,01	223,17
Opskrba vodom	4,13	97,25	2,08	0,55	(1,25)	-8,3	98,75
Građevinarstvo	208,29	1.598,99	167,19	14,4	(263,68)	21,64	1.625,69
Trgovina na veliko i malo	884,37	3.429,34	656,15	27,2	(221,76)	411,04	3.630,36
Prijevoz i skladištenje	68,49	608,36	56,88	4,66	(2,69)	1,42	615,31
Djelatnosi pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	18,06	739,49	6,98	7,18	(6,89)	3,21	743,39
Informacije i komunikacije	44,76	294,59	34,18	2,2	(1,21)	5,54	302,97
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	29,7	8.293,09	29,7	57,89	(8,46)	28,68	8.235,20
Poslovanje nekretninama	1,66	443,96	0,86	4,04	(63,10)	(12,43)	440,72
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	51,43	641,16	31,54	4,45	(68,93)	(23,88)	656,60
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	99,9	238,52	62,29	1,58	(17,02)	60,75	274,55
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1,37	5.299,23	0,31	4,91	-	0,32	5.295,38
Obrazovanje	5,58	19,1	3,15	0,17	(3,02)	1,4	21,36
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	2,34	44,29	0,95	0,3	-	(0,04)	45,38
Umjetnost, zabava i rekreacija	2,79	100,14	2,45	0,98	(0,39)	(0,22)	99,50
Ostale uslužne djelatnosti	4,8	67,5	4,64	0,56	(0,04)	(2,05)	67,10
Stanovništvo i obrt	1.064,41	11.017,5	664,04	148,83	(354,71)	35,37	11.269,04
Ostalo	0	2.482,38	0,67	43,64	-	-	2.438,07
Ukupno	2.648,51	40.740,22	1831,4	363,39	(1.248,12)	535,82	41.193,94

Tablica 18: EU CR1 – C: Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografskom području

u milijunima kuna

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravicima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					(a+b-c-d)
Europa	2.647,77	39.686,99	1.830,66	363,35	-	535,77	40.140,75
od čega Hrvatska	2.646,69	36.213,20	1.830,25	361,57	1.248,12	535,66	36.668,07
od čega Njemačka	0,53	725,62	0,36	0,04	-	0,12	725,75
od čega Francuska	-	469,22	-	-	-	-	469,22
od čega Nizozemska	-	402,29	-	0,08	-	-	402,21
od čega Irska	-	358,63	-	-	-	(0,03)	358,63
od čega ostale europske zemlje	0,55	1.518,03	0,05	1,66	-	0,02	1.516,87
Ostala geografska područja	0,74	1.053,23	0,74	0,04	-	0,05	1.044,02
od čega Sjedinjene američke države	0,74	1.044,06	0,74	0,04	-	0,05	1.044,02
od čega ostala svjetska geografska područja	-	9,17	-	-	-	-	9,17
Ukupno	2.648,51	40.740,22	1.831,40	363,39	1.248,12	535,82	41.193,94

Tablica 19: EU CR1 – D : Razdoblje dospijuća izloženosti

	Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima kuna)					
	<= 30 dana	>30 dana <= 60 dana	>60 dana <= 90 dana	>90 dana <= 180 dana	>180 dana <= 1 godina	> 1 godina
Krediti	233,04	44,20	29,38	49,83	166,61	700,57
Dužnički vrijednosni papiri						
Ukupne izloženosti	233,04	44,20	29,38	49,83	166,61	700,57

Tablica 20: EU CR1 – E : Neprohodujuće i restrukturirane izloženosti

u milijunima kuna

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti							Akumulirano umanjene vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Preuzeti kolaterali i financijska jamstva	
		Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćen o > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti	Od čega neprihodujuće			Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti	Od čega restrukturiranih izloženosti	
				Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane	Od čega restrukturiranih	Od čega nerestrukturiranih					
Dužnički vrijednosni papiri	6.742,72	-	-	627,15	627,15	627,15	-	(2,40)	-	(522,74)	-	-	-
Kredit i predujmovi	25.773,13	39,43	294,83	2.082,68	1.153,50	2.709,82	812,50	(283,32)	(5,79)	(1.292,85)	(462,99)	483,56	396,37
Izvanbilančni izloženosti	7.783,79	-	-	116,68	106,63	93,48	-	(77,67)	-	(15,81)	-	-	-

Tablica 21: EU CR2 – A : Promjena iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik
U milijunima kuna

	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
Početno stanje	2.583,54	373,03
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	400,00	(9,65)
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(1.095,00)	-
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Učinak tečajnih razlika	(5,00)	
Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	-
Ostale prilagodbe	(52,14)	
Završno stanje	1.831,40	363,39
Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koji su evidentirani izravno u račun dobiti i gubitka	-	-

Tablica 22: EU CR2 – B : Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni

Bankaje tijekom 2017. Godine prodala dio portfelja neprihodujućih zajmova komitentima što je znatno utjecalo na bruto knjigovodstveni iznos izloženostikoj su u statusu neispunjavanja obveza.

	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza (u milijunima kuna)
Početno stanje	3.314,24
Kreditni i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	605,32
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(157,77)
Otpisani iznosi	(1.157,62)
Druge promjene	44,34
Završno stanje	2.648,51

VIII. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

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

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

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

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

Tablica 23: EU CR4 : Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja

U milijunima kuna

	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Središnje države ili središnje banke	11.205,89	37,75	11.361,41	-	264,56	2,33%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	30,76	8,59	33,03	0,40	29,91	89,47%
Subjeki javnog sektora	19,71	0,55	17,98	0,01	17,92	99,63%
Multilateralne razvojne banke	58,22	-	58,22	-	-	0,00%
Međunarodne organizacije	181,67	-	181,67	-	-	0,00%
Institucije	1.515,16	58,81	1.515,16	13,94	478,70	31,31%
Trgovačka društva	6.630,28	6.426,22	6.230,21	1.120,59	7.121,29	96,88%
Stanovništvo	8.453,59	1.370,70	8.356,68	114,56	6.247,63	73,75%
Osigurano hipotekama na nekretninama	1.696,96	1,61	1.696,96	0,37	593,20	34,95%
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	775,87	41,25	767,94	6,70	920,99	118,89%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	5,63	-	5,63	-	8,44	150,00%
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom						
Subjeki za zajednička ulaganja						
Vlasnička ulaganja	176,51	-	176,51	-	403,83	228,79%
Ostale stavke	2.436,88	-	2.436,88	-	1.632,78	67,00%
Ukupno	33.187,13	7.945,48	32.838,28	1.256,57	17.719,25	51,97%

Tablica 24: EU CR 5 – Standardizirani pristup

U milijunima kuna

	Ponder rizika																Ukupno	od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno		
Središnje države ili središnje banke	11.149,05	-	-	-	115,80	-	-	-	-	-	-	96,56	-	-	-	-	11.361,41	5.708,49
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	4,4	-	-	-	-	29,03	-	-	-	-	-	-	33,43	33,43
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	0,08	-	-	-	-	17,90	-	-	-	-	-	-	17,98	17,98
Multilateralne razvojne banke	58,22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,22	-
Međunarodne organizacije	181,67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181,67	-
Institucije	-	-	-	-	1.003,39	-	511,19	-	-	14,51	-	-	-	-	-	-	1.529,09	83,68
Trgovačka društva	-	-	-	-	0,27	-	94,11	-	-	7.256,43	-	-	-	-	-	-	7.350,81	7.114,08
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	8.471,24	-	-	-	-	-	-	-	8.471,24	8.471,24
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	1.697,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.697,34	1.697,34
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	481,95	292,69	-	-	-	-	-	774,64	774,64
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,63	-	-	-	-	-	5,63	5,63
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,96	151,55	-	-	-	-	-	176,51	155,59
Ostale stavke	804,11	-	-	-	-	-	-	-	-	1.632,78	-	-	-	-	-	-	2.436,89	2.436,88
Ukupno	12.193,05	-	-	-	1.123,94	1.697,34	605,30	-	8.471,24	9.457,56	449,87	96,56	-	-	-	-	34.094,86	26.498,98

IX. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Mjere za smanjenje rizika

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

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

Vrednovanje i upravljanje instrumentima osiguranja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Opis vrste instrumenata osiguranja kojima se služi Banka

• Financijski instrumenti osiguranja

Gotovinski polog

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

Dužnički vrijednosni papiri

Kao instrument osiguranja priznaju se:

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

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

Dionice i konvertibilne obveznice

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

Investicijski fondovi

Udjeli u investicijskim fondovima se priznaju kao instrument osiguranja ako se cijena udjela objavljuje svakog dana i ako su ulaganja fonda ograničena na instrumente koji se mogu priznati sukladno Uredbi (EU) br.

575/2013. Struktura fondova pod zalogom se provjerava kvartalno. Tržišna vrijednost je objavljena vrijednost. Revalorizacija se vrši dnevno automatski. Trenutno nemamo priznatih investicijskih fondova.

Bilančno netiranje

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

• **Nekretnine**

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

• **Nematerijalna kreditna zaštita**

Kao pružatelji nematerijalne zaštite prihvatljivi su:

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

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

Koncentracija kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika

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

Tablica 25: EU CR3- Tehnike smanjenja kreditnog rizika

U milijunima kuna

	Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
Ukupni krediti	28.583,63	6.606,43	362,63	284,50	-
Ukupni dužnički vrijednosni papiri	6.003,90	-	-	-	-
Ukupne izloženosti	34.587,53	6.606,43	443,05	299,91	-
od čega u statusu neispunjavanja obveza	2.417,61	230,98	5,01	2,92	-

Tablica 26: Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup

U milijunima kuna

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
Središnje države ili središnje banke	157,00	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	0,14	-	1,73	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-
Trgovačka društva	175,99	-	295,26	-
Stanovništvo	103,44	-	-	-
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	6,48	-	2,92	-
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-
Ukupno	443,05	-	299,91	-

X. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

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

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

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

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

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

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

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

Tablica 27 : EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

U milijunima kuna

	Zamišljeni iznos	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana aktiva
Metoda tržišne vrijednosti		28,41	32,94			61,35	41,09
Metoda originalne izloženosti	-					-	-
Standardizirana metoda		-			-	-	-
Metoda internog modela (IMM)(za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-	-
od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira				-	-	-	-
Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire				-	-	-	-
Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda						-	-
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						-	-
Izračun vrijednosti adheritne riziku za SFT-ove						-	-
Ukupno	-	28,41	32,94	-	-	61,35	41,09

Tablica 28: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev (u milijunima kuna)

	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana aktiva
Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	-	-
(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku uključujući 3x multiplikator)	-	-
(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator	-	-
Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	42,44	39,15
Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	42,44	39,15

Tablica 29: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženost druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

U milijunima kuna

	Ponder rizika											Od kojih bez dodijeljenog rejtinga	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%		Ostalo
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	20,28	-	7,71	-	-	-	-	-	0,83
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,36	-	-	-
Stanovništavo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-	20,28	-	7,71	-	-	33,36	-	-	0,83

Tablica 30: EU CCR5 – A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti (u milijunima kuna)

	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstvena vrijednost	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
Izvedenice	110,77	49,42	61,35	-	61,35
SFT-ovi	-	-	-	-	-
Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
Ukupno	110,77	49,42	61,35	-	61,35

Tablica 31: EU CCR5 – B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana (u milijunima kuna)

	Kolateral primljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
Gotovina	-	-	10,72	26,15	-	-
Vrijednosni papiri	-	-	-	-	85,14	420,20
Ukupno	-	-	10,72	26,15	85,14	420,20

XI. Neopterećena imovina

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

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije;

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

Ukupna opterećena i neopterećena financijska imovina Grupe priznata u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. prikazana je u tablicama u nastavku:

Tablica 32: Objava o opterećenju imovini (u milijunima kuna)

Obrazac A - Imovina	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Imovina	3.409,54		30.335,59	
Vlasnički instrumenti	24,96	24,96	7,03	-
Dužnički vrijednosni papiri	794,17	794,17	5.914,96	4.912,38
Ostala imovina	2.590,41		24.413,60	

Obrazac B - Primljeni kolateral	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	85,73
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	85,73
Ostali primljeni kolateral	-	-
Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

Obrazac C - Opterećena imovina/ primljeni kolateral i povezane obveze	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	356,41	3.409,54

XII. Izloženost tržišnom riziku

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

Tablica 33: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom (u milijunima kuna)

	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalna zahtjevi
Izravni proizvodi		
Kamatni rizik (opći i specifični)	513,55	41,08
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	2,75	0,22
Valutni rizik	252,86	20,23
Robni rizik	-	-
Opcije	-	-
Pojednostavljena metoda	-	-
Pristup Delta-plus	-	-
Scenarij pristup	-	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
Ukupno	769,16	61,53

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

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

Vlasnička ulaganja u podređena društva koja je RBA osnovala radi proširenja ponude financijskih proizvoda i usluga nastala su zbog lokalnih propisa ili zbog ekonomskih razloga. Lokalni propisi nalažu da se ponuda određenih financijskih proizvoda i usluga mora obavljati putem društava osnovanih isključivo za tu namjenu. Zbog toga je RBA osnovala društva za leasing, za upravljanje investicijskim fondovima, za mirovinsko osiguranje, te društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Za ponudu usluga 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.

Tablica 33: Struktura vlasničkih udjela

U milijunima kuna

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba			Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke
	Nominalna vrijednost	Fer vrijednost	Metoda vrednovanja	
Ulaganja u pridružena društva				
Raiffeisen Consulting d.o.o.	105,35	105,35	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen stambena štedionica d.d.	180,00	56,46	Trošak stjecanja	
Raiffeisen Factoring d.o.o.	270,00	2,5	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen Invest d.o.o.	8,00	8,00	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen Leasing d.o.o.	30,00	56,57	Trošak stjecanja	-
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	143,44	143,44	Trošak stjecanja	67,00
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	23,10	23,10	Trošak stjecanja	5,00
Ulaganja u ostale subjekte				
VISA Inc	-	20,92	Fer vrijednost	0,01
HROK d.o.o.	1,42	2,05	Fer vrijednost	-
Zagrebačka burza d.d.	1,33	1,28	Fer vrijednost	-
Optima telekom d.d.	20,76	5,63	Fer vrijednost	-
SKDD d.d.	0,06	0,05	Fer vrijednost	-
S.W.I.F.T.	-	0,67	Fer vrijednost	-

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

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

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

- kroz strukturu kamatnih stopa na pozicijama bilance i izvanbilance u knjizi banke i knjizi trgovanja,
- kroz strukturu repricinga kamatnih stopa pozicija bilance i izvanbilance, te
- izračun osjetljivosti promjena kamatnih stopa na prihod (ISI)

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 nepovoljnijeg za Banku temeljem primjene sljedećih scenarija:

- standardnog šoka od 200bp paralelnog pomaka referentne krivulje prinosa
- interno izracunate promjene ekonomske vrijednosti izracunate kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od pet godina skaliranih na godinu od 240 dana

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

Tablica 34: Promjena ekonomske 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 EUR	-	108,30
Valuta HRK	-	73,55
Ostale valute (ukupno)	20,63	-
UKUPNO	20,63	181,85

XV. Izloženost riziku likvidnosti

Banka planira upravljanje likvidnošću na godišnjoj osnovi kroz budget i forecast, ostvarenje planova prezentira se ALCO odboru koji donosi odluke o raspolaganju eventualnim viškovima likvidnosti odnosno financiranju u narednim razdobljima. Banka izrađuje i prati Godišnji plan financiranja te Strateški plan financiranja. Upravljanje rizikom likvidnosti prema lokalnom regulatoru kao i unutargrupno prema Matici banka vrši kroz:

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

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

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

Na Upravi Banke leži odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom. Uprava Banke prenosi ovlasti za upravljanje na ALCO Odbor. Organizacijski dijelovi koji sudjeluju u upravljanju likvidnosnim rizikom su Upravljanje aktivom i pasivom, Trgovanje unutar Financijskih tržišta i investicijskog bankarstva, Financiranje i posebni aranžmani te Kontrola rizika. Financijska tržišta i IB je odgovorno za dnevno upravljanje likvidnosnim rezervama, upravljanje rizikom i profitabilnošću na dnevnoj osnovi. ALM je odgovoran za upravljanje likvidnošću

na tjednoj i mjesečnoj osnovi (tj. upravljanje LCR, TTW), te strateško upravljanje likvidnošću na srednji i duži rok (upravljanje Going Concern, NSFR) s obzirom na strategiju poslovanja, odobrenje ALCO Odbora te unutar propisanih limita. Kontrola rizika odgovorna je za praćenje definiranih limita te izvještavanje regulatora i internih struktura o izloženosti Banke riziku likvidnosti.

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

Banka svakodnevno mora osigurati održavanje ukupnog koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u vremenu promatranja od mjeseca dana na razini iznad zakonski (80%) i interno (100%) propisanog minimuma. Tijekom cijele 2017. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

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

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute iznosi 175%, Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje.

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

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

Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama te je LCR tijekom 2017. godine bio iznad propisanih limita u svim značajnim valutama

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

Tablica 35: EU LIQ 1: Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) (u milijunima kuna)

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
U milijunima HRK									
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna imovina (HQLA)					7.940,38	7.428,04	6.568,91	6.790,19
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	15.477,46	15.355,09	15.707,59	15.962,75	1.061,29	1.047,43	1.070,65	1.091,89
3	<i>Stabilni depoziti</i>	11.743,86	11.696,23	11.961,94	12.119,28	587,19	584,81	598,10	605,96
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	3.733,60	3.658,86	3.745,65	3.843,47	474,10	462,62	472,56	485,93
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	7.548,59	6.997,96	7.313,55	7.783,46	4.216,41	3.683,79	3.758,00	4.051,81
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	17,67	25,40	4,73	-	4,42	6,35	1,18	0,00
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	7.530,92	6.972,56	7.308,82	7.783,46	4.211,99	3.677,44	3.756,82	4.051,81
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	4.860,95	5.120,88	5.169,95	5.198,56	441,48	481,78	483,77	483,16
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	10,47	26,94	24,18	21,62	10,47	26,94	24,18	21,62
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	4.850,48	5.093,94	5.145,76	5.176,93	431,01	454,84	459,59	461,54
14	Druge ugovorne obveze financiranja	153,89	130,39	277,16	157,91	45,42	12,09	156,73	54,60
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	3.037,30	30.43,24	2.765,90	2.575,72	127,44	127,94	123,32	119,17
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					5.892,04	5.353,04	5.592,48	5.800,64

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
U milijunima HRK									
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017	31.12.2017
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	333,14	224,06	127,70	78,48	6,60	2,80	2,80	2,80
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.224,57	945,25	2.162,95	1.947,45	1.062,54	778,92	2.041,79	1.754,04
19	Ostali novčani priljevi	184,10	86,81	95,00	389,34	184,10	86,81	95,00	389,34
EU-19a	(Razlika između ukupnih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)	X				-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)	X				-	-	-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	1.741,81	1.256,12	2.385,64	2.415,27	1.253,25	868,53	2.139,59	2.146,18
EU-20a	U cijelosti izuzeti priljevi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	1.741,81	1.256,12	2.385,64	2.415,27	1.253,25	868,53	2.139,59	2.146,18
						UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	X				7.940,38	7.428,04	6.568,91	6.790,19
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	X				4.638,79	4.484,51	3.452,89	3.654,46
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	X				171%	166%	190%	186%

XVI. Politika primitaka

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

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

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

1. Upravljanje

Općenito

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

2. Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA

Poslovna strategija

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

Provedba regulatornih zahtjeva prilikom definiranja primitaka unutar RBA i Društava Grupe

Regulatorni okvir

Ova Politika je utemeljena na Direktivama 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).

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 neprimjereni preuzimanja rizika koji prelazi tolerirani rizik institucije, posebice kroz KPI¹ (ciljeve) i kroz definirane načine upravljanja ključnim procesima nagrađivanja;
- primitak se definira ovisno o strukturi funkcije i vezan je uz kvalitetu radnog učinka (performansa); nadalje, posebni propisi se primjenjuju na zaposlenike čije stručne djelatnosti imaju značajan materijalan utjecaj na profil rizika (tzv. "Identificirani radnici");
- primitak je konkurentan i razuman te se određuje prema relativnoj vrijednosti posla, tržišnoj vrijednosti i pozitivnim praksama upravljanja ljudskim resursima;
- fiksni primitak je u načelu definiran u skladu s lokalnim uvjetima na tržištu;
- varijabilni primitak može sadržavati:
 - kratkoročne primitke - za performance (učinak) do 1 godine praćeno na lokalnoj razini, individualnoj razini koristeći kvantitativne i kvalitativne kriterije;
 - srednjoročni/dugoročni primitak za performance (učinak) do 5 godina na temelju srednjoročnih i dugoročnih mjera.
- udio varijabilnog i fiksnog primitka (tzv. Pay-mix) je dobro izbalansiran, što omogućuje svakom zaposleniku egzistencijalnu sigurnost na temelju fiksnih primitaka te omogućuje i potpuno fleksibilnu politiku varijabilnih primitaka, uključujući mogućnost promjene politike pa i potpuno ukidanje varijabilnih primitaka.

Praćenje učinka (performance) je osnova za sve modele varijabilnih primitaka te uključuje:

- uspjeh/rezultat RBA i/ili Društva RBA Grupe, pojedine organizacijske jedinice te individualni uspjeh/učinak (uključujući poštivanje regulativa za praćenje usklađenosti (Compliance) s RBI Grupom te Kodeks poslovnog ponašanja zaposlenika RBA, troškove rizika, likvidnosti i kapitala);
- individualni učinak je ishod postignutih rezultata i ponašanja/kompetencija zasnovanih na skupu kvantitativnih i kvalitativnih mjera, procijenjenih unutar grupnog procesa upravljanja učinkom i uzimajući u obzir financijske i ne-financijske kriterije;
- učinak grupe/organizacijske jedinice je ishod postignutih rezultata utemeljenih na kvantitativnim 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.

¹ KPI – Key Performance Indicator

Funkcijska struktura – osnova za primitke

Općenita pravila

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

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

Fiksni primici

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

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

Varijabilni primici

Pregled načela varijabilnih primitaka

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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, koji se revidiraju/postavljaju sukladno strategiji i poslovnim planovima. Ciljevi za bonuse se definiraju na godišnjoj razini, odnosno na srednjoročnoj razini (period od 3 godine) i mogu biti NPAT, CIR i sl. na lokalnoj/grupnoj razini.

Poticaji (Incentives)

Općenita pravila

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

Postavljanje ciljeva i isplata primitka mogu biti na 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.

Na 31.12.2017. broj radnika za koje je predviđena isplata varijabilnih primitaka iznosio je 807.

Omjer fiksnih i varijabilnih primitaka - Pay Mix

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

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

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

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

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.

U odnosu na 2016. godinu broj Identificiranih je manji za 33 sukladno unaprjeđenjima poslovnih procesa.

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

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

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

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

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

Otpremnina

Otpremnina podrazumijeva iznose koji se isplaćuju zaposlenicima u svezi prijevremenog raskida ugovora o radu.

Redovna isplata primitaka za vrijeme trajanja otkaznog roka ne smatra se otpremninom.

Otpremnina se može platiti na temelju zakona (Zakon o radu), dokumenata Poslodavca (Pravilnik o radu),

sukladno odluci suda ili na dobrovoljnoj osnovi. Iste ne bi trebale osigurati nerazmjernu nagradu, već

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

Upravljačka tijela

Odbor za primitke (REMCO)

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

Nadzorni odbor

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

Uprava

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

Agregirane kvantitativne informacije o primicima, raščlanjene na poslovna područja i na kategorije radnika bit će objavljene kad budu dostupni potpuni podaci.

XVII. Omjer financijske poluge

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

Omjer financijske poluge je stabilan i vrlo dobar te na 31.12.2017. iznosi 10,87%. (31.12.2016.: 10,58%). Do neznatnog poboljšanja pokazatelja došlo je uslijed nešto većeg smanjenja izloženosti u odnosu na smanjenje kapitala.

Tablica 38: LRSum : Omjer financijske poluge u skladu sa CRR-om – obrazac za objavu

Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	Primjenjivi iznos
	U milijunima kuna
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	34.177,90
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(431,35)
(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	32,94
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	44,62
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.654,03
(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	(394,43)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	35.083,72

Tablica 39: LRCom – Zajednička objava omjera financijske poluge

U milijunima kuna	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CCR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	33.434,06
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(311,74)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	33.122,32
Trošak zamjene povezan sa <i>svim</i> transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	28,41
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	32,94
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)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	61,35
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	246,02
(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)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih	246,02
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	8.011,61
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(6.357,58)
Ostale izvanbilančne izloženosti	1.654,03
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Osnovni kapital	3.815,05
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	35.083,72
Omjer financijske poluge	10,8741%
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

Tablica 40: LRSpl- podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
U milijunima kuna	
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	33.434,06
Izloženosti iz knjige trgovanja	492,95
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	-
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	11.274,45
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	50,47
Institucije	1.474,24
Osigurane nekretninama	1.696,96
Izloženosti prema stanovništvu	8.453,59
Trgovačka društva	6.596,51
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	775,87
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	2.619,02