

JAVNA OBJAVA BONITETNIH INFORMACIJA

**ZA RBA GRUPU
NA 31.12.2023. GODINE**

Uvod

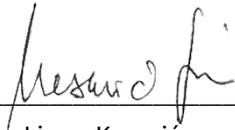
Na temelju članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Glave II, Dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe, Grupa Raiffeisenbank Austria d.d. (u nastavku teksta: RBA Grupa) objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije.

Sve vrijednosti su izražene u milijunima EUR.

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

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

Travanj, 2024.



Liana Keserić,
predsjednica Uprave



Georg Feldscher,
član Uprave

Sadržaj

Uvod.....	2
Članak 435.....	5
Ciljevi i politike upravljanja rizicima	5
Članak 436.....	18
Obuhvat primjene regulatornog okvira.....	18
Članak 437.....	24
Regulatorni kapital.....	24
Članak 438.....	33
Kapitalni zahtjevi.....	33
Članak 439.....	36
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane.....	36
Članak 440.....	39
Protuciklički zaštitni slojevi kapitala.....	39
Članak 441.....	41
Pokazatelji globalne sistemske značajnosti	41
Članak 442.....	42
Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	42
Članak 443.....	51
Opterećena i neopterećena imovina	51
Članak 444.....	54
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu.....	54
Članak 445.....	57
Izloženost tržišnom riziku	57
Članak 446.....	58
Operativni rizik	58
Članak 447.....	59
Ključni pokazatelji	59
Članak 448.....	61
Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja.....	61

Članak 449.....	63
Izloženosti sekuritizacijskim pozicijama	63
Članak 449.a.....	68
Izloženosti ekološkim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG)	68
Članak 450.....	71
Politika primitaka.....	71
Članak 451.....	82
Omjer financijske poluge.....	82
Izloženost riziku likvidnosti (LCR)	86
Neto stabilni izvori financiranja (NSFR).....	89
Članak 452.....	91
Primjena IRB pristupa na kreditni rizik	91
Članak 453.....	92
Tehnike smanjenja kreditnog rizika	92
Članak 454.....	96
Napredni pristup za operativni rizik.....	96
Članak 455.....	97
Interni modeli za tržišni rizik	97

Članak 435.

Ciljevi i politike upravljanja rizicima

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

Načela i strategije 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.

Temeljna načela politike rizika RBA Grupe:

- Svijest o riziku: razvijamo i njegujemo snažnu svijest o riziku u svim operacijama banke i u skladu s kulturom rizika.
- Integrirano upravljanje rizicima: glavne vrste rizika kojima se upravlja u Banci i RBA Grupi su kreditni, tržišni, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni, operativni rizici i ESG rizici. Rizici se mjere, ograničavaju, agregiraju i uspoređuju sa raspoloživim kapitalom za pokriće rizika.
- Standardizirane metodologije: metodologije za mjerenje i ograničavanje rizika standardizirane su na razini Matice (Raiffeisen Bank International) i na razini RBA Grupe. Time se postiže dosljedno upravljanje rizicima po poslovnim segmentima i unutar svih članica RBA Grupe.
- Ispunjavanje regulatornih zahtjeva: sukladno hrvatskim ili europskim regulatornim propisima te zahtjevima RBA Grupe.
- Kontinuirano planiranje: strategija rizika i kapital za pokriće rizika revidiraju se i odobravaju tijekom godišnjeg planiranja pri čemu se posebna pažnja posvećuje koncentraciji rizika.
- Neovisna kontrola: u banci su svi organizacijski dijelovi koji stvaraju rizik potpuno odvojeni od organizacijskih dijelova koji upravljaju rizicima i kontroliraju rizike. Odvojenost ovih funkcija je također i na razini delegiranja.

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

Okvir apetita za rizikom (RAF) ima za cilj pružiti managementu alat za postavljanje i ograničavanje razine ukupnog rizika koji Banka i RBA Grupa žele i mogu preuzeti, kako bi postigli svoje strateške i poslovne ciljeve. Sklonost riziku temelj je za uspostavljanje naše poslovne strategije, raspodjele resursa i proračuna, čime se integrira upravljanje rizicima, strategija rizika i poslovna strategija kako bi se maksimizirao naš prinos na rizik.

Temeljni elementi RAFa su:

- **Kapacitet rizika** je razina ukupnog rizika koji Banka/RBA Grupa može apsorbirati prije nego što prekrši minimalne zahtjeve regulatornog kapitala i minimalne zahtjeve za rizik likvidnosti. Ukupni kapacitet rizika RBA Grupe definiran je u kontekstu ICAAP-a kao 100% iskorištenost internog kapitala putem ekonomskog kapitala.
- **Razina tolerancije na rizik** koja je za RBA Grupu postavljena na 95% iskorištenosti internog kapitala RBA Grupe
- **Apetit za rizikom** koji je postavljen na razini 75% kapaciteta za rizikom odnosno iskorištenosti internog kapitala RBA Grupe.

Banka odnosno RBA Grupa jednom godišnje usvaja kreditne i ostale politike kojima definira razinu odnosno vrste rizika koje je spremna preuzeti. Politike se donose na temelju poslovne strategije, odnosno planiranjem kapitala, uzimajući u obzir kretanja na tržištu.

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

Kategorije rizika

Kreditni rizici

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

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

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

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

Radi izbjegavanja koncentracije rizika kreditnim politikama definiraju se:

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

- koncentracije po preostalom roku dospjeća,
- koncentracije po vrstama instrumenata osiguranja,

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

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

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

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

Problematici plasmani (dužnici su došli u značajne financijske probleme ili se očekuje kašnjenje u podmirivanju obveza) zahtijevaju posebni tretman i dodjeljuju se Proaktivnom upravljanju kreditnim izloženostima (non-retail klijenti) i Naplati potraživanja od stanovništva i poduzetništva (retail klijenti). Proaktivno upravljanje kreditnim izloženostima ima odlučujuću ulogu u izračunu i analiziranju troškova za ispravke vrijednosti (rezervacije, vrijednosno usklađenje, otpisi). Proaktivno upravljanje kreditnim izloženostima rano se uključuje u vođenje odnosa s problematičnim klijentom s ciljem smanjivanja gubitaka proizašlih iz kreditne izloženosti problematičnim klijentima.

O problematičnim plasmanima odlučuje Odbor za problematične plasmane kojeg pretežito čine predstavnici Proaktivnog upravljanja kreditnim izloženostima, te nadležni Član Uprave za rizike.

Tržišni rizici

Kontrola i uspostava okvira za upravljanje tržišnim rizicima te izvještavanje o izloženosti tržišnim rizicima obavlja se u organizacijskom dijelu Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima unutar Kontrole rizika i izvješćivanja, gdje se ujedno obavljaju i poslovi Middle office-a.

Sklonost preuzimanju rizika u pogledu tržišnih rizika definira se u sklopu redovitog godišnjeg budžetiranja te se ogleda u uspostavljanju odgovarajuće strukture i visine limita. Struktura limita poštuje prvenstveno zakonski okvir u pogledu uspostavljenih limita i ograničenja od strane regulatora. Sustav internih limita za tržišne rizike određeni su adekvatno iz alociranog kapitala ili budžeta i odobreni od strane Uprave Banke.

Limiti se odobravaju od strane ALCO Odbora RBA Grupe, ali i od strane MACO Odbora, nadležnog tijela Raiffeisen Bank International AG Grupe (u nastavku teksta: RBI Grupa) zaduženog za limite tržišnog rizika. Revidiranje limita odvija se najmanje jednom godišnje.

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

- **Value at Risk** (razina pouzdanosti 99%; 1-dnevno razdoblje držanja)
Value at risk limit predviđa maksimalni gubitak koji neće bit prekoračen uz određenu razinu povjerenja u normalnim tržišnim uvjetima, ali ne pruža dodatne informacije o potencijalnim efektima u slučaju ekstremnih kretanja na tržištu. Stoga pored njih RBA 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-watermark YTD stop loss limiti primjenjuju se na sve pozicije klasificirane kao FVTPL i FVOCI¹ te se u korištenje limita uzima kumulativni dobit i gubitak na YTD osnovi. Budući da se dozvoljeni gubitak računa u odnosu na maksimalni dobitak u YTD periodu, limit se na početku svake godine stavlja na nulu.

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

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

U slučaju prekoračenja limita, definiran je jasan eskalacijski proces koji pokreće Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima, a konačnu odluku o potrebnim mjerama donosi ili član Uprave u čijoj je nadležnosti organizacijska jedinica čiji su postupci doveli do prekoračenja ili ALCO Odbor.

Izvještavanje o tržišnim, kamatnom riziku u knjizi banke te likvidnosnim rizicima, osim regulatornog, obuhvaća redovan dnevni/tjedni/ mjesečni pristup informacijama o kretanju pokazatelja izloženosti rizicima organizacijskim jedinicama zaduženim za operativno upravljanje istima, ali i višem managementu te Upravi Banke osiguravajući sve potrebne informacije potrebne za donošenje poslovnih odluka.

Kamatni rizik u knjizi banke

Izloženost kamatnom riziku očituje se negativnim utjecajima promjene kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, stoga su i neto kamatni prihod te ostali novčani tokovi osjetljivi na promjenu kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se, mjeri i izvještava iz perspektive zarade (utjecaj na kamatne prihode) te iz perspektive promjene ekonomske vrijednosti.

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

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

Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima, unutar Kontrole rizika i izvješćivanja odgovorno je za mjerenje i izvješćivanje o kamatnom riziku u knjizi banke. Odgovorno je i za izradu metodologije mjerenja kamatnog rizika kao i za pravovremeno i točno izvještavanje HNB-a u skladu sa važećom regulativom iz područja upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Rizik likvidnosti

Uloga banke na financijskom tržištu je provođenje transformacije dospijeća (maturity transformation). Transformacija dospijeća 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**

RBA Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonskom regulativom koja regulira rizik likvidnosti i grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Rizikom likvidnosti upravlja se preko usklađivanja dospijeća imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita, te postizanjem povoljnih pokazatelja likvidnosti, kao i limita za likvidnosne neusklađenosti (gapove) koji moraju u kratkoročnim periodima biti pozitivni, uz primjenu internog modela. RBA 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 RBA Grupa ima uspostavljen plan postupanja u kriznim situacijama vezanim uz likvidnost (contingency plan).

- **Rizik financiranja likvidnosti**

RBA 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 RBA Grupe koji uključuju raznoliku strukturu financiranja za ublažavanje rizika likvidnosti financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove, podređene zajmove i dionički kapital. Sredstva se ne prikupljaju isključivo od matične banke, već i od ostalih bankarskih grupacija. Ciljevi se međusobno koordiniraju i optimiziraju.

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

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

Operativni rizik

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

Strategije i postupci upravljanja rizikom

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

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

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za ovladavanje operativnim rizikom u cilju sprječavanja nastanka događaja operativnog rizika i smanjenje gubitaka od događaja operativnog rizika. Strategije upravljanja operativnim rizikom predstavljaju koordinirani portfolio akcija za ovladavanje rizikom, implementiranih da bi se upravljalo profilom operativnog rizika unutar apetita rizika.

Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom

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

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

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

Opseg i vrsta sustava izvješćivanja i mjerenja rizika

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

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

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

- **Procjena rizika** - služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identificira operativne rizike, i služi kao okidač za definiranje rizika kojima je potrebno ovladati.
- **Pokazatelji ranog upozorenja** - pružaju signal ranog upozorenja za potencijalne probleme ili promjene u rizičnom profilu, koje mogu zahtijevati upravljačku mjeru.
- **Prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika i analiza internih podataka o gubicima** - pružaju značajne informacije za mjerenje utjecaja događaja operativnog rizika i djelotvornosti sustava unutar njih kontrola.
- **Analiza scenarija** - to je proces kojim se razmatra utjecaj ekstremnih ali mogućih događaja na poslovanje, koji omogućuje pokretanje mjera ovladavanja rizikom koji proizlaze iz rijetkih događaja.

Metode kvalitete i cjelovitosti podataka o događajima operativnog rizika, koje se također koriste u okviru upravljanja operativnim rizikom i izvještavanju, su provjere funkcije kontrole operativnog rizika, dvostrano usklađivanje s Glavnom knjigom te indikatori kvalitete podataka na razini cijele RBI Grupe.

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

Politike zaštite od rizika i smanjenja operativnog rizika

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

Organizacija upravljanja rizicima



Organizacijska struktura u Banci jasno razlikuje poslovne funkcije od funkcija upravljanja rizicima, praćenja rizika i kontrole rizika. Time se postiže neovisnost upravljanja i kontrole rizika. Upravljanje kreditnim rizikom prvenstveno se obavlja u Upravljanju kreditnim rizikom non-retail klijenata i Upravljanju kreditnim rizikom retail klijenta, dok se kontrola kreditnog rizika obavlja u Integriranom upravljanju rizicima unutar Kontrole rizika i izvješćivanja kao i Upravljanju kreditnim rizikom non-retail klijenata i Upravljanju kreditnim rizikom retail klijenta.

Kontrola rizika i izvješćivanje također daje smjernice za upravljanje tržišnim rizicima, rizicima likvidnosti i operativnim rizicima te provodi kontrolu rizika provjerom provedbe i učinkovitosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima.

Uprava Banke odgovorna je za definiranje cjelokupne strategije rizika Banke i RBA grupe i provedbu politike upravljanja rizicima. Na temelju preporuka stručnih jedinica, članovi Uprave odlučuju o postupcima za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika te donose upravljačke odluke prema izvješćima i analizama rizika. U svemu tome Upravu podržava neovisna funkcija upravljanja rizicima i kontrole rizika te posebno imenovani odbori (Odbor za rizike, Odbor za upravljanje imovinom i obvezama - ALCO, Odbor za upravljanje i kontrolu operativnih rizika, Kreditni odbor, Odbor za problematične kredite, Odbor za statističke modele, Odbor za prestrukturiranje itd.).

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

Funkcija upravljanja i kontrole rizika je neovisna od funkcije interne revizije i funkcije usklađenosti i direktno je odgovorna članu Uprave nadležnom za rizike. Funkcija kontrole rizika ima pravo pristupa svim informacijama Banke i RBA Grupe koje su potrebne za obavljanje poslova iz njihova djelokruga.

Viši management je dužan:

1. Provesti strategije i politike za preuzimanje rizika i upravljanje rizikom,
2. Uspostaviti i održavati proces upravljanja rizicima,
3. uspostaviti procedure i izraditi smjernice za obavljanje poslova kreditne institucije koje rezultiraju izloženošću rizicima,
4. Održavati učinkovitost internih kontrola ugrađenih u sustav upravljanja rizicima i
5. Uspostaviti odgovarajuće postupke za procjenu učinka uvođenja novih proizvoda na izloženost kreditne institucije riziku.

Izvešća o rizicima

Kontrola rizika i izvješćivanje, Upravljanje kreditnim rizicima Non-retail klijenata, Upravljanje kreditnim rizicima Retail klijenata, te ostali organizacijski dijelovi zaduženi za upravljanje rizicima izrađuju izvješća koja se redovito prezentiraju Upravi odnosno Nadzornom odboru. Izvješća služe za praćenje kvalitete portfelja Banke te predstavljaju podlogu za donošenje odluka nadležnih tijela (Nadzornog odbora, Uprave, Kreditnog odbora i sl.).

Izjava Uprave o primjerenosti upravljanja rizicima

Ovime potvrđujemo da su sustavi upravljanja rizicima uspostavljeni u RBA Grupi i navedeni u internim dokumentima „Strategija rizika RBA Grupe” i "Pravilniku o upravljanju rizicima" i ostalim pratećim internim dokumentima prikladni s obzirom na profil i strategiju RBA Grupe.

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

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

Sastav ekonomskog kapitala prema vrsti rizika pokazuje prevlast kreditnog rizika u ukupnom profilu rizičnosti RBA Grupe, te nešto veći udio kreditnog rizika non-retail portfelja (64%) u odnosu na retail portfelj (36%). Interni kapital više je nego dostatan za pokriće svih internih kapitalnih zahtjeva i rezultata nepovoljnih stresnih situacija.

Ocjena rizika za Banku i RBA Grupu provodi se jednom godišnje. Ocjena rizika za 2023. godinu pokazuje blagi pad po svim vrstama rizika za procjenu profila rizičnosti. Na razini RBA Grupe, značajnim rizicima ocijenjeni su kreditni rizik, kamatni rizik u knjizi banke te ostali nefinancijski rizici, dok tržišni rizik, likvidnosni rizik, ESG rizik, poslovni rizik i ostale vrste rizika nemaju materijalno značajan učinak na profil rizičnosti RBA Grupe.

Sustav upravljanja

Članovi upravljačkog tijela i njihove nadležnosti

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

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

Broj direktorskih mjesta na kojima se nalaze članovi upravljačkog tijela na 31. prosinca 2023. godine

Članovi Uprave	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesta
Liana Keserić	Predsjednica Uprave	1
Georg Feldscher	Član Uprave	1
Višnja Božinović	Član Uprave	1
Ante Odak	Član Uprave	2

Članovi Nadzornog odbora	Funkcija	Broj ostalih direktorskih mjesta
Sabine Zucker	Predsjednica Nadzornog odbora	1
Andreas Gschwenter	Zamjenik predsjednice Nadzornog odbora	1
Peter Jacenko	Član Nadzornog odbora	1
Harald Kreuzmair	Član Nadzornog odbora	1
Iryna Arzner	Član Nadzornog odbora	1
Hrvoje Markovinović	Član Nadzornog odbora	0
Klaus Buchleitner	Član Nadzornog odbora	2

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

Politike Banke vezane uz uvjete i postupak procjene primjerenosti članova Uprava i članova Nadzornog odbora determinirane su odredbama Zakona o Kreditnim institucijama i Odlukom Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave, predsjednika Nadzornog odbora i članova Nadzornog odbora.

Politikama se osigurava odabir osobe koja ima dobar ugled, odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo, sposobnost iskazivanja neovisnog mišljenja, koja nije u sukobu interesa te koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Politikom raznovrsnosti Uprave / Nadzornog odbora osigurava se raznolikost strukture uključujući i ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola te strategiju i vremenski cilj za postizanje tog cilja.

Članovi Uprave moraju zajedno svojim stručnim znanjem pokrivati sva poslovna područja Banke te imati sposobnosti koje su im potrebne radi iskazivanja stajališta i utjecanja na proces odlučivanja unutar Uprave Banke. Uprava mora imati dovoljan broj članova s dovoljnim stručnim znanjem o najmanje svakom od sljedećih područja :

- uslugama koje Banka pruža i glavnih rizika povezanih s time,
- financijskim tržištima i tržištima kapitala, solventnosti i internim modelima,
- sustavu upravljanja Banke
- računovodstva i izvještavanje,
- dužnostima kontrolnih funkcija,
- informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- pravnom i regulatornom okviru,
- upravljačkim sposobnostima i iskustvima,
- sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje banke,
- klimatskim i ostalim okolišnim rizicima,
- strateškom planiranju,
- upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

Banka donosi politiku i utvrđuje postupak za uvodnu i kontinuiranu edukaciju predsjednika uprave, članova uprave, članova nadzornog odbora, u svrhu osiguranja trajne prikladnosti njihovih stručnih znanja, osigurava uvodnu edukaciju za člana Uprave koji se prvi put imenuju na funkciju te uspostavlja postupak za utvrđivanje poslovnih područja i ključnih funkcija za koje procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom edukacijom u cjelini kao i pojedinih članova.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora moraju zajedno svojim stručnim znanjem pokrivati sva poslovna područja Banke te imati sposobnosti koje su im potrebne radi iskazivanja stajališta i utjecanja na proces odlučivanja unutar Uprave / Nadzornog odbora Banke.

Godišnjom procjenom kolektivne primjerenosti uprave Banka uspoređuje se trenutni sastav Uprave i njihovo zajedničko stručno znanje, sposobnosti i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću i ciljanom strukturom Uprave. Pri tome se uzimaju u obzir rezultati primjerenosti pojedinačnih članova uprave/ Nadzornog odbora.

Politika raznolikosti Uprave Banke / Nadzornog odbora

Politika raznolikosti Banke je usklađena sa Politikom raznolikosti RBI Grupe te Odlukom HNB-a o primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Postojećim politikama se prilikom imenovanja članova Uprave / Nadzornog odbora voditi računa da je struktura Uprave / Nadzornog odbora dovoljno raznolika. U tom kontekstu:

- Banka donosi politiku promicanja raznolikosti Uprave/ Nadzornog odbora koja omogućuje da se pri imenovanju članova Uprave / Nadzornog odbora dobije širi raspon kvaliteta poput stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva kandidata radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustava s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi Uprave / Nadzorno odbora moraju imati prilikom izvršavanja svojih zadataka;
- Politika promicanja raznovrsnosti uzima u obzir različite aspekte poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, spola, dobi i ako je primjenjivo zemljopisnog porijekla;
- Banka određuje ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola u Upravi / Nadzornom odboru kao i strategiju i vremenski okvir za postizanje tog cilja.
- U okviru redovne procjene primjerenosti Uprave Banka /Nadzornog odbora, Banka ocjenjuje svoju usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova slabije zastupljenog spola. Ako navedeni cilj nije ispunjen, potrebno je pružiti obrazloženje neispunjavanja cilja, mjere koje će poduzeti i vremenski okvir za njegovo postizanje.

Na razini RBI Grupe cilj je do 2024. godine osigurati 35 %-tnu zastupljenost manje zastupljenog spola u Nadzornom odboru, Upravi i na B-1 rukovoditeljskim pozicijama, što je u Banci već ostvareno.

Sukladno članku 24. Odluke HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnim institucijama, Banka je definirala ciljanu zastupljenosti manje zastupljenog spola za Nadzorni odbor i Upravu Banke (25%) te se ona kontinuirano prati.

U svrhu upravljanja politikama raznovrsnosti, definirane su uloge i odgovornosti:

- Nadzorni odbor će prilikom odabira i preporuke kandidata za člana Uprave evaluirati i voditi računa o ravnoteži između znanja, vještina, raznolikosti i iskustva Uprave.
- Uprava Banke će podržavati aktivnosti usmjerene na uspostavu profesionalnog upravljanja promicanja raznolikosti na lokalnoj razini te mjere koje odredi RBI Grupa.
- Funkcija promicanja raznovrsnosti je zadužena za izradu i implementaciju lokalne strategije, uskladu sa Grupnom strategijom i lokalnim zakonodavnim okvirom, operativnu provedbu i kontrolu, uspostavu organizacijske strukture za promicanje raznolikosti (Odbor, ambasadori).

Odbor za rizike i tijek informacija o riziku

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

Nadležnost Odbora određena je sukladno odredbama članka 52. Zakona o kreditnim institucijama i Pravilnika o radu Odbora za rizike kojeg je donio Nadzorni odbor Banke. U 2023. 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 Odbor za rizike, ALCO, Kreditni odbor, Odbor za problematične plasmane, Odbor za operativne rizike i kontrole, Odbor za održivost te Odbor za statističke modele.

Opis protoka informacija o rizicima do upravljačkog tijela

Izvješća o izloženosti kreditnim rizicima, tržišnim, likvidnosnim i operativnim rizicima, kao glavnim vrstama rizika, te ključnim pokazateljima rizika, profilu rizika i njegovim promjenama, prekoračenjima limita, mjerama i aktivnostima koje su poduzete ili se namjeravaju poduzeti u cilju ovladavanja i kontrole rizika redovito se prezentiraju Upravi i određenim odborima koji su nadležni za pojedinu vrstu rizika, kao i Nadzornom odboru i Odboru za rizike pri Nadzornom Odboru. Vrsta izvješća, odgovornost za izradu, te dinamika izrade izvješća definira se u internim procedurama.

Članak 436.

Obuhvat primjene regulatornog okvira

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

Zbog različitih propisa razlikujemo dvije različite grupe konsolidacije:

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

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

EU LI1 - Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija financijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika

U milijunima EUR	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
			na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala
Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima							
Novac i računi kod banaka	315	310	310	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	211	31	35	(6)	-	2	-
Izvedeni financijski instrumenti	20	20		20	-	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.447	1.445	1.445	-	-	-	-
Zajmovi komitentima	3.476	3.476	2.533	-	930	-	13
Ulagачke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	1.136	1.081	1.081	-	-	-	-
Ulagачke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	159	159	159	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije	0	40	39	-	-	-	1
Nekretnine, postrojenja i oprema	95	94	94	-	-	-	-
Ulaganja u nekretnine	19	5	5	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	20	20	20	-	-	-	-
Imovina s pravom uporabe	7	7	7	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	53	52	24	-	-	-	29
Odgodena porezna imovina	14	13	13	-	-	-	-
Ostala imovina	28	25	25	-	-	-	-
Imovina namijenjena prodaji	1	1	1	-	-	-	-
Ukupna imovina	7.001	6.780	5.792	14	930	2	43

EU LI1 - Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija finansijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika (nastavak)

U milijunima EUR	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
			na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala
Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim finansijskim izvješćima							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	24	23	-	-	-	-	23
Depoziti banaka	31	31	-	-	-	-	31
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.395	2.417	-	-	-	-	2.417
Depoziti stanovništva	2.633	2.633	-	-	-	-	2.633
Uzeti zajmovi	227	227	-	-	-	-	227
Izdani dužnički vrijednosni papiri	518	518	-	-	-	-	518
Rezervacije za obveze i troškove	93	93	-	-	-	-	93
Obveze za porez na dobit	15	15	-	-	-	-	15
Obveza po najmu	7	7	-	-	-	-	7
Ostale obveze	86	70	-	-	-	-	70
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	225	0	-	-	-	-	0
Podređene obveze	61	61	-	-	-	-	61
Ukupno obveze	6.315	6.094	-	-	-	-	6.094

Razlike između knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvješćima i knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije proizlaze iz različitog obuhvata konsolidacije.

EU LI2 – Glavni izvori razlika između iznosa regulatorne izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvješćima

U milijunima kuna	Ukupno	Stavke na koje se primjenjuje			
		okvir za kreditni rizik	okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	sekuritizacijski okvir	okvir za tržišni rizik
Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	6.730	5.792	14	930	2
Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	-	-	-	-	-
Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	6.730	5.792	14	930	2
Izvanbilančni iznosi	1.648	1.648			
<i>Razlike u vrednovanju</i>	1	1			
<i>Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u retku 2</i>	4				
<i>Razlike zbog uračunavanja rezervacija</i>	1				
<i>Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika</i>	(73)	(38)			
<i>Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora</i>	8	(1.431)			
<i>Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika</i>	(930)				
<i>Ostale razlike</i>	(7)				
Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	7.383	5.971	14	930	2

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

- Stavaka vanbilance koje nisu uključene u izvješće o financijskom položaju, za koje je u stupcu *Ukupno* prikazana izloženost prije primjene konverzijskih faktora, dok je u stupcu *okvir za kreditni rizik* u zbroju pozicija Izvanbilančni iznosi i Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora, iskazana izloženost koja podliježe regulatornom okviru nakon primjene relevantnih konverzijskih faktora;
- Razlika u primjeni tehnika smanjenja kreditnog rizika,
- Korištenja učinaka netiranja proizašlih iz sporazuma o netiranju (kod derivativnih transakcija).

Grupu sačinjavaju slijedeće članice:
EU LI3 – Kratki opis razlika u opsegu konsolidacije (subjekt po subjekt)

Naziv subjekta	Metoda računovodstvene konsolidacije	Metoda bonitetne konsolidacije					Opis subjekta
		Puna konsolidacija	Proporcionalna konsolidacija	Metoda udjela	Nisu konsolidirani ni odbijeni	Odbijeno	
Raiffeisen Leasing d.o.o.	puna konsolidacija	x					Leasing društvo
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	puna konsolidacija				x		Upravljanje mirovinskim fondovima
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	puna konsolidacija					x	Mirovinsko osiguravajuće društvo

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

U bonitetnu 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).

Društvo Raiffeisen Consulting d.o.o., koje je bilo uključeno u punu konsolidaciju, s danom 30.11.2023. je u potpunosti pripojeno Raiffeisenbank Austria d.d..

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

EU PV1 – Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)

u milijunima EUR	Kategorija rizika					Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja		Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije nakon primjene diversifikacije		
	Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije	Rizik vlasničkih instrumenata	Kamatni rizik	Tečajni rizik	Kreditni rizik	Robni rizik	Dodatna vrijednosna usklađenja za nerealizirane kreditne raspone	Dodatna vrijednosna usklađenja za troškove ulaganja i financiranja	Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se trguje	Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se ne trguje
Neizvjesnost tržišnih cijena	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0
Troškovi zatvaranja pozicija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koncentracija pozicija	-	0	-	-	-			0	0	0
Ranije zatvaranje pozicija	0	0	0	-	-			0	-	0
Rizik modela	0	0	0	-	-	0	0	0	0	0
Operativni rizik	0	0	0	-	-			0	0	0
Budući administrativni troškovi	-	0	0	-	-			0	0	0
Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja								1	0	0

Članak 437.

Regulatorni kapital

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

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

Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala na 31.12.2023. čine:

- Raiffeisenbank Austria d.d. i
- Raiffeisen Leasing d.o.o. (100% udjela RBA u podružnici)

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 31.12.2023. iznosio 597,25 milijuna eura.

Osnovni kapital sastoji se od:

- uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 480,65 milijuna eura i
- premije na emitirane dionice u iznosu od 1,62 milijuna eura,
- dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 40 milijuna eura,
- zadržane dobiti 41,42 milijuna eura,
- zakonskih rezervi 23,43 milijuna eura i
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od -6,38 milijuna eura.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja -0.60 milijuna eura,
- sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% u iznosu od -6,64 milijuna eura,
- nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti u iznosu od -6,80 milijuna eura,
- redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. -25,93 milijuna eura, kao i
- *goodwill* koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH -3,53 milijuna eura.

Regulatorni je kapital uvećan za 60 milijuna eura sredstava podređenog zajma s dospijećem u 2029. godini, a priznaje se kao dopunski kapital.

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

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

Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva:

<i>u milijunima EUR ili %</i>	Stopa	Neiskorišteni kapital
Redovni osnovni kapital	16,81%	364
Osnovni kapital	18,16%	360
Ukupni kapital	20,19%	361

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

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

EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

<i>u milijunima EUR</i>		Iznosi na 31.12.2023	Referenca u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	482	26.(1), 27., 28. i 29.
	od čega: Dionički kapital	481	26.(1)a, 28.
	od čega: Premija na dionice	2	26.(1)(b), 28.
2	Zadržana dobit	44	26.(1)(c)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	13	26.(1)(d)(e)
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	26.(1) (f)
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	539	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(1)	34., 105.
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	(29)	36.(1)(b), čl. 37.
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	(1)	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1do 3), 79.
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	(7)	36.(1)(k)
27a	Ostala regulatorna usklađenja	(7)	36.(1)(m), 47.(c)
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	(43)	
29	Redovni osnovni kapital	497	
Dodatni osnovni kapital: instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	40	51.(a), 52., 53. 54.
36	Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	40	
Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja			
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0	
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	40	
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	537	

EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala (nastavak)

<i>u milijunima EUR</i>		Iznosi na 31.12.2023	Referenca u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Dopunski kapital (T2): instrumenti			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	60	62. (a), 63.
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	60	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0	
58	Dopunski kapital (T2)	60	
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	597	
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.958	
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve			
61	Redovni osnovni kapital	16.81%	92.(2)(a)
62	Osnovni kapital	18.16%	92.(2)(b)
63	Ukupni kapital	20.19%	92.(2)(c)
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	12.11%	CRD 128., 129., 140.
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2.50%	CRD 128.
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0.00%	0
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1.50%	CRD 133.
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	1.50%	CRD 131.
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	2.00%	
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	10.19%	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)			
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	2	36.(1)(h), 45., 46., 56. (c), 59., 60., 66.(c), 69., 70.
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	18	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1do 3)
75	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	13	38.(3), 36.(1)c, 48.(2)

EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvještajima

Kapital	31.12.2023
<i>u milijunima EUR</i>	
Kapital i rezerve	
Dionički kapital	481
Premija na emitirane dionice	2
Dodatni osnovni kapital	40
Kapitalna rezerva	0
Zakonska rezerva	23
Rezerva fer vrijednosti	(6)
Zadržana dobit	41
Dobit tekuće godine	105
Ukupno dionički kapital	686
Usklada do regulatornog kapitala	
Ostala nematerijalna imovina	(25)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(4)
Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo	(1)
Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	(7)
Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti	(7)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(1)
Umanjenje za nepriznatu dobit tekuće godine	(105)
Osnovni kapital	537
Dopunski kapital	60
Regulatorni kapital	597

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

<i>u milijunima EUR</i>	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima Stanje na 31.12.2023	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije Stanje na 31.12.2023	Referentni dokument Bilješke Godišnje izvješće
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
Novac i računi kod banaka	315	310	6, 7, 51, 52
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0	0	6, 8, 51, 52
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	211	31	6, 9, 51, 52
Izvedeni financijski instrumenti	20	20	6, 9a, 51, 52
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.447	1.445	6, 10, 51, 52
Zajmovi komitentima	3.476	3.476	6, 11, 51, 52
Ulagачke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	1.136	1.081	6, 12a, 51, 52
Ulagачke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	159	159	6, 12b, 51, 52
Ulaganja u podružnice koje nisu dio bonitetne konsolidacije	0	40	13, 51
Nekretnine, postrojenja i oprema	95	94	14a, 51
Ulaganja u nekretnine	19	5	14b, 51
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	20	20	14c, 51
Imovina s pravom uporabe	7	7	15, 51
Nematerijalna imovina	53	52	16, 51
Odgođena porezna imovina	14	13	17, 51
Ostala imovina	28	25	18, 51
Imovina namijenjena prodaji	1	1	19, 51
Imovina iz obustavljenog poslovanja	0	0	42, 51
Ukupna imovina	7.001	6.780	
Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	24	23	6, 20, 51, 52
Depoziti banaka	31	31	6, 21, 51, 52
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.395	2.417	6, 22, 51, 52
Depoziti stanovništva	2.633	2.633	6, 23, 51, 52
Uzeti zajmovi	227	227	6, 24, 51, 52
Izdani dužnički vrijednosni papiri	518	518	6, 25, 51, 52
Rezervacije za obveze i troškove	93	93	26, 51
Obveze za porez na dobit	15	15	51
Obveza po najmu	7	7	6, 15a, 51
Ostale obveze	86	70	27a, 51
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	225	0	27b, 51
Podređene obveze	61	61	6, 28, 51, 52
Obveze iz obustavljenog poslovanja	0	0	42, 51
Ukupne obveze	6.315	6.094	

EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza		
Osnovni kapital	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital
Izdavatelj	Raiffeisenbank Austria d.d.	Raiffeisenbank Austria d.d.
Jedinstvena oznaka	ISIN: HRRBA0RA0003	ISIN AT0000A256X2
Javni ili privatni plasman	Privatni plasman	Privatni plasman
Propisi kojima se uređuju instrumenti	Hrvatsko	Republika Austrija
Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	NP	Da
<i>Regulatorni tretman</i>		
Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital
Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital
Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Pojedinačna/konsolidirana osnova	Pojedinačna/konsolidirana osnova
Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	obveznica
Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)	Priznati iznos u regulatornom kapitalu: 481 milijun EUR uplaćene redovne dionice i premija u iznosu od 2 milijuna EUR Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 483 milijuna EUR	40 milijuna EUR
Nominalni iznos instrumenta	bez nominalnog iznosa	40,000,000 EUR
Cijena izdanja	132,72 EUR	100%
Otkupna cijena	NP	100%
Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital
Izvorni datum izdavanja	Dionice su izdavane u više navrata: 12.12.1994. 28.05.1996. 18.06.1997. 19.11.2001. 10.04.2002. 29.11.2004. 13.10.2005. 16.09.2005. 23.06.2006. 05.03.2008.	04.03.2019
Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća	Bez dospjeća
Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća	NP
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NE	DA
Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NE	NP
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
<i>Kuponi/dividende</i>		
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi	Promjenjiva
Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	12 M EURIBOR + 9,25%
Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	DA	NP

EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza		
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	djelomično diskrecijsko pravo (1) KI ne smije isplaćivati akontaciju dividende ili dividendu u sljedećim slučajevima: 1) ako je regulatorni kapital KI manji od inicijalnog kapitala iz članka 19. ZOKI, 2) ako KI na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obveze ili ako KI zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospjele obveze, 3) ako je HNB naložila KI da otkloni slabosti i propuste vezane uz netočno iskazivanje aktivnih i pasivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki, a čije bi točno iskazivanje utjecalo na iskazani poslovni rezultat u računu dobiti i gubitka KI ili 4) ako HNB tako odredi svojim rješenjem zbog načina na koji KI upravlja rizicima kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.	puno diskrecijsko pravo sukladno članku 52.1.I Uredbe (EU) 575/2013
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	djelomično diskrecijsko pravo	puno diskrecijsko pravo
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NE	NE
Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilan
Ako su konvertibilni, pokretači konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP
Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna	NP	NP
Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenata u koju se mogu konvertirati	NP	NP
Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenata u koji se konvertira	NP	NP
Značajke smanjenja vrijednosti	NE	Sukladno članku 54. Uredbe (EU) 575/2013
U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretači smanjenja vrijednosti	NP	Ako stopa redovnog osnovnog kapitala padne ispod 5,125%
U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	djelomično
U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	privremeno
U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP	Diskrecijsko pravo izdavatelja
Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	NP	NP
Položaj instrumenata u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	1	2
Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenata koja mu je neposredno nadređena)	NP	redovni osnovni kapital
Neuskladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP
Ako postoje, navesti neuskladne značajke	NP	NP
Poveznica na sve uvjete instrumenata (označavanje)		

EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza		
Dopunski kapital		
Izdavatelj	Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG
Jedinstvena oznaka	Podređeni kredit	Podređeni kredit
Javni ili privatni plasman	Privatni plasman	Privatni plasman
Propisi kojima se uređuju instrumenti	Republika Austrija	Republika Austrija
Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	Da	Da
<i>Regulatorni tretman</i>		
<i>Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a</i>	-	-
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 (vrste utvrđuje svaka država)	Primljeni kredit	Primljeni kredit
Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (u milijunima kuna, na zadnji izvještajni datum)	20 mn EUR	40 mn EUR
Nominalni iznos instrumenta	20,000,000 EUR	40,000,000 EUR
Cijena izdanja	NP	NP
Otkupna cijena	NP	NP
Računovodstvena klasifikacija	Podređene obveze	Podređene obveze
Izvorni datum izdavanja	18.03.2019	15.05.2023
Bez dospjeća ili s dospjećem	S dospjećem	S dospjećem
Izvorni rok dospjeća	20.05.2029.	15.05.2033
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	DA	DA
Neobavezni datum izvršenja kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NE	NE
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
<i>Kuponi/dividende</i>		
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP	NP
Kuponska stopa i povezani indeksi	3M EURIBOR + 5.75%	3M EURIBOR + 7%
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

EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza		
Dopunski kapital		
Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenata u koju se mogu konvertirati	NP	NP
Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenata u koji se konvertira	NP	NP
Značajke smanjenja vrijednosti	NE	NE
U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretači smanjenja vrijednosti	NP	NP
U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP
U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP
U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP	NP
Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	NP	NP
Položaj instrumenata u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	3	3
Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenata koja mu je neposredno nadređena)	Neposredno nadređeni su instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	Neposredno nadređeni su instrumenti dodatnog osnovnog kapitala
Neuskladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP
Ako postoje, navesti neuskladne značajke	NP	NP
Poveznica na sve uvjete instrumenata (označivanje)		

*upisati NP ako pitanje nije primjenjivo

Članak 438.

Kapitalni zahtjevi

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

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

Interni kapitalni zahtjevi uspoređuju se s internim kapitalom koji služi kao primarna zaštita za pokriće rizika, čime se ocjenjuje adekvatnost internog kapitala. Interni kapital uključuje sve stavke regulatornog kapitala izuzev dopunskog kapitala budući da prema „ECB Smjernicama za postupak procjene internog kapitala (ICAAP)“ dopunski kapital ne pokriva gubitke u redovnom poslovanju.

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

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

Koncept cjelokupnog upravljanja rizicima omogućuje ispunjavanje kapitalnih zahtjeva s regulatornog i ekonomskog gledišta. Ekonomsko gledište podrazumijeva primjenu pristupa ekonomskom kapitalu u kojemu se rizici mjere ekonomskim kapitalom. Mjerenje i praćenje je detaljnije pojašnjeno u *Pristupu procjeni adekvatnosti internog kapitala* niže u dokumentu.

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

- kreditni rizik
- tržišni rizik
- operativni rizik
- rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju (CVA).

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

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

<i>u milijunima EUR</i>	Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	2.184	2.468	175
od čega standardizirani pristup	2.184	2.468	175
od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	21	20	2
od čega standardizirani pristup	9	14	1
od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	10	4	1
od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	2	1	0
Rizik namire	-	-	-
Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	363	257	29
od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
od čega pristup SEC-SA	363	257	29
od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	15	34	1
od čega standardizirani pristup	15	34	1
od čega pristup internih modela	-	-	-
Velike izloženosti	-	-	-
Operativni rizik	374	327	30
od čega jednostavni pristup	-	-	-
od čega standardizirani pristup	374	327	30
od čega napredni pristup	-	-	-
Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	81	83	7
UKUPNO	2.958	3.107	237

Ukupna rizikom ponderirana imovina za izvještajni period 31. prosinca 2023. godine iznosi 2.958 milijuna eura te se smanjila za 149 milijuna eura u odnosu na 30. rujna 2023. godine.

Najveće smanjenje rizikom ponderirane imovine u navedenom razdoblju vidljivo je na kreditnim rizicima (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane i sekuritizaciju) u iznosu od 177 milijuna eura. Tržišni rizici su smanjeni za 19 milijuna eura dok je rizikom ponderirana aktiva na operativnim rizicima povećana za 47 milijuna eura.

Pristup procjeni adekvatnosti internog kapitala

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

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

Članak 439.

Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Za raspoređivanje internog kapitala izloženostima riziku druge ugovorne strane Banka koristi standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) propisan Uredbom (EU) br. 575/2013.

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

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

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

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)).

Banka redovito prati opći povratni rizik koji potencijalno proizlazi iz transakcija izvedenicama s drugim ugovornim stranama s kojima banka nema potpisane CSA ugovore. Takve transakcije su u manjini te se pomno analiziraju na mjesečnoj razini kako bi se na vrijeme prepoznao povratni rizik.

EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu

<i>u milijunima EUR</i>	Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
EU – Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1.4.	-	-	-	-
SA-CCR (za izvedenice)	4	6		1.4.	26	14	14	9
Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-	-	-	-	-	-
<i>od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima</i>			-		-	-	-	-
<i>od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire</i>			-		-	-	-	-
<i>od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda</i>			-		-	-	-	-
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					74	21	21	2
VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
Ukupno					100	35	35	11

EU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA

<i>u milijunima EUR</i>	Vrijednost izloženosti	RWEA
Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3×)		-
ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3×)		-
Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	12	10
Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	12	10

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

<i>u milijunima EUR</i>	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
Gotovina – domaća valuta	-	5	-	1	-	39	-	-
Gotovina – ostale valute	-	-	-	-	-	-	-	-
Domaći državni dug	-	-	-	-	-	12	-	-
Ostali državni dug	-	-	-	-	-	3	-	-
Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	5	-	1	-	53	-	-

Članak 440.

Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Raiffeisen Grupu na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 0,98%.

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

<i>u milijunima EUR</i>	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne	Ukupna vrijednost izloženosti
	Vrijednost izloženosti u skladu sa stand. pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za stand. pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele		
Raščlamba prema zemlji:						
Hrvatska	2.777	-	2	-	-	2.779
Slovenija	34	-	-	-	-	34
Austrija	24	-	-	-	-	24
Njemačka	10	-	-	-	-	10
SAD	6	-	-	-	-	6
Nizozemska	5	-	-	-	-	5
Ujedinjeno Kraljevstvo	4	-	-	-	-	4
Hong Kong	3	-	-	-	-	3
Švedska	0	-	-	-	-	0
Irska	0	-	-	-	-	0
Norveška	0	-	-	-	-	0
Češka	0	-	-	-	-	0
Bugarska	0	-	-	-	-	0
Danska	0	-	-	-	-	0
Francuska	0	-	-	-	-	0
Australija	0	-	-	-	-	0
Švedska	0	-	-	-	-	0
Ostale zemlje	4	-	-	-	-	4
Ukupno	2.866	-	2	-	-	2.868

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

u milijunima EUR	Kapitalni zahtjevi			Ukupno	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje				
Raščlamba prema zemlji:							
Hrvatska	160	0	-	160	2.006	95.75%	1.00%
Slovenija	3	-	-	3	34	1.61%	0.50%
Austrija	2	-	-	2	24	1.14%	0.00%
Njemačka	1	-	-	1	10	0.47%	0.75%
SAD	0	-	-	0	6	0.26%	0.00%
Nizozemska	1	-	-	1	7	0.35%	1.00%
Ujedinjeno Kraljevstvo	0	-	-	0	3	0.12%	2.00%
Hong Kong	0	-	-	0	3	0.14%	1.00%
Švedska	0	-	-	0	0	0.00%	2.00%
Irska	0	-	-	0	0	0.00%	1.00%
Norveška	0	-	-	0	0	0.00%	2.50%
Češka	0	-	-	0	0	0.00%	2.00%
Bugarska	0	-	-	0	0	0.00%	2.00%
Danska	0	-	-	0	0	0.00%	2.50%
Francuska	0	-	-	0	0	0.00%	0.50%
Australija	0	-	-	0	0	0.00%	1.00%
Ostale zemlje	0	-	-	0	0	0.00%	2.00%
Ostale zemlje	0	-	-	0	4	0.17%	1.00%
Ukupno	167	0	-	168	2.095	100.00%	0.00%

U tablici EU CCyB1 su prikazane zemlje s ukupnom relevantnom kreditnom izloženošću većom od 1 milijun eura (Hrvatska, Slovenija, Austrija, Njemačka, Sjedinjene Američke Države) te zemlje prema kojima je Grupa izložena i za koje je određena stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala (Nizozemska, Ujedinjeno Kraljevstvo, Hong Kong, Švedska, Irska, Norveška, Češka, Bugarska, Danska, Francuska, Australija).

Kategorija Ostale zemlje uključuje sljedeće zemlje: Albanija, Argentina, Armenija, Bangladeš, Belgija, Bjelorusija, Bosna i Hercegovina, Crna Gora, Čile, Egipat, Ekvador, Filipini, Finska, Grčka, Gruzija, Indija, Indonezija, Italija, Izrael, Južna Koreja, Južnoafrička Republika, Kanada, Katar, Kazahstan, Kina, Kirgistan, Kongo, Kosovo, Mađarska, Malezija, Malta, Moldavija, Mongolija, Nepal, Pakistan, Peru, Poljska, Rumunjska, Rusija, Sirija, Sjeverna Makedonija, Srbija, Španjolska, Švicarska, Turska, Ujedinjeni Arapski Emirati, Ukrajina, Uzbekistan, Venezuela.

EU CCyB2 – Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

u milijunima EUR	
Ukupni iznos izloženosti riziku	2.958
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0.98%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	29

Članak 441.

Pokazatelji globalne systemske značajnosti

Banka nije identificirana kao globalno sistemski značajna institucija

Članak 442.

Kreditni rizik i ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Ispravci vrijednosti rade se za plasmane i izvanbilančne obveze.

U plasmane za koje se rade ispravci vrijednosti spadaju:

- imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku
- imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Kreditni i predumovi 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 predumove
- 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

Dospjelo je ono potraživanje za koje je nastupio rok za ispunjenje dužnikove obveze nastale temeljem ugovora, sudske odluke ili zakona. Izloženosti kod kojih je sukladno gore navedenom kriteriju utvrđeno kašnjenje svrstat će se u dospjela potraživanja u iznosu ukupnog potraživanja prema klijentu, dok se kod segmenta stanovništva u dospjelo potraživanja svrstava grupa proizvoda kojoj pripada izloženost po kojoj je klijent u kašnjenju.

Definicija statusa neispunjavanja obveza je usklađena s člankom 178 Uredbe (EU) br 575/2013, te se za segment stanovništva primjenjuje definicija statusa neispunjavanja obveza na razini grupe proizvoda što je u skladu s internim procesom upravljanja rizicima dok se za ostale segmente primjenjuje definicija na razini klijenta.

Status neispunjavanja obveza pridjeljuje se:

- u slučaju kašnjenja dužnika u materijalno značajnom iznosu (za segment stanovništva i micro klijenata više od 100 EUR, za ostale segmente više od 500 EUR ako dospjeli iznosi čine više od 1% izloženosti) više od 90 dana
- u slučajevima postojanja drugih indikatora koji upućuju na to da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze (primjerice pogoršanje financijskog položaja uslijed kojega banka očekuje ekonomski gubitak, izvršena restrukturiranja uslijed nemogućnosti plaćanja, stečaj, prijevara itd.).

Umanjenja vrijednosti utvrđuju se u skladu s MSFI 9 standardnom sukladno kojem se izloženosti raspoređuju u tri skupine ovisno o statusu neispunjavanja obveza i razini povećanja kreditnog rizika izloženosti u odnosu na procjenu prilikom odobrenja izloženosti, a koja se utvrđuje putem kvalitativnih i kvantitativnih kriterija.

Izloženosti koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza automatski se grupiraju u skupinu 3 (B i C izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka). Ostale izloženosti koje nisu u statusu neispunjenja obveza, uključivo i izloženosti dospjele duže od 90 dana u iznosu ispod materijalno značajnog praga, svrstavaju se u skupinu 1 ili skupinu 2. Skupini 2 (A2 izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka) pripadaju izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika u odnosu na procjenu kreditnog rizika prilikom odobrenja, a skupina 1 (A1 izloženosti sukladno Odluci klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka) predstavlja nove izloženosti te one kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

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

Gubitak uslijed ulaska u status neispunjavanja obveza u stanovništvu se procjenjuje statističkim modelima ili statističkim procjenama ovisno o vrsti izloženosti. Statistički modeli sadržavaju komponente makroekonomskog utjecaja u skladu sa zahtjevima MSFI 9 standarda.

Revizija i ponovna procjena statističkih modela i statističkih procjena provodi se najmanje jednom godišnje.

Iznos potrebnih individualnih ispravaka vrijednosti i rezervacija za non-retail klijente (korporativni klijenti, financijske institucije i središnje države) utvrđuje se putem sadašnje vrijednosti očekivane naplate uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja i predvidivi rok njihove prodaje, odnosno kroz očekivanu naplatu iz novčanih priljeva ukoliko je procijenjeno da klijent može izvršiti povrat sredstava iz svog redovitog poslovanja (nakon reprograma, oporavka i sl.). Za diskontiranje novčanih primitaka koristi se tekuća/sadašnja efektivna kamatna stopa izračunata u trenutku utvrđivanja sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova. Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, ukoliko je prema članku 12. st.7. iste Odluke potrebno formirati veće ispravke od onih utvrđenih diskontiranjem novčanih primitaka Banka koristi stope ispravaka opisane tim člankom, a sve sukladno danima kašnjenja.

EU CR1 - Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima
	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2			
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	1.507	1.507	0	-	-	-	(0)	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	3.527	2.873	646	115	-	92	(51)	(17)	(33)	(70)	-	(59)	-	1.543	23
<i>Središnje banke</i>	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Opće države</i>	325	325	0	0	-	0	(0)	(0)	(0)	(0)	-	(0)	-	40	-
<i>Kreditne institucije</i>	42	22	20	-	-	-	(0)	(0)	(0)	-	-	-	-	8	-
<i>Ostala financijska društva</i>	52	35	16	1	-	1	(0)	(0)	(0)	(1)	-	(1)	-	11	-
<i>Nefinancijska društva</i>	2.253	1.032	93	45	-	28	(25)	(9)	(16)	(25)	-	(17)	-	534	15
<i>od čega: MSP</i>	450	408	40	39	-	22	(7)	(5)	(2)	(19)	-	(12)	-	188	15
<i>Kućanstva</i>	1.982	1.459	516	69	-	63	(-26)	(8)	(17)	(45)	-	(41)	-	950	7
Dužnički vrijednosni papiri	1.252	1.230	10	4	-	-	(0)	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Opće države</i>	1.152	1.143	10	-	-	-	(0)	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditne institucije</i>	60	55	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala financijska društva</i>	3	3	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	-
<i>Nefinancijska društva</i>	37	29	-	4	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	-

EU CR1 - Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije (nastavak)

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima
	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2	Ukupno	od čega: faza 1	od čega: faza 2			
Izvanbilančne izloženosti	1.653	1.549	103	8	-	8	8	6	2	5	-	5		-	-
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
<i>Opće države</i>	30	30	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-		-	-
<i>Kreditne institucije</i>	36	24	12	-	-	-	0	0	0	-	-	-		-	-
<i>Ostala financijska društva</i>	7	7	0	-	-	-	0	0	0	-	-	-		-	-
<i>Nefinancijska društva</i>	1.312	1.228	84	7	-	7	4	2	2	5	-	5		-	-
<i>Kućanstva</i>	268	261	7	1	-	1	5	4	1	0	-	0		-	-
Ukupno	7.939	7.158	759	128	-	100	(59)	(23)	(36)	(75)	-	(64)	-	1.543	23

EU CR1-A - Dospjeće izloženosti

u milijunima EUR	Neto vrijednost izloženosti					Bez navedenog dospjeća	Ukupno
	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina			
Kredit i predumovi	150	966	1.496	910	-	3.522	
Dužnički vrijednosni papiri	-	269	454	533	-	1.256	
Ukupno	150	1.235	1.950	1.442	0	4.779	

EU CR2 - Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

<i>U milijunima kuna</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	123
Priljevi u neprihodonosne portfelje	52
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(60)
Odljev s osnove otpisa	(2)
Odljev s druge osnove	(58)
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	115

EU CQ1 - Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

<i>u milijunima EUR</i>	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane		Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	od čega primljeni kolaterali i jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja		
		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti					
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	43	36	36	36	(5)	(18)	26	12
<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Opće države</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kreditne institucije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala financijska društva</i>	-	-	-	-	-	(0)	-	-
<i>Nefinancijska društva</i>	12	22	22	22	(4)	(9)	15	10
<i>Kućanstva</i>	30	14	14	14	(1)	(8)	11	2
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	43	36	36	36	(5)	(18)	26	12

EU CQ3 - Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti

u milijunima EUR	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti								
	Ukupno	Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana	Ukupno	Mala vjerojatnost podmirjenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanja obveza
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	1.507	1.507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	3.527	3.502	25	115	71	8	10	12	7	1	6	115
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	325	325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	42	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska društva	52	52	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Nefinancijska društva	1.127	1.123	3	45	33	1	2	2	2	-	4	45
od čega: MSP	450	446	3	39	30	1	2	2	1	-	1	39
Kućanstva	1.982	1.960	22	69	38	7	8	9	4	1	2	69
Dužnički vrijednosni papiri	1.252	1.252	-	4	4	-	-	-	-	-	-	4
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	1.152	1.152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	60	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska društva	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijska društva	37	37	-	4	4	-	-	-	-	-	-	4
Izvanbilančne izloženosti	1.653	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijska društva	1.312	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Kućanstva	268	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Ukupno	7.939	6.260	25	128	76	8	10	12	7	1	6	128

EU CQ4 - Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

U milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				Akumulirana umanjena vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
	Ukupno	od čega neprihodonosne		od čega koje podliježu umanjena vrijednosti			
		od čega u statusu neispunjavanja obveza					
Bilančne izloženosti	4.898	119	119	4.882	(121)		-
HRVATSKA	4.480	115	115	4.467	(120)		-
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	88	0	0	88	(0)		-
SLOVAČKA	77	-	-	77	(0)		-
SLOVENIJA	49	0	0	49	(0)		-
POLJSKA	44	0	0	44	(0)		-
LITVA	30	-	-	30	(0)		-
LATVIJA	25	-	-	25	(0)		-
AUSTRIJA	22	0	0	22	(0)		-
NJEMAČKA	19	0	0	19	(0)		-
BUGARSKA	19	0	0	19	(0)		-
LUKSEMBURG	18	-	-	18	(0)		-
Ostale zemlje	26	4	4	22	(0)		-
Izvanbilančne izloženosti	1.661	8	8			13	
HRVATSKA	1.622	8	8			13	
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	12	-	-			0	
IRSKA	8	-	-			0	
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	6	-	-			0	
AUSTRIJA	4	-	-			0	
ČEŠKA	4	-	-			0	
KINA	2	-	-			0	
MADARSKA	1	-	-			0	
Ostale zemlje	3	-	-			0	
Ukupno	6.559	128	128	4.882	(121)	13	0

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

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
	od čega neprihodonosne		od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenu vrijednosti			
		od čega u statusu neispunjavanja obveza				
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	51	-	-	51	(4)	-
Rudarstvo i vađenje	6	-	-	6	-	-
Prerađivačka industrija	294	13	13	294	(12)	-
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	5	-	-	5	-	-
Opskrba vodom	16	-	-	16	(2)	-
Građevinarstvo	62	4	4	62	(4)	-
Trgovina na veliko i na malo	458	9	9	458	(8)	-
Prijevoz i skladištenje	37	5	5	37	(4)	-
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	46	2	2	46	(2)	-
Informacije i komunikacije	30	-	-	30	(1)	-
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	80	9	9	80	(7)	-
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	41	2	2	41	(2)	-
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	36	1	1	36	(2)	-
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-
Obrazovanje	2	-	-	2	-	-
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	2	-	-	2	-	-
Umjetnost, zabava i rekreacija	3	-	-	3	-	-
Ostale uslužne djelatnosti	4	-	-	4	-	-
Ukupno	1.172	45	45	1.172	(49)	-

EU CQ7 - Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

<i>u milijunima EUR</i>	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	3	-
<i>Stambene nekretnine</i>	2	-
<i>Poslovne nekretnine</i>	2	-
<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	-	-
<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-
<i>Ostali kolaterali</i>	-	-
Ukupno	3	-

Članak 443.

Opterećena i neopterećena imovina

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

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije:

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

Glavne vrste opterećene imovine u Raiffeisenbank Austria d.d. čine dužnički vrijednosni papiri koji služe kao kolateral u operacijama dugoročnog financiranja te izdvojena pričuva kod Hrvatske narodne banke. Najveći volumen neopterećene imovine čine krediti i predujmovi te okvirni krediti. Potom slijede dužnički vrijednosni papiri kao treća najveća skupina neopterećene imovine. Navedene pozicije su u velikoj mjeri prihvatljive kao kolateral u monetarnim operacijama središnje banke

EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina

<i>u milijunima EUR</i>	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA
Imovina institucije koja objavljuje podatke	98	40			6.681	1.161		
Vlasnički instrumenti	4	-	4	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	44	40	44	40	1.213	1.161	1.213	1.161
od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: sekuritizacije	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: izdanje općih država	40	40	40	40	1.112	1.112	1.112	1.112
od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-	62	35	62	35
od čega: izdanje nefinancijskih društava	4	-	4	-	38	13	38	13
Ostala imovina	51	-			5.468	-		

EU AE2 – Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri

<i>u milijunima EUR</i>	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira		Neopterećeni	
	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		Fer vrijednost primljenih kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni od čega EHQLA i HQLA	
Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	-	-	38	31
Okvirni krediti	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	33	31
od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-
od čega: sekuritizacije	-	-	-	-
od čega: izdanje općih država	-	-	33	31
od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-
od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	-	-
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-	5	-
Ostali primljeni kolaterali	-	-	-	-
Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija	-	-	-	-
Izdane nezaložene vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije			-	-
UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	98	40		

EU AE3 – Izvori opterećenja

<i>u milijunima EUR</i>	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija
Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	39	40

Članak 444.

Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu

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

Banka/Grupa koristi kreditne rejtinge izdavatelja agencija Standard & Poor's, Moody's i Fitch u kategoriji izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama dok se u slijedećim kategorijama izloženosti koriste kreditni rejtingi agencije Standard & Poor's:

- Izloženost prema jedinicama područne ili lokalne uprave
- Izloženost prema subjektima javnog sektora
- Izloženost prema institucijama
- Izloženost prema trgovačkim društvima.

Ako postoji kreditni rejting koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, Banka/Grupa primjenjuje ponder rizika koji se temelji na kreditnom rejtingu tog izdanja te se uz Standard & Poor's koriste i kreditni rejtingi agencije Moody's.

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

Za povezivanje kreditnog rejtinga odabranih agencija s ponderima rizika koji odgovaraju stupnjevima kreditne kvalitete Banka/Grupa primjenjuje standard povezivanja koji je objavila EBA.

EU CR5 – Standardizirani pristup

u milijunima EUR	Ponder rizika															Ukupno	od čega bez rejtinga	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo			
Kategorije izloženosti																		
Središnje države ili središnje banke	2.850	-	25	19	29	-	19	-	-	-	-	13	-	-	-	-	2.956	1.536
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	1
Subjekti javnog sektora	17	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	17	8
Multilateralne razvojne banke	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	0
Međunarodne organizacije	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	0
Institucije	-	-	-	-	37	-	5	-	-	35	0	-	-	-	-	-	78	62
Trgovačka društva	-	-	-	-	31	-	33	-	-	771	2	-	-	-	-	-	837	749
Izloženosti prema stanovništvu	-	-	-	-	-	-	-	-	1.244	-	-	-	-	-	-	-	1.244	1.244
Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	196	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	296	295
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	11	-	-	-	-	-	41	41
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	1
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	19	-	-	-	-	23	21
Ostale stavke	210	-	-	-	0	-	-	-	-	175	-	0	-	-	-	-	385	385
UKUPNO	3.134	-	25	19	99	196	57	-	1.244	1.115	15	33	-	-	-	-	5.937	4.343

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

u milijunima EUR	Ponder rizika											Ukupna vrijednost izloženosti	
	Kategorije izloženosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		Ostalo
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	12	6	-	-	-	-	-	-	17
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	3	2	-	-	5
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna vrijednost izloženosti	12	-	-	-	12	6	-	-	3	2	-	-	35

Članak 445.

Izloženost tržišnom riziku

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

EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

<i>u milijunima EUR</i>	Iznosi RWEA
Izravni proizvodi	
Rizik kamatne stope (opći i specifični)	15
Rizik kapitala (opći i specifični)	0
Valutni rizik	0
Robni rizik	-
Opcije	
Pojednostavnjeni pristup	-
Delta-plus pristup	-
Pristup scenarija	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-
Ukupno	16

Članak 446.

Operativni rizik

Sve članice RBA Grupe za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koriste standardizirani pristup, prema kojem je kapitalni zahtjev za operativni rizik trogodišnji prosjek relevantnog pokazatelja ponderiranog rizikom.

EU OR1 – Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom

U milijunima EUR	Relevantni pokazatelj			Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
	Godina-3	Godina-2	Prethodna godina		
Bankarske aktivnosti					
Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	-	-	-	-	-
Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	188	210	254	30	374
<i>Predmet standardiziranog pristupa:</i>	188	210	254		
<i>Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:</i>	-	-	-		
Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi	-	-	-	-	-

Članak 447.

Ključni pokazatelji

EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

<i>U milijunima EUR ili %</i>	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
Redovni osnovni kapital (CET1)	497	502	500	601	603
Osnovni kapital	537	542	540	641	643
Ukupni kapital	597	602	600	661	663
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
Ukupni iznos izloženosti riziku	2.958	3.107	3.067	2.941	2.932
Stope kapitala (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	16.81%	16.17%	16.30%	20.44%	20.57%
Stopa osnovnog kapitala (%)	18.16%	17.46%	17.60%	21.80%	21.92%
Stopa ukupnog kapitala (%)	20.19%	19.39%	19.56%	22.48%	22.60%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%	0.00%
od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	0.00%
Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%	8.00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u % iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0.98%	0.49%	0.49%	0.49%	0.00%
Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	2.00%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6.48%	5.99%	5.99%	5.99%	6.00%
Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16.48%	15.99%	15.99%	15.99%	14.00%
Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	10.19%	9.39%	9.56%	14.82%	16.07%

EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje (nastavak)

<i>U milijunima EUR ili %</i>	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Omjer financijske poluge					
Mjera ukupne izloženosti	7.035	7.147	6.768	6.401	6.663
Omjer financijske poluge (%)	7.64%	7.59%	7.98%	10.02%	9.64%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u % mjere ukupne izloženosti)					
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u % mjere ukupne izloženosti)					
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti					
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderirana vrijednost – prosjek)	2.828	2.879	2.450	2.486	2.349
Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.146	1.052	1.007	1.058	1.093
Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	82	79	215	55	139
Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	1.074	983	802	1.013	965
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	264%	294%	306%	246%	244%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja					
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	5.192	5.290	5.102	4.832	5.001
Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.886	2.902	2.882	2.812	2.697
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	180%	182%	177%	172%	185%

Članak 448.

Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Izloženosti kamatnom riziku očituje se negativnim utjecajima promjene kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa. Značajne pozicije RBA Grupa ima isključivo u EUR.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk“);
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk“);
- rizik osnovice;
- rizik opcionalnosti.

Kamatni rizik u knjizi banke na razini RBA Grupe obuhvaća mjerenje i izvještavanje o utjecaju na rezultate Banke/Grupe iz dvije perspektive:

- Perspektiva zarade
- Perspektiva promjene ekonomske vrijednosti.

Osnovne mjere i pokazatelji izloženosti kamatnom riziku koje Banka/Grupa redovito prati i izvještava su:

- Repricing gap analiza – grafička analiza strukture bilance u odnosu na ponovno utvrđivanje kamatne stope (repricing);
- Basis Point Value (BPV) – mjera osjetljivosti pozicija na promjenu kamatne stope za 1 bazni poen uvažavajući ročnu neusklađenost aktive i pasive;
- Towers analiza – grafička analiza strukture aktive i pasive prema vrsti kamatne stope (fiksne, promjenjive...);
- Analiza kamatne osjetljivosti – promatra se osjetljivost neto kamatnih prihoda, ali i promjene vrijednosti bilančnih pozicija vezanih uz različite pomake kamatnih stopa;
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (EVE, EVK) u odnosu na regulatorni kapital te Tier 1 kapital različitim scenarijima pomaka kamatnih stopa.

Banka također provodi stres testove koji su jedan od osnovnih alata u utvrđivanju internih limita. Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke pripremaju se, u pravilu, na mjesečnoj razini. Upravljanje kamatnim rizikom ima za cilj optimiziranje neto kamatnog prihoda, s obzirom na trenutne tržišne kamatne stope, usklađujući se s poslovnom strategijom Grupe.

Banka je definirala interne limite temeljem primjene Odluke o sustavu upravljanja te Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija u dijelu promjene ekonomske vrijednosti kapitala banke uslijed standardnog šoka od 200bp paralelnog pomaka referentne krivulje prinosa, ali i na najnepovoljniju promjenu ekonomske vrijednosti kod primjene šest različitih scenarija propisanih navedenim Odlukama, a koje se temelje na EBA smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke. Banka istovremeno iskazuje svoj apetit za rizikom ograničavajući i utjecaj na zaradu (neto kamatni prihodi i vrednovanje financijskih instrumenata) uslijed primjene niza scenarija promjene referentnih kamatnih stopa u periodu od 12 mjeseci.

U 2023 Banka počinje pratiti utjecaj na neto kamatne prihode u scenarijima paralelnog pomaka referentnih kamatnih stopa kroz period od 12 mjeseci u odnosu na Tier1 kapital (NII SOT).

Regulatorna izvješća dostavljaju se i za Banku i za Grupu na kvartalnoj osnovi, dok se interna izvješća pripremaju za ALCO odbor na mjesečnoj razini.

Banka primjenjuje dva standardna supervizorska šoka paralelnog pomaka referentnih kamatnih krivulja za 200 baznih poena, te 6 scenarija definiranih EBA smjernicama:

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

Dodatno Banka za procjenu utjecaja na neto kamatne prihode primjenjuje i interni scenarij razvijen od strane Ekonomskih i financijskih istraživanja.

Banka u upravljanju kamatnim rizikom koristiti računovodstvo zaštite kako na micro tako i na razini portfelja. Osnovni instrumenti u zaštiti pozicija su kamatni swap ugovori.

Osnovne pretpostavke koje Banka koristi u razvoju internih modela uključuju na strani aktive, a u segmentu stanovništva mogućnost prijevremene otplate kredita s fiksnim kamatnim stopama ili promjenjivim kamatnim stopama s dužim vremenom fiksacije tih stopa te, na strani pasive, prijevremeno razročenje oročenih depozita. Modeli se baziraju na povijesnim podacima te projiciranim vrijednostima referentnih kamatnih stopa.

Banka modelira produkte bez ugovorenog dospjeća (avista depoziti, prekoračenja po tekućim računima te izloženosti po kreditnim karticama) sukladno EBA/Basel Smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja, pri čemu je maksimalna ročnost modeliranih iznosa 10 godina u segmentu stanovništva, 5 godina u segmentu malih i srednjih poslovnih klijenata, odnosno maksimalno 3 godina u segmentu velikih poslovnih klijenata.

EU IRRBB1 - Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

u milijunima EUR	Promjene ekonomske vrijednosti kapitala		Promjene neto kamatnog prihoda	
	Tekući period	Prethodni period	Tekući period	Prethodni period
Nadzorni stresni scenariji				
Paralelni šok rasta	(46)	(51)	2	1
Paralelni šok pada	25	35	(35)	(36)
Šok nakošenja (engl. steepener)	7	(5)		
Šok izravnjanja (engl. flattener)	(23)	(7)		
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(36)	(20)		
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	18	8		

Članak 449.

Izloženosti sekuritizacijskim pozicijama

Banka u ulozi inicijatora sklopila je ugovore o sintetskoj sekuritizaciji s ciljem optimizacije rizikom ponderirane aktive te kreditne zaštite sekuritiziranog portfelja u dijelu mezaninske sekuritizacijske pozicije. Obzirom da Banka ostvaruje značajan prijenos rizika, sukladno članku 245(2)(a) Uredbe (EU) br. 575/2013, sklopljene transakcije dodatno su doprinijele smanjenju regulatornih kapitalnih zahtjeva te ekonomskog kapitala. Sve navedeno pozitivno je utjecalo na ostvarivanje dodatnih izvora sredstava te budućih prihoda od poslovanja.

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

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

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

Na 31.12.2023 u portfelju Banke aktivne su dvije transakcije: ROOF CROATIA 2022, ROOF HR MORTGAGES 2023. Transakcije su strukturirane u tri tranše – nadređena (senior), mezaninska i tranša prvog gubitka (junior). Mezaninske pozicije pokrivene su financijskom garancijom multilateralnih razvojnih banaka ili institucionalnih ulagača dok je kreditni rizik nadređene i tranše prvog gubitka zadržan od strane Banke. Tranša prvoga gubitka umanjuje redovni osnovni kapital sukladno članku 253(1) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Transakcija	Datum ugovora	Datum dospjeća	Portfelj	Iznos sekuritiziranog portfelja (u mil EUR)	Investitor	Iznos mezaninske pozicije (u mil EUR)
ROOF CROATIA 2022	prosinac 2022	lipanj 2034	Kreditni trgovačkim društvima i MSP	362	Multilateralna razvojna banka	26
ROOF HR MORTGAGES 2023	prosinac 2023	studenj 2035	Kreditni prema stanovništvu osigurani stambenom hipotekom	660	Institucionalni ulagači	61

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

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

Banka nema sekuritizacijske transakcije koje posjeduju vanjski rating kreditnih agencija.

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

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

u milijunima EUR	Institucija djeluje kao inicijator							Institucija djeluje kao sponsor				Institucija djeluje kao ulagatelj			
	Tradicionalna				Sintetska			Tradicionalna		Sintetska		Tradicionalna		Sintetska	
	Ukupno	STS pozicije	Pozicije koje nisu STS		Ukupno	od čega prijenos značajnog rizika (SRT)	Meduzbroj	STS pozicije	Pozicije koje nisu STS	Meduzbroj	STS pozicije	Pozicije koje nisu STS	Meduzbroj		
Ukupne izloženosti	-	-	-	-	930	930	930	-	-	-	-	-	-	-	-
Prema stanovništvu (ukupno)	-	-	-	-	596	596	596	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>osigurane stambenom hipotekom</i>	-	-	-	-	596	596	596	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>kreditne kartice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>ostale izloženosti prema stanovništvu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>resekuritizacija</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prema velikim klijentima (ukupno)	-	-	-	-	334	334	334	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>kreditni trgovačkim društvima</i>	-	-	-	-	334	334	334	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>hipoteka na poslovnoj nekretnini</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>najmovi i potraživanja</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>ostale izloženosti prema velikim klijentima</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>resekuritizacija</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

u milijunima EUR	Vrijednosti izloženosti (prema rasponima pondera rizika/odbicima)				Vrijednosti izloženosti (prema regulatornom pristupu)				RWEA (prema regulatornom pristupu)				Kapitalni zahtjev nakon primjene gornje granice				
	Ponder rizika ≤ 20 %	Ponder rizika > 20 % do 50 %	Ponder rizika > 50 % do 100 %	Ponder rizika > 100 % do 1 250 %	Ponder rizika 1 250 %/odbici	Pristup SEC-IRBA	Pristup SEC-ERBA (uključujući IAA)	Pristup SEC-SA	Ponder rizika 1 250 %/odbici	Pristup SEC-IRBA	Pristup SEC-ERBA (uključujući IAA)	Pristup SEC-SA	Ponder rizika 1250 %	Pristup SEC-IRBA	Pristup SEC-ERBA (uključujući IAA)	Pristup SEC-SA	Ponder rizika 1250 %
Ukupne izloženosti	592	-	331	-	7	-	-	923	7	-	-	363	-	-	-	29	-
Tradicionalne transakcije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sekuritizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>od čega pozicije STS</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prema velikim klijentima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>od čega pozicije STS</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resekuritizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sintetske transakcije	592	-	331	-	7	-	-	923	7	-	-	363	-	-	-	29	-
Sekuritizacija	592	-	331	-	7	-	-	923	7	-	-	363	-	-	-	29	-
Odnosne izloženosti prema stanovništvu	592	-	-	-	4	-	-	592	4	-	-	94	-	-	-	8	-
Prema velikim klijentima	-	-	331	-	3	-	-	331	3	-	-	269	-	-	-	22	-
Resekuritizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

<i>u milijunima EUR</i>	Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Institucija djeluje kao inicijator ili sponzor		Iznos specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik provedenih u razdoblju
	Ukupni nepodmireni nominalni iznos	od čega izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	
Ukupne izloženosti	1.024	1	2
Prema stanovništvu (ukupno)	662	0	-
osigurane stambenom hipotekom	662	0	-
kreditne kartice	0	-	-
ostale izloženosti prema stanovništvu	0	-	-
resekuritizacija	0	-	-
Prema velikim klijentima (ukupno)	362	0	2
kreditni trgovačkim društvima	362	0	2
hipoteka na poslovnoj nekretnini	-	-	-
najmovi i potraživanja	-	-	-
ostale izloženosti prema velikim klijentima	-	-	-
Resekuritizacija	-	-	-

Članak 449.a

Izloženosti ekološkim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG)

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

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

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

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

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

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

RBA Grupa se kroz 2023. godinu usredotočila na prepoznavanje, kvantificiranje, upravljanje i integriranje odgovarajućih rizika, ali i mogućnosti. U skladu s tržišnim i regulatornim očekivanjima te će se mjere dodatno poboljšati i razvijati u nadolazećem periodu. S ciljem kvalitetnije i sveobuhvatne integracije ESG rizika u sustav upravljanja rizicima RBA Grupe, u 2023. godini osnovan je i Odbor za održivost RBA Grupe

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

Kratkoročno (do 4 godine)

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

Srednjoročno (od 5 do 15 godina)

Rizici potaknuti promjenom paradigme u poslovnim modelima, pojavom novih tehnologija i stalnim ažuriranjem propisa, s potencijalno rastućim rizicima iz fizičke perspektive (npr. ako smanjenje CO2 nije

postignut kao cilj). Tehnološki rizici mogu nastati ako inovacije u vezi s energetsom učinkovitošću učine da stare tehnologije u koje je RBA Grupa ulagala postanu zastarjele i neisplative. S druge strane, ulaganja u nove tehnologije također mogu propasti ako se pokažu da nisu tehnički zrele. Regulatorni rizik u vezi sa strožim zakonima i propisima o zaštiti okoliša također može postojeće investicije učiniti manje isplativima ili čak neprofitabilnima.

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

Dugoročno (više od 15 godina)

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

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

1. Identifikacija i definicija ESG rizika

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

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

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

3. Pristupi upravljanju koji odražavaju rizike i prilike

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

4. Upravljanje rizicima i proces odobrenja

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

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

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

U suradnji sa Maticom, Banka je u fazi mjerenja i implementacije mjernih alata koje će koristiti za izračun uspješnosti pristupa upravljanju rizicima i postavljanju ciljeva za RBA Grupu te procjene materijalnosti ESG rizika i njihova utjecaja na ostale vrste rizika. Mjerni alati koji se razvijaju na razini RBI Grupe, koje banka u internom upravljanju rizicima također koristi su npr. ESG ocjena klijenta, omjer zelene imovine (Green Asset Ratio - GAR) i znanstveno utemeljeni ciljevi (Science Based Targets), ali i drugi kao što su analiza te procjena klijenata i portfelja te otisak stakleničkih plinova (GHG).

Neki od tih alatu su:

ESG ocjena klijenta

U non-retail segmentu (primarno za "Corporate" segment), Banka je usredotočena na razvoj ESG ocjene klijenta mjereći utjecaj rizika povezanog s ESG-om kroz pojedinačne ocjene:

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

Omjer zelene imovine (Green Asset Ratio)

Omjer zelene imovine uzet je u obzir u metodologijama mjerenja i analitici. U kreditnom portfelju Banke identificirani su klijenti koji ispuštaju najveću količinu stakleničkih plinova.

Znanstveno utemeljeni ciljevi (Science based targets)

Krajem 2023. godine RBI Grupa je objavila prvi izračun otiska stakleničkih plinova, tj. emisija opsega 3 (uglavnom se fokusirajući na non-retail kreditni portfelj).

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

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

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

Članak 450.

Politika primitaka

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

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

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

Upravljanje

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

Vanjski i unutarnji utjecaji na Politiku primitaka RBA

Poslovna strategija

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

Provedba regulatornih zahtjeva prilikom definiranja primitaka unutar RBA i Društava Grupe

Regulatorni okvir

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

Politika primitaka

Opća načela vezana uz primitke – pregled

- načela vezana uz primitke, u skladu su s poslovnom strategijom i dugoročnim ciljevima Društva te interesima i vrijednostima, povezana su sa ciljevima Raiffeisen Grupe te ključnim kulturalnim kompetencijama; uključene su mjere za izbjegavanje sukoba interesa;
- načela vezana uz primitke te politike nagrađivanja sukladni su i promiču zdrave i učinkovite prakse upravljanja rizicima i izbjegavaju poticaje za neprimjereno preuzimanja rizika koji prelazi tolerirani rizik institucije, posebice kroz KPI2 (ciljeve) i kroz definirane načine upravljanja ključnim procesima nagrađivanja;
- primitak se definira ovisno o strukturi funkcije i vezan je uz kvalitetu radnog učinka (performansa); nadalje, posebni propisi se primjenjuju na zaposlenike čije stručne djelatnosti imaju značajan materijalan utjecaj na profil rizika (tzv. "Identificirani radnici");
- primitak je konkurentan i razuman te se određuje prema relativnoj vrijednosti posla, tržišnoj vrijednosti i pozitivnim praksama upravljanja ljudskim resursima;
- fiksni primitak je u načelu definiran u skladu s lokalnim uvjetima na tržištu;
- varijabilni primitak može sadržavati:
 - kratkoročne primitke - za performance (učinak) do 1 godine praćeno na lokalnoj razini, individualnoj razini koristeći kvantitativne i kvalitativne kriterije;
 - srednjoročni/dugoročni primitak za performance (učinak) do 5 godina na temelju srednjoročnih i dugoročnih mjera.
- udio varijabilnog i fiksnog primitka (tzv. Pay-mix) je dobro izbalansiran, što omogućuje svakom zaposleniku egzistencijalnu sigurnost na temelju fiksnih primitaka te omogućuje i potpuno fleksibilnu politiku varijabilnih primitaka, uključujući mogućnost promjene politike pa i potpuno ukidanje varijabilnih primitaka.

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

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

² KPI – Key Performance Indicator

Funkcijska struktura – osnova za primitke

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

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

Fiksni primici

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

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

Varijabilni primici

Pregled načela varijabilnih primitaka

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

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

Praćenje učinka znači praćenje rezultata i ponašanja – “što” i “kako” – u skladu sa sustavom praćenja učinka u RBA i 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 zaposlenikovoj poziciji i ulozi u Društvu. Neetično ili neusklađeno ponašanje treba prevladati svaki proizveden dobar financijski rezultat i treba umanjiti zaposlenikov varijabilni primitak.

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

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

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

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

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

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

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.

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

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 Kolektivnim Ugovorom i u skladu su s važećim Zakonom o radu i drugim propisima Republike Hrvatske.

Ostale nematerijalne povlastice (benefiti)

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

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

Priznanje (Recognition)

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

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

Posebni programi retencije radnika

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

- "javna" priznanja kroz internu komunikaciju na razini RBA ili cijele RBA 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 Grupe
- osiguravanje programa koji potiču ravnotežu privatnog i poslovnog života

Specifični zahtjevi politike primitaka

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

Utvrđivanje Identificiranih radnika

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

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

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

U odnosu na 2021. godinu broj Identificiranih radnika je manji za 21 zbog pripajanja Raiffeisen stambene štedionice d.d. (15 manje) i provedene reorganizacije i fluktuacije (6 manje). U trenutku objave lista Identificiranih radnika je u procesu odobrenja od strane Nadzornog odbora.

Načela primitaka primjenjiva na Identificirane radnike

Ocjena učinka

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

Udio varijabilnih primitaka u obliku instrumenata te zadržavanje

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

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

Odgoda, preduvjeti za isplatu i naknadno praćenje rizika

Varijabilni primitak, uključujući odgođeni dio će biti isplaćen ili dodijeljen samo u slučaju da je isto održivo prema 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 4 godine, odnosno 5 godina za zaposlenike koji imaju najveći materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti RBA te uz 1 godinu perioda zadržavanja vezanog za instrumente odgode.

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

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

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

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

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

Otpremnina

Otpremnina podrazumijeva iznose koji se isplaćuju zaposlenicima u svezi prijevremenog raskida ugovora o radu. Redovna isplata primitaka za vrijeme trajanja otkaznog roka ne smatra se otpremninom. Otpremnina se može platiti na temelju zakona (Zakon o radu), dokumenata Poslodavca (Pravilnik o radu, Kolektivni Ugovor), sukladno odluci suda ili na dobrovoljnoj osnovi. Iste ne bi trebale osigurati nerazmjernu nagradu, već odgovarajuću naknadu zaposlenicima u slučaju prijevremenog raskida ugovora. Otpremnine moraju odraziti učinak ostvaren tijekom vremena i ne smiju nagraditi neuspjeh ili nedolično ponašanje.

Upravljačka tijela

Odbor za primitke (REMCO)

Odbor za primitke je sukladno Odluci o primicima radnika HNB-e osnovan 21.06.2013., a sve u svrhu pružanja podrške Nadzornom odboru te Upravi Društva. Sastav i rad Odbora za primitke usklađen je s važećim Zakonom o kreditnim institucijama, a detaljno je opisan internim aktima kreditne institucije i čine ga članovi Nadzornog odbora i neovisni član. Odbor za primitke Raiffeisenbank Austria d.d. je tijekom 2023. godine održao 3 sjednice.

Tijekom 2023. godine nije bilo promjena važeće strukture politike primitaka.

Nadzorni odbor

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

Uprava

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

EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

<i>U milijunima EUR</i>	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Fiksni primici				
Broj identificiranih zaposlenika	10	8	36	129
Ukupni fiksni primici	-	2	3	5
od čega: novčani	-	2	3	5
od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
od čega: ostali oblici	-	-	-	-
Varijabilni primici				
Broj identificiranih zaposlenika	-	1	1	8
Ukupni varijabilni primici	-	0	0	0
od čega: novčani	-	0	0	0
od čega: odgođeni	-	-	-	-
od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
od čega: odgođeni	-	-	-	-
od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
od čega: odgođeni	-	-	-	-
od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
od čega: odgođeni	-	-	-	-
od čega: ostali oblici	-	-	-	-
od čega: odgođeni	-	-	-	-
Ukupni primici	-	2	3	5

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

<i>U milijunima EUR</i>	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici				
Broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
Ukupan iznos	-	-	-	-
od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa	-	-	-	-
Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine				
Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	-	-
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine				
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	1	1	1
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	0	0	0
od čega isplaćene tijekom financijske godine	-	0	0	0
od čega odgođene	-	-	-	-
od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	-	0	0	0
od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	-	0	0	0

EU REM3 – Odgođeni i zadržani primici

<i>U milijunima EUR</i>	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u fin. godini	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim fin. godinama	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u fin. godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u fin. godini	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u fin. godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	Ukupan iznos usklađenja tijekom fin. godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije fin. godine stvarno isplaćenih tijekom fin. godine	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja
Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	-	-	-	-	-	-	-	-
Novčani	-	-	-	-	-	-	-	-
Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	1	0	1	-	-	-	0	0
Novčani	0	0	0	-	-	-	0	0
Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	1	0	0	-	-	-	0	0
Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo više rukovodstvo	-	-	-	-	-	-	-	-
Novčani	-	-	-	-	-	-	-	-
Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali identificirani zaposlenici	-	-	-	-	-	-	-	-
Novčani	-	-	-	-	-	-	-	-
Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupan iznos	1	0	1	-	-	-	0	0

EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

U milijunima EUR	Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo	Ukupno
Ukupan broj identificiranih zaposlenika	10	8	18	30	94	-	34	7	-	165
od čega: članovi upravljačkog tijela	10	8	18							
od čega: ostalo više rukovodstvo				10	5	-	18	3	-	36
od čega: ostali identificirani zaposlenici				20	89	-	16	4	-	129
Ukupni primici identificiranih zaposlenika	-	2	2	2	3	-	2	0	-	8
od čega: varijabilni primici	-	0	0	-	0	-	0	-	-	0
od čega: fiksni primici	-	2	2	2	3	-	2	0	-	8

Informacije u tablicama EU REM1 do EU REM5 obuhvaćaju i podatke o društvu Raiffeisen Consulting d.o.o., koje je s danom 30.11.2023. u potpunosti priključeno društvu Raiffeisenbank Austria d.d..

U trenutku izvještavanja podaci vezani za godišnje varijabilne primitke još nisu dostupni te će se po završetku procesa izvješće revidirati.

Niti jednom identificiranom radniku nije utvrđen ukupni godišnji primitak u financijskoj godini koji prelazi iznos od 1 milijun eura.

Članak 451.

Omjer financijske poluge

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

Omjer financijske poluge je jednostavna nerizična mjera zaštitnog mehanizma koja ima za cilj: stvaranje poluge u bankarskom sektoru, pomažući izbjeći destabilizaciju procesa razduživanja koji može naštetiti širem financijskom sustavu i gospodarstvu, ojačati zahtjeve temeljene na riziku.

Omjer financijske poluge izračunava se i prati kvartalno i jedan je od ključnih pokazatelja kojima se definira okvir apetita za rizicima (Risk Appetite Framework). S obzirom na dobru kapitaliziranost Banke i Grupe, omjer financijske poluge konstanto je visoke vrijednosti i znatno iznad minimalnog regulatornog zahtjeva od 3%.

Omjer financijske poluge na 31.12.2023 iznosi 7,64% te je na istoj razini u odnosu na 30. rujna 2023. godine kada je iznosio 7,59%.

EU LR1 – LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

<i>u milijunima EUR</i>	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	7.001
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije	(222)
(Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika)	-
(Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo))	-
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	-
Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	-
Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	-
Usklađenje za izvedene financijske instrumente	(16)
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	19
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	298
(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjjen redovni osnovni kapital)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	-
Ostala usklađenja	(46)
Mjera ukupne izloženosti	7.035

EU LR2 – LRCOM: Zajednička objava omjera financijske poluge

u milijunima EUR	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
	31.12.2023	30.09.2023
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	6.709	6.853
Uvećanje za kolateral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	(1)	-
(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	-	-
(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-	-
(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(37)	(34)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	6.672	6.819
Izloženosti po izvedenicama		
Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	5	7
Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	9	11
Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	-	-
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-	-
(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	-	-
(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup)	-	-
(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	-	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijebiji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-	-
Ukupne izloženosti po izvedenicama	14	17
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	33	32
(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	-	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	19	-
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a	-	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	-	-
(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	-	-
Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	51	32

EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge (nakstavak)

u milijunima EUR	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
	31.12.2023	30.09.2023
Ostale izvanbilančne izloženosti		
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.661	1.574
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(1.363)	(1.296)
(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	0	0
Izvanbilančne izloženosti	298	279
Isključene izloženosti		
(Ukupne izuzete izloženosti)	-	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
Osnovni kapital	537	542
Mjera ukupne izloženosti	7.035	7.147
Omjer financijske poluge		
Omjer financijske poluge (%)	7.64%	7.59%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	7.64%	7.59%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	7.64%	7.59%
Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3.00%	3.00%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0.00%	0.00%
od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0.00%	0.00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0.00%	0.00%
Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3.00%	3.00%
Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti		
Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	u potpunosti uvedeno	u potpunosti uvedeno
Objava srednjih vrijednosti		
Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	31	21
Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	33	32
Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7.033	7,135
Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7.033	7,135
Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7.64%	7.60%
Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	7.64%	7.60%

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

<i>u milijunima EUR</i>	<i>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</i>
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	6.708
Izloženosti iz knjige trgovanja	2
Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	6.707
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	2.971
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	1
Institucije	71
Osigurane hipotekom na nekretninama	294
Izloženosti prema stanovništvu	1.228
Trgovačka društva	628
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	43
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	1.470

Izloženost riziku likvidnosti (LCR)

Banka upravlja likvidnošću na dnevnoj razini, kao i na dulji vremenski period. Likvidnost je primarni cilj Banke i kao takav je integriran u upravljanje sveukupnim bankarskim aktivnostima. Banka planira upravljanje likvidnošću na godišnjoj osnovi kroz budget i forecast, ostvarenje planova prezentira se ALCO odboru koji donosi odluke o 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, održavanje i izvještavanje o koeficijentu likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznad regulatorno i interno propisanih limita,
- 2) izračunavanje, održavanje i izvještavanje o koeficijentu neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) i održavanje istog unutar regulatorno i interno propisanih limita,
- 3) izvještavanje regulatora u obrascima Dodatnih izvještaja o likvidnosti (ALMM).

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

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

Na Upravi Banke leži odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom. Uprava Banke prenosi ovlasti za upravljanje na ALCO Odbor. Organizacijski dijelovi koji sudjeluju u upravljanju likvidnosnim rizikom su Upravljanje aktivom i pasivom, Trgovanje unutar Financijskih tržišta te Kontrola rizika i izvješćivanje. Financijska tržišta odgovorna su za dnevno i unutardnevno upravljanje likvidnosnim rezervama, upravljanje rizikom i profitabilnošću na dnevnoj osnovi. ALM je odgovoran za upravljanje likvidnošću na tjednoj i 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 i izvješćivanje odgovorna je za praćenje definiranih limita te izvještavanje regulatora i internih struktura o izloženosti Banke riziku likvidnosti.

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

Banka svakodnevno mora osigurati održavanje ukupnog koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u vremenu promatranja od mjeseca dana na razini iznad zakonski (100%) i interno (110%) propisanog minimuma. Tijekom cijele 2023. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

Ujedno, Banka mora osigurati zadovoljenje regulatornih (100%) i interno (110%) definiranih limita u smislu omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) kroz duži vremenski period. Tijekom cijele 2023. godine Banka je održavala adekvatan omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) iznad zakonskih i internih limita.

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

U okružju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute na 31.12.2023. godine iznosi 264% Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje. Ukupan LCR na konsolidiranoj osnovi na 31.12.2023. godine iznosio je 268%. Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama. Dugoročni pokazatelj adekvatne razine likvidnosti, NSFR, na 31.12.2023. godine iznosio je 180% za Banku, dok je na konsolidiranoj osnovi iznosio 181%.

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.

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

Tijekom 2023. godine LCR je pokazuje stabilan trend, što je posljedica održavanja zaštitnog sloja likvidnosti, ali i stabilne depozitne baze koja je tijekom 2023. godine stvarala viškove likvidnosti. Na strani likvidne imovine oko polovina iznosa alocirana je u novčanim rezervama kod središnje banke, dok je ostatak u dužničkim vrijednosnim papirima većinom središnjih država.

Koncentracija izvora financiranja prikazana u LCR odnosi se na neoperativne depozite velikih klijenata te financijskih institucija. Redovitim praćenjem i izvještavanjem prema ALCO Odboru osigurava se da koncentracija izvora financiranja ne prelazi definirane limite koji su definirani po pojedinim segmentima te se u internim modelima primjenjuju pretpostavke koje predviđaju maksimalan potencijalan odljev iz te depozitne baze bez zanaavljanja trenutnih transakcija.

Zaštitni sloj likvidnosti sastoji se od novčanih sredstava kod Hrvatske narodne banke te državnih obveznica i likvidnih obveznica inozemnih trgovačkih društava.

Izloženosti po izvedenicama prikazuju se u LCR sukladno važećim regulatornim zahtjevima te uključuju i dane/primljene kolaterale po istima. Banka u svom poslovanju s izvedenicama prihvaća isključivo novčane kolaterale.

Banka održava LCR po značajnim valutama unutar propisanih limita te u svakom trenutku osigurava pokriće svojih deviznih obveza adekvatnim zaštitnim slojem devizne likvidnosti ili instrumentima koji omogućavaju jednostavan i brz pristup deviznim likvidnim sredstvima.

Osim izračuna LCR-a za Banku, na mjesečnoj se razini za interne potrebe upravljanja rizikom likvidnosti izračunava i LCR na konsolidiranoj osnovi koji uključuje članice RBA Grupe koje su uključene u bonitetnu konsolidaciju.

EU LIQ1 - Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno u milijunima EUR	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Kraj tromjesečja:	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	3	3	3	3	3	3	3	3
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE								
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2.828	2.879	2.450	2.486
NOVAC – ODLJEVI								
Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	3.412	3.435	3.315	3.338	238	240	232	236
<i>Stabilni depoziti</i>	2.480	2.505	2.418	2.407	124	125	121	120
<i>Manje stabilni depoziti</i>	912	909	877	909	114	114	111	115
Neosigurano financiranje velikih klijenata	1.579	1.530	1.461	1.496	726	684	670	717
<i>Operativni depoziti i depoziti u mrežama kreditnih zadruga</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	1.579	1.530	1.461	1.496	726	684	670	717
<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Osigurano financiranje velikih klijenata					-	-	-	-
Dodatni zahtjevi	903	880	856	848	82	85	75	75
<i>Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral</i>	2	0	1	1	2	0	1	1
<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale ugovorene obveze financiranja	901	880	855	847	79	84	74	73
Ostale potencijalne obveze financiranja	668	645	580	539	31	30	27	26
UKUPNI NOVČANI ODLJEV					1.146	1.052	1.007	1.058
NOVAC – PRILJEVI								
Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	31	22	22	5	2	1	3	2
Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	119	109	133	71	72	66	102	47
Ostali priljevi novca	8	12	109	6	8	12	109	6
UKUPNI PRILJEVI NOVCA	158	143	265	83	82	79	215	55
<i>Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST								
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					2.835	2.887	2.458	2.494
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					1.074	983	802	1.013
OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					264%	294%	306%	246%

Neto stabilni izvori financiranja (NSFR)

NSFR kao pokazatelj strukturne likvidnosti, stavlja u omjer iznos dostupnih stabilnih izvora financiranja i iznos stavki bilance koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja. Višak likvidnosti u 2023. godini, u najvećoj mjeri nastao održavanjem stabilne depozitne baze u odnosu na obujam kredita u istom periodu pozitivno je utjecao na iznos NSFR-a.

EU LIQ2 - Omjer neto stabilnih izvora financiranja

Područje primjene konsolidacije – pojedinačno u milijunima EUR	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	od 6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
STAVKE DOSTUPNIH STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA					
Stavke i instrumenti kapitala					608
<i>Regulatorni kapital</i>					608
<i>Ostali instrumenti kapitala</i>					0
Depoziti stanovništva		2.996	279	149	3.216
<i>Stabilni depoziti</i>		2.223	155	113	2.373
<i>Manje stabilni depoziti</i>		773	124	36	844
Financiranje velikih klijenata:		1.615	90	109	848
<i>Operativni depoziti</i>		0	0	0	0
<i>Ostalo financiranje velikih klijenata</i>		1.615	90	109	848
Međuvoisne obveze					
Ostale obveze:		3	1	519	519
<i>NSFR obveza po izvedenicama</i>					
<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		3	1	519	519
Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					5.192

EU LIQ2 - Omjer neto stabilnih izvora financiranja (nastavak)

Područje primjene konsolidacije – pojedinačno u milijunima EUR	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospjeća				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospjeća	< 6 mjeseci	od 6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
ZAHTIJEVANE STAVKE DOSTUPNIH STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA					
Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					2.848
Imovina opterećena na preostali rok do dospjeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		-	-	-	-
Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		-	-	-	-
Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		453	324	2.911	2.776
<i>Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor 0%</i>		13	-	-	-
<i>Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama</i>		34	14	86	96
<i>Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:</i>		405	307	2.503	2.367
<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>		15	17	584	396
<i>Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:</i>					
<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>					
<i>Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine</i>		2	3	321	313
Meduovisna imovina					
Ostala imovina:		57	-	-	9
<i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i>					
<i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i>					
<i>NSFR imovine po izvedenicama</i>		9			9
<i>NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade</i>					
<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		48	-	-	-
Izvanbilančne stavke		647	494	475	101
Ukupni RSF					2.886
OMJER NETO STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA (%)					180%

Članak 452.

Primjena IRB pristupa na kreditni rizik

Grupa ne primjenjuje IRB pristup.

Članak 453.

Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Mjere za smanjenje rizika

Instrumenti osiguranja su jedna od glavnih strategija i mjera koje se provode vezano za smanjenje potencijalnih kreditnih rizika. Vrijednost instrumenata osiguranja i učinak ostalih tehnika umanjivanja rizika iskazuju se u svakom pojedinom kreditnom zahtjevu. Učinak umanjivanja 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 Group 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 dospjeća ugovorne zaštite i dospjeća zaštićene izloženosti, zaštita neće biti priznata ako je:

- preostali rok dospjeća 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 Banka ima odobrenje regulatora za priznavanje netiranja kao mjere smanjenja kreditnog rizika za jednog klijenta. Vrijednost se dnevno revalorizira.

Nekretnine

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

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.

Tržišna vrijednost nekretnine je rezultat procjene koju izrađuje ovlašteni sudski procjenitelji sukladno Zakonu o procjenama. Dobivena vrijednost prolazi kritičku kontrolu od strane ovlaštenih osoba unutar Banke koji nisu dio kreditnog procesa. Za daljnje odobrenje plasmana koristi se isključivo vrijednost koju je potvrdila Banka. Od te vrijednosti oduzimaju se vrijednosti više rangiranih hipoteka ako postoje.

Nematerijalna kreditna zaštita

Kao pružatelji nematerijalne zaštite prihvatljivi su:

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

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

Koncentracija kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika

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

EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

U milijunima kuna	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost			
		od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama	
Kreditni i predujmovi	3.463	969	788	22	-
Dužnički vrijednosni papiri	1.256	-	-	-	-
Ukupno	4.719	969	788	22	-
<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	27	23	21	2	-
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	27	23			

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

Kategorije izloženosti	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
Središnje države ili središnje banke	2.931	9	2.946	10	52	1.75%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1	0	2	-	0	20.00%
Subjekti javnog sektora	9	0	17	0	0	0.01%
Multilateralne razvojne banke	26	-	51	-	-	0.00%
Međunarodne organizacije	5	-	5	-	-	0.00%
Institucije	71	36	71	7	46	58.52%
Trgovačka društva	628	1.298	663	174	745	89.04%
Stanovništvo	1.228	282	1.219	24	903	72.58%
Osigurane hipotekom na nekretninama	294	8	294	2	163	55.16%
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	43	3	41	0	47	113.82%
Visokorizične izloženosti	1	12	1	-	2	150.00%
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	0.00%
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	0.00%
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	0.00%
Vlasnička ulaganja	23	0	23	0	51	226.04%
Ostale stavke	385	0	385	0	175	45.40%
UKUPNO	5.646	1.648	5.720	217	2.184	36.80%

Članak 454.

Napredni pristup za operativni rizik

Grupa ne primjenjuje napredni pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

Članak 455.

Interni modeli za tržišni rizik

Grupa ne primjenjuje interne modele.