

**Javna objava bonitetnih informacija
RBA Grupe**

na 30.06.2019. godine

Sadržaj


I.	Regulatorni kapital	2
II.	Kapitalni zahtjevi	11
III.	Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	14
IV.	Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik	15
V.	Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	22
VI.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	24
VII.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	29
VIII.	Izloženost tržišnom riziku	33
IX.	Izloženost riziku likvidnosti	33
X.	Omjer financijske poluge	36

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 informacije iz Glave II, Dijela osmog Uredbe.

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



Boris Vuksan, Izvršni direktor Financija



Marko Jurjević, član Uprave

I. Regulatorni kapital

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

Grupa se prema regulatornim zahtjevima HNB-a i EBA-e sastoji od Raiffeisenbank Austria d.d. i njenih podružnica koje čine sastavni dio grupe kreditnih institucija. Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala čine: Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen stambena štedionica d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen Consulting d.o.o. i Raiffeisen usluge d.o.o.

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 30.06.2019. iznosio 4.429,92 milijuna kuna.

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

Osnovni kapital sastoji se od:

- uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 3.621,43 milijuna kuna i
- premije na emitirane dionice u iznosu od 12,20 milijuna kuna,
- zadržane dobiti 165,16 milijuna kuna,
- zakonskih rezervi 172,81 milijuna kuna,
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 112,98 milijuna kuna i
- dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 296,75 milijuna kuna.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja 21,23 milijuna kuna, a
- redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. 266,69 milijuna kuna, kao i
- *goodwill* koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH 26,57 milijuna kuna.

Regulatorni je kapital uvećan za 363,08 milijuna kuna sredstava podređenih zajmova dospjeća 2022. i 2029. godine, a priznaju se kao dopunski kapital.

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

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

Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva:

	Stopa	Neiskorišteni kapital u u milijunima kuna
Redovni osnovni kapital	17.8111%	2.817,57
Osnovni kapital	19.2131%	2.796,81
Ukupni kapital	20,9284%	2.736,56

Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013 utvrđeni su zahtjevi objavljivanja potpunog usklađenja stavki regulatornog kapitala s pozicijama kapitala u nerevidiranim financijskim izvještajima (prema računovodstvenoj konsolidaciji koja uključuje sve članice Grupe (Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffesien stambena štedionica d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen Consulting d.o.o. i Raiffeisen usluge d.o.o., Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d., Raiffeisen Invest d.o.o. i Raiffeisen Bonus do.o.) te jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija.

Tablica 1: **Usklađenje stavki regulatornog kapitala s pozicijama kapitala u nerevidiranim financijskim izvještajima**

U milijunima kuna	Računovodstvena konsolidacija lipanj 2019	Bonitetna konsolidacija lipanj 2019
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	171,59	189,08
Rezerva fer vrijednosti	113,64	113,64
Zadržana dobit (uključujući dobit tekuće godine)	422,19	422,19
Dodatni osnovni kapital	296,75	296,75
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	4.638,36	4.655,85

Regulatorni kapital

Kapital	lipanj 2019
U milijunima kuna	
Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva	4.655,85
Usklada do regulatornog kapitala	
Nematerijalna imovina	(243,59)
Ostale rezerve	(17,49)
Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo	(23,10)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(21,23)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(26,57)
Umanjenje za dobit tekuće godine	(257,03)
Osnovni kapital	4.066,84
Podređene obveze	363,08
Dopunski kapital	363,08
Regulatorni kapital	4.429,92

Tablica 2: 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.	3.633,63
od čega: Dionički kapital	Popis EBA-e 26(3)	3.621,43
od čega: Premija na dionice	Popis EBA-e 26(3)	12,20
Zadržana dobit	26.(1)(c)	165,16
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (druge rezerve)	26.(1)	285,79
Rezerve za opće bankovne rizike	26.(1) (f)	-
Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	486. (2)	-
Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	84.	-
Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	26. (2)	-
Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja		4.084,58
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	34., 105.	(21,23)
Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	36.(1)(b), čl. 37.	(270,16)
Prazno polje u EU-u		
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st. 3) (negativan iznos)	36.(1)(c), 38.	-
Rezerve iz fer vrijedovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	33.(1)(a)	-
Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna očekivanih gubitaka	36.(1)(d), 40., 159.	-
Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	32.(1)	-
Dobici ili gubici po obvezama vrednovanja po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	33.(1)(b)	
Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	36.(1)(e), 41.	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	36.(1)(f), 42.	-
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	36.(1)(g), 44.	(23,10)

Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	Članci uredbe (EU) 575/2013	Iznos
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija (negativan iznos)	36.(1)(h), 43., 45., 46., 49.(2)(3), 79.	-
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija (negativan iznos)	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1 do 3), 79.	-
Prazno polje u EU-u		
Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	36.(1)(k)	-
od čega : kvalificirani udjel izvan financijskog sektora (negativan iznos)	36.(1)(k) (i), 89. do 91.	-
od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	36.(1)(k)(ii), 243.(1)(b), 244.(1)(b), 258.	-
od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	36.(1)(k)(iii), 379.(3)	-
Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10% vez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st 3.) (negativan iznos)	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a)	-
Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	48.(1)	-
od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	36.(1)(i), 48.(1)(b)	-
Prazno polje u EU-u		
od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a)	-
Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	36.(1)(a)	-
Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	36.(1)(l)	-
Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	36.(1)(j)	-
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)		(314,50)
Redovni osnovni kapital (CET1)		3,770,08

Dodatni osnovni kapital (AT1)		296,75
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije		
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	62., 63.	363,08
Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	486.(4)	-
Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	87., 88.	-
od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koje se postupno isključuju	486.(4)	-
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	62.(c)(d)	-
Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja		363,08
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		-
Dopunski kapital (T2)		363,08
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)		4.429,92
Ukupna rizikom ponderirana imovina		21.167,01

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(a)	17.81%
Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(b)	19.21%
Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(c)	20.93%
Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s čl. 92(1)(a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	CRD. 128., 129., 130., 131., 133.	5,50%
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%
od čega: zaštitni sloj za globalne sisemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		
Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	CRD 128.	9.81%
Iznosi 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., 56. (c), 59., 60., 66.(c) , 69., 70.	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	36.(1)(i), 45., 48.	-
Prazno polje u EU-u		
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.	98,44
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital		-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		-

Tablica 3: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Osnovni kapital	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital
Izdavatelj	Raiffeisenbank Austria d.d.	Raiffeisenbank Austria d.d.
Jedinstvena oznaka	ISIN: HRRBA0RA0003	ISIN AT0000A256X2
Mjerodavno pravo instrumenta	hrvatsko	Republika Austrija
Regulatorni tretman		Dodatni osnovni kapital
Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	-
Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital
Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i konsolidiranoj	Pojedinačna/konsolidirana osnova
Vrsta instrumenta	redovne dionice	obveznica
Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)	Priznati iznos u regulatornom kapitalu: 3.621 milijuna kuna uplaćene redovne dionice i premija u iznosu od 12 milijuna kuna Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 3.634 milijuna kuna	296,75 mio HRK
Nominalni iznos instrumenta	1,000 kn	40,000,000 EUR
Cijena izdanja	1,000 kn	100,000%
Otkupna cijena	NP	100,000%
Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	Dodatni osnovni kapital
Izvorni datum izdavanja	dionice su izdavane u više navrata: 12.12.1994. 28.05.1996. 18.06.1997. 19.11.2001. 10.04.2002. 29.11.2004. 13.10.2005. 16.09.2005. 23.06.2006. 05.03.2008.	04.03.2019
Bez dospijea ili s dospijecom	bez dospijea	Bez dospijea
Izvorni rok dospijea	bez dospijea	NP
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NE	DA
Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NE	NP
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
Kuponi/dividende		promjenjiv
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjivi	promjenjiva
Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	12 M EURIBOR + 9,25%

Tablica 3: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	DA	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	djelomično diskrecijsko pravo (1) KI ne smije isplaćivati akontaciju dividende ili dividendu u sljedećim slučajevima: 1) ako je regulatorni kapital KI manji od inicijalnog kapitala iz članka 19. ZOKI, 2) ako KI na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obveze ili ako KI zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospjele obveze, 3) ako je HNB naložila KI da otkloni slabosti i propuste vezane uz netočno iskazivanje aktivnih i pasivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki, a čije bi točno iskazivanje utjecalo na iskazani poslovni rezultat u računu dobiti i gubitka KI ili 4) ako HNB tako odredi svojim rješenjem zbog načina na koji KI upravlja rizicima kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.	puno diskrecijsko pravo sukladno članku 52.1.1 Uredbe (EU) 575/2013
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	djelomično diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NE	NE
Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilan
Ako su konvertibilni, pokretači konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP
Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, je li konverzija obavezna ili neobavezna	NP	NP
Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	NP
Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenata u koji se konvertira	NP	NP
Značajke smanjenja vrijednosti	NE	Sukladno članku 54. Uredbe (EU) 575/2013
U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretači smanjenja vrijednosti	NP	Ako stopa redovnog osnovnog kapitala padne ispod 5,125%
U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	djelomično
U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	privremeno
U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP	Diskrecijsko pravo izdavatelja
Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP	NP
Neuskladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	puno diskrecijsko pravo sukladno članku 52.1.1 Uredbe (EU) 575/2013
Ako postoje, navesti neuskladne značajke	NP	Puno diskrecijsko pravo
*upisati NP ako pitanje nije primjenjivo		NE

Tablica 3: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Dopunski kapital		
Izdavatelj	Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG
Jedinstvena oznaka	Podređeni kredit	Podređeni kredit
Mjerodavno pravo instrumenta	Republika Austrija	Republika Austrija
Regulatorni tretman	Dopunski kapital	Dopunski kapital
Prijelazna pravila CRR-a	-	-
Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Dopunski kapital	Dopunski kapital
Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačna/konsolidirana osnova	Pojedinačna/konsolidirana osnova
Vrsta instrumenta	Primljeni kredit	Primljeni kredit
Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)	215,21mio HRK	147,87 mio HRK
Nominalni iznos instrumenta	50,000,000 EUR	20,000,000 EUR
Cijena izdanja	NP	NP
Otkupna cijena	NP	NP
Računovodstvena klasifikacija	Dopunski kapital	Dopunski kapital
Izvorni datum izdavanja	26.05.2015.	28.02.2019.
Bez dospijeca ili s dospijecom	S dospijecom	S dospijecom
Izvorni rok dospijeca	30.05.2022.	20.05.2029.
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	DA	DA
Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NE	NE
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
Kuponi/dividende	NP	NP
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP	NP
Kuponska stopa i povezani indeksi	Fixed 6.75%	3M EURIBOR + 5.75%
Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	NP	NP
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	NP	NP
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NE	NE
Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilan	nekonvertibilan
Ako su konvertibilni, pokretači konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP
Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna	NP	NP

II. 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 za naredne 3 godine. Planirani interni kapitalni zahtjevi se raspoređuju na poslovne segmente i pretvaraju u operativne limite, value-at-risk limite i limite osjetljivosti.

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

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

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

- kreditni rizik
- tržišni rizik
- operativni rizik

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

Tablica 4: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

U milijunima kuna

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi 30.06.2019.
		30.06.2019.	31.03.2019.	
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	17.243,77	17.372,98	1.389,84
2	<i>od čega standardizirani pristup</i>	17.243,77	17.372,98	1.389,84
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	104,43	102,14	8,17
7	<i>od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima</i>	68,61	73,33	5,87
8	<i>od čega originalna izloženost</i>	-	-	
9	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	-	-	
10	<i>Od čega metoda internog modela (IMM)</i>	-	-	
11	<i>Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane</i>	-	-	
12	<i>Od čega CVA</i>	35,82	28,81	2,30
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	1.003,65	1.377,04	110,16
20	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	1.003,65	1.377,04	110,16
21	<i>Od čega IMA</i>	-	-	
22	Velike izloženosti	-	-	
23	Operativni rizik	2.815,16	2.815,16	225,21
24	<i>Od čega jednostavni pristup</i>	-	-	
25	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	2.815,16	2.815,16	225,21
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	21.167,01	21.667,32	1.733,38

Ukupna rizikom ponderirana imovina za izvještajni period 30. lipnja 2019. godine se smanjila za 164.25 milijuna kuna u odnosu na 31. prosinca 2018. godine. Smanjenje rizikom ponderirane imovine rezultat je smanjenja izloženosti tržišnom riziku za 168 milijuna kuna i smanjenja izloženosti kreditnom riziku za 6,2 milijuna kuna, dok je iznos riziku za prilagodbu kreditnom riziku povećan za 10 milijuna kuna.

III. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

Tablica 5: Protuciklički zaštitni sloj

Ukupan iznos izloženosti riziku (u milijunima kuna)	22.780,18
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Raiffeisen Grupu na dan 30.06.2019. iznosi 0,00%

IV. Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Ispravci vrijednosti rade se za plasmane i izvanbilančne obveze.

U plasmane za koje se rade ispravci vrijednosti spadaju:

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

Zajmovi i potraživanja uključuju:

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

Izvanbilančne obveze su:

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

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

Iznos potrebnih individualnih ispravaka vrijednosti i rezervacija za non-retail klijente (korporativni klijenti, financijske institucije i središnje države) utvrđuje se putem sadašnje vrijednosti očekivane naplate uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja i predvidivi rok njihove prodaje odnosno kroz očekivanu naplatu iz novčanih priljeva ukoliko je procijenjeno da klijent može izvršiti povrat sredstava iz svog redovitog poslovanja (nakon reprograma, oporavka i sl.). Za diskontiranje novčanih primitaka koristi se 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 12.st 7 iste Odluke potrebno formirati veće ispravke od onih utvrđenih diskontiranjem novčanih primitaka Banka koristi stope ispravaka propisane tim člankom-

Kod segmenta stanovništva i micro klijenata, za izračun umanjenja vrijednosti u skladu sa IFRS9 standardom primjenjuje se skupni pristup.

Na svaki izvještajni datum se za sve plasmane vrši raspoređivanje u rizične skupine: u A1 i A2 za sve plasmane koji nisu u statusu neispunjenja obveza, a ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na početno priznavanje pojedinog plasmana, dok se plasmani kod kojih je utvrđen status neispunjenja obveza svrstavaju u rizične skupine B ili C, a ovisno o stupnju nadoknadivosti.

Izračun umanjenja vrijednosti plasmana raspoređenih u rizičnu skupinu A (portfeljne rezervacije) provodi se koristeći model očekivanih kreditnih gubitaka baziran na 12-mjesečnom razdoblju (A1) ili tijekom vijeka trajanja (lifetime, A2).

Kod plasmana raspoređenih u rizične skupine B i C (plasmani koji su u statusu neispunjavanja obveza) za izračun umanjenja vrijednosti (individualne rezervacije) kod neosiguranih plasmana koristi se model procjene gubitka (%) temeljen na mjesecima provedenim u statusu neispunjavanja obveza i disciplini plaćanja, dok se kod osiguranih plasmana koristi model procjene gubitka (%) temeljen na mjesecima provedenim u statusu neispunjavanja obveza ili postotak izračunat temeljem adekvatnih instrumenata osiguranja, a primjenjuje se maksimum od ta dva izračunata postotka.

Forward looking efekt uključen je u izračun očekivanog kreditnog gubitka, a temeljen je na očekivanim budućim promjena u razini kreditnog rizika zbog makroekonomskog okruženja.

Tablica 6: 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 (a+b-c-d)
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
Središnje države ili središnje banke	-	11.387,44	-	88,07	-	(2,09)	11.299,37
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	29,49	-	0,16	-	(0,01)	29,33
Subjekti javnog sektora	-	15,70	-	0,12	-	0,01	15,58
Multilateralne razvojne banke	-	20,28	-	0,16	-	1,56	20,12
Međunarodne organizacije	-	143,43	-	1,14	-	0,31	142,29
Institucije	-	1.491,86	-	8,16	-	3,78	1.483,70
Trgovačka društva	-	12.776,89	-	77,01	-	0,48	12.699,88
<i>Od kojih: MSP</i>	-	3.761,26	-	23,94	-	-	3.737,32
Stanovništvo	-	10.797,78	-	225,92	-	(26,84)	10.571,86
<i>Od kojih: MSP</i>	-	964,35	-	18,17	-	-	946,18
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	2.210,91	-	2,95	-	0,04	2.207,96
<i>Od kojih: MSP</i>	-	12,25	-	0,02	-	-	12,23
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.340,29	0,00	915,54	-	38,65	26,51	424,75
Visokorizične stavke	-	115,73	-	20,87	-	-	94,86
Pokrivene obveznice	-	0,00	-	-	-	-	-
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	182,02	-	0,24	-	-	181,78
Druge izloženosti	-	3.246,54	17,05	-	-	12,00	3.229,49
Ukupni standardizirani pristup	1.340,29	42.418,07	932,59	424,81	38,65	15,75	42.400,97
Od kojih: Zajmovi	1.306,52	28.542,28	895,23	332,66	38,65	23,56	28.620,91
Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	-	5.867,17	-	45,06	-	0,12	5.822,11
Od kojih: Izloženost izvanbilančnih stavki	33,77	8.008,63	20,31	47,08	-	(7,93)	7.975,01

Tablica 7: 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	14,87	200,55	7,86	1,81	0,02	1,29	205,75
Rudarstvo i vađenje	-	100,93	-	1,14	-	(0,01)	99,79
Prerađivačka industrija	234,80	4.263,21	72,69	27,10	14,50	19,02	4.398,22
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0,74	141,77	0,69	0,38	-	0,31	141,44
Opskrba vodom	1,23	136,87	0,75	0,64	-	(0,37)	136,71
Građevinarstvo	39,76	1.559,29	12,91	30,23	1,37	14,40	1.555,91
Trgovina na veliko i malo	188,47	3.550,16	119,00	24,93	1,17	(28,08)	3.594,70
Prijevoz i skladištenje	64,82	609,70	60,40	5,64	0,11	(3,20)	608,48
Djelatnosi pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	5,18	551,45	4,45	5,02	0,07	0,29	547,16
Informacije i komunikacije	14,14	238,69	2,75	2,04	0,03	6,52	248,04
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0,03	9.104,49	0,03	64,10	0,01	4,78	9.040,39
Poslovanje nekretninama	7,30	321,44	1,28	1,39	14,48	14,35	326,07
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	24,01	641,80	19,96	4,72	0,13	13,59	641,13
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	6,11	422,60	5,29	2,76	1,18	2,55	420,66
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	5.040,21	-	38,70	-	(0,71)	5.001,51
Obrazovanje	3,57	20,80	3,50	0,25	-	0,57	20,62
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0,30	48,83	0,26	0,48	0,02	(0,16)	48,39
Umjetnost, zabava i rekreacija	-	116,18	-	0,82	0,04	(0,24)	115,36
Ostale uslužne djelatnosti	1,30	71,28	1,18	1,68	0,12	(0,67)	69,72
Stanovništvo i obrt	714,80	12.032,17	589,45	210,67	5,40	(28,48)	11.946,85
Ostalo	18,86	3.245,65	30,14	-	-	-	3.234,07
Ukupno	1.340,29	42.418,07	932,59	424,81	38,65	15,75	42.400,97

Tablica 8: 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	1.340,29	41.155,60	932,59	414,57	38,65	15,88	41.148,74
od čega Hrvatska	1.339,22	38.639,14	931,55	397,31	38,65	3,47	38.649,51
od čega Njemačka	0,03	597,53	0,03	2,13	-	0,81	595,40
od čega Austrija	0,98	428,78	0,95	3,41	-	2,43	425,40
od čega Luksemburg	-	338,08	-	2,69	-	0,62	335,39
od čega Nizozemska	-	163,71	-	1,30	-	1,87	162,41
od čega ostale europske zemlje	0,06	988,36	0,05	7,73	-	6,68	980,63
Ostala geografska područja	-	1.262,47	-	10,24	-	(0,12)	1.252,23
od čega Sjedinjene američke države	-	1.248,70	-	9,85	-	(10,39)	1.238,85
od čega ostala svjetska geografska područja	-	13,77	-	0,39	-	10,27	13,38
Ukupno	1.340,29	42.418,07	932,59	424,81	38,65	15,76	42.400,97

Tablica 9: EU CR1 – D : Razdoblje dospjeća 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	179,78	26,68	30,8	79,17	58,51	227,91
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ukupne izloženosti	179,78	26,68	30,8	79,17	58,51	227,91

Tablica 10: EU CR1 – E : Neprihodujuće 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 nenaplaćeno > 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 neispunjava obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane	Od čega restrukturiranih	Od čega nerestrukturiranih						
Dužnički vrijednosni papiri	5.868,45	5.868,00		0,45				(45,05)		(0,45)				
Kredit i predujmovi	25.41,29	24.605,89	307,39	1.335,40	1.098,85	1.335,40	191,01	(1.252,81)	(2,41)	(844,66)	(296,13)	107,59	73,82	
Izvanbilančni izloženosti	8.086,37	-	-	360,60	360,60	87,64		(63,47)		(24,17)				

Tablica 11: 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	1.015,19	413,43
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	8,72	-
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(22,29)	(12,11)
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	(43,54)	-
Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Učinak tečajnih razlika	(1,50)	-
Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	-
Ostale prilagodbe	5,33	31,42
Završno stanje	961,91	432,74
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 12: EU CR2 – B : Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni

	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza (u milijunima kuna)
Početno stanje	1.638,49
Kredit i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	8,13
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(16,25)
Otpisani iznosi	(38,65)
Druge promjene	(251,43)
Završno stanje	1.340,29

V. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

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

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

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

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

Tablica 13: EU CR4 : Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

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	11.299,19	0,19	11.285,36	-	477,59	4,23%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	17,73	11,60	17,73	0,40	14,79	81,58%
Subjkti javnog sektora	15,20	0,37	15,20	-	15,10	99,34%
Multilateralne razvojne banke	20,12	-	20,12	-	-	-
Međunarodne organizacije	142,29	-	142,29	-	-	-
Institucije	1.304,61	143,59	960,23	28,78	389,50	39,38%
Trgovačka društva	6.321,57	6.317,81	5.801,69	1.048,10	6.568,24	95,89%
Stanovništvo	9.086,11	1.485,75	8.996,35	123,02	6.704,78	73,52%
Osigurano hipotekama na nekretninama	2.205,70	2,24	2.205,70	0,64	771,31	34,96%
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	411,28	13,47	409,73	2,07	484,59	117,68%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	94,85	-	94,85	-	142,28	150,01%
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
Subjkti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	181,78	-	181,78	-	409,25	225,13%
Ostale stavke	3.229,50	-	3.229,50	-	1.334,95	41,34%
Ukupno	34.329,93	7.975,02	33.360,53	1.203,01	17.312,38	50,09%

Tablica 14: 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%	Ostale			Odbijeno
Središnje države ili središnje banke	10.446,50	-	-	7,74	100,34	-	210,24	-	-	-	-	98,44	-	-	422,09	-	11.285,35	6.249,78
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	4,18	-	-	-	-	13,96	-	-	-	-	-	-	18,13	18,13
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	0,12	-	-	-	-	15,08	-	-	-	-	-	-	15,20	15,20
Multilateralne razvojne banke	20,12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,12	-
Međunarodne organizacije	142,29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142,29	-
Institucije	-	-	-	-	447,84	-	499,06	-	-	42,10	-	-	-	-	-	-	989,00	213,49
Trgovačka društva	-	-	-	-	1,17	-	294,33	-	-	6.482,28	72,00	-	-	-	-	-	6.849,78	6.307,33
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	9.119,37	-	-	-	-	-	-	-	9.119,37	9.119,37
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	2.206,35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.206,35	2.206,35
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266,22	145,57	-	-	-	-	-	411,79	411,80
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,85	-	-	-	-	-	94,85	94,85
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,14	-	151,65	-	-	-	-	181,79	156,08
Ostale stavke	1.894,55	-	-	-	-	-	-	-	-	1.334,95	-	-	-	-	-	-	3.229,50	3.229,50
Ukupno	12.503,46	-	-	7,74	553,65	2.206,35	1.003,63	-	9.119,37	8.184,73	312,42	250,09	-	-	422,09	-	34.563,52	28.021,88

VI. 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 umanjena rizika iskazuju se u svakom pojedinom kreditnom zahtjevu. Učinak umanjena rizika koji se uzima u obzir je stručna procjena vrijednosti koja se može očekivati od prodaje instrumenta osiguranja unutar razumnog roka za njegovu realizaciju. Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je u RBI grupnom katalogu instrumenata osiguranja i smjernicama za procjenu instrumenata osiguranja. Vrijednost instrumenata osiguranja računa se prema utvrđenoj metodologiji koja uključuje standardizirani izračun temeljem tržišne vrijednosti, unaprijed određenim minimalnim diskontima i stručnu procjenu.

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

Vrednovanje i upravljanje instrumentima osiguranja

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

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

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

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

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

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

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

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

Reevaluacija instrumenata osiguranja se provodi minimalno 1 godišnje. U slučaju značajnijih promjena na tržištu, reevaluacija instrumenata osiguranja se provodi češće. Reevaluacija 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 Zakonu o izradi procjena. 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 15: 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	36.578,04	-	963,82	257,68	-
Ukupni dužnički vrijednosni papiri	5.822,93	-	-	-	-
Ukupne izloženosti	42.400,97	-	1.013,69	266,39	-
od čega u statusu neispunjavanja obveza	-	-	1,15	1,42	-

Tablica 16: 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	185,76	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Institucije	351,32	-	-	-
Trgovačka društva	380,45	-	265,94	-
Stanovništvo	94,59	-	-	-
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1,57	-	0,46	-
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	1.013,69		266,40	-

VII. 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 17 : 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		25,64	70,38			96,02	68,61
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 adhezetne riziku za SFT-ove						-	-
Ukupno	-	25,64	70,38	-	-	96,02	68,61

Tablica 18: 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	69,36	35,82
Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	69,36	35,82

Tablica 19: 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	-	-	-	-	31,53	-	3,98	-	-	-	-	-	1,11
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,51	-	-	60,51
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-	31,53	-	3,98	-	-	60,51	-	-	61,62

Tablica 20: 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	176,13	80,11	96,02	-	96,02
SFT-ovi	-	-	-	-	-
Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
Ukupno	176,13	80,11	96,02	-	96,02

Tablica 21: 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	8,60	0,63	-	28,64	-	-
Vrijednosni papiri	-	-	-	-	650,91	301,42
Ukupno	8,60	0,63	-	28,64	650,91	301,42

VIII. Izloženost tržišnom riziku

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

Tablica 22: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom (u milijunima kuna)

	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalna zahtjevi
Izravni proizvodi		
Kamatni rizik (opći i specifični)	761,68	60,93
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	7,47	0,60
Valutni rizik	234,50	18,76
Robni rizik	-	-
Opcije	-	-
Pojednostavljena metoda	-	-
Pristup Delta-plus	-	-
Scenarij pristup	-	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
Ukupno	1.003,65	80,29

IX. 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, Financijsk institucije, financiranje i skrbništvo te Kontrola rizika.

Financijska tržišta 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. Ujedno, 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 (100%) i interno (110%) propisanog minimuma. Tijekom prvih 6 mjeseci 2019. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

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

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute iznosi 166%, 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 prvog polugodišta 2019. godine bio iznad propisanih limita u svim značajnim valutama

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

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)	
U milijunima HRK					
Tromjesečje završava		31.03.2019	30.06.2019	31.03.2019	30.06.2019
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA					
1	Ukupna visokokvalitetna imovina (HQLA)	X		9.392,18	10.184,42
NOVČANI ODLJEVI					
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	17.044,34	16.981,24	1.192,88	1.185,50
3	<i>Stabilni depoziti</i>	12.722,37	12.702,99	636,12	635,15
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	4.321,97	4.278,25	556,76	550,35
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	8.401,28	8.419,53	4.636,41	4.606,33
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	8.401,28	8.419,53	4.636,41	4.606,33
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata	X			-
10	Dodatni zahtjevi	4.773,05	4.941,36	450,90	483,05
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	6,27	9,38	6,27	9,38
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	4.766,78	4.931,98	444,62	473,67
14	Druge ugovorne obveze financiranja	310,75	156,19	15,17	17,91
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	2.655,82	2.696,44	124,29	125,79
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI	X		6.419,65	6.418,58
NOVČANI PRILJEVI					
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	284,57	399,71	2,67	3,29
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.081,37	891,08	713,77	625,16
19	Ostali novčani priljevi	357,15	9,47	357,15	9,47
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	1.723,09	1.300,26	1.073,59	637,92
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%	1.723,09	1.300,26	1.073,59	637,92
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	X		9.392,18	10.184,42
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	X		5.346,06	5.780,66
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	X		176%	176%

X. 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 30.06.2019. iznosi 11.18%. (31.12.2018.:10.29%). Do poboljšanja pokazatelja došlo je uslijed smanjenja izloženosti i povećanja kapitala.

Tablica 23: 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	35.595,24
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(568,91)
(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	70,38
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.599,88
(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	(309,98)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	36.386,61

Tablica 24: 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)	34.152,22
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(314,50)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	33.837,72
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	25,64
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	70,38
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	96,02
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	852,98
(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)	852,98
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	8.042,40
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(6.442,52)
Ostale izvanbilančne izloženosti	1.599,88
(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	4.066,83
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	36.386,61
Omjer financijske poluge	11.1767%
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 25: 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:	34.152,22
Izloženosti iz knjige trgovanja	675,26
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	-
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	11.275,83
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	32,93
Institucije	953,29
Osigurane nekretninama	2,205,70
Izloženosti prema stanovništvu	9.086,11
Trgovačka društva	6.005,68
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	411,28
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	3.506,14