

**Javna objava bonitetnih informacija
RBA Grupe**

na 30.09.2018. godine

Sadržaj

I. Regulatorni kapital	2
II. Kapitalni zahtjevi	9
III. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala.....	12
IV. Izloženost riziku likvidnosti.....	13
V. Omjer financijske poluge.....	16

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

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



Boris Vuksan, Izvršni direktor Financija



Marko Jurjević, član Uprave

I. Regulatorni kapital

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

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

Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala čine:

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

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala, te je na dan 30.09.2018. iznosio 4.316,45 milijuna kuna.

Osnovni kapital sastoji se od:

- uplaćenog kapitala izdavanjem redovnih dionica u iznosu od 3.621,43 milijuna kuna i
- premije na emitirane dionice u iznosu od 12,20 milijuna kuna,
- zadržane dobiti 241,20 milijuna kuna,
- zakonskih rezervi 172,81 milijuna kuna i
- akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 78,03 milijuna kuna.

Dodatna vrijednosna usklađenja odnose se na:

- zahtjeve za bonitetno vrednovanje pozicija u knjizi trgovanja 22,77 milijuna kuna, a
- redovni osnovni kapital se umanjuje i za ulaganja u nematerijalnu imovinu i vlasnički udio u društvu Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. 244,56 milijuna kuna, kao i
- *goodwill* koji je rezultat otkupa poslovnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. od društva Raiffeisen-Leasing International GmbH 26,57 milijuna kuna, te
- ostala umanjenja u iznosu od 23,10 milijuna kuna

Regulatorni je kapital uvećan za 484,68 milijuna kuna sredstava podređenih zajmova dospijuća 2021. i 2022. godine, a priznaju se kao dopunski kapital.

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

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

Regulatorni kapital Grupe premašuje iznose propisanih minimalnih zahtjeva:

	Stopa	Neiskorišteni kapital u u milijunima kuna
Redovni osnovni kapital	16,81%	2.805,84
Osnovni kapital	16,81%	2.463,87
Ukupni kapital	18,93%	2.492,58

Novi računovodstveni standard MSFI 9 je od 1. siječnja 2018. godine zamijenio MRS 39. Cjelokupni efekt prve primjene MSFI-ja 9 koji proizlazi između ispravaka vrijednosti na dan 31.12.2017. po MRS-u 39 i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 u cjelosti je priznat kroz zadržanu dobit na 01.01.2018. godine.

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

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

U milijunima kuna	Računovodstvena konsolidacija rujan 2018	Bonitetna konsolidacija rujan 2018
Kapital i rezerve		
Dionički kapital	3.621,43	3.621,43
Premija na emitirane dionice	12,20	12,20
Kapitalna rezerva	0,56	0,56
Zakonska rezerva	180,57	180,28
Rezerva fer vrijednosti	83,43	79,06
Zadržana dobit (uključujući dobit tekuće godine)	730,01	647,28
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	4.628,20	4.540,81

Regulatorni kapital

Kapital	rujan 2018
U milijunima kuna	
Ukupno kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima matičnog društva	4.540,81
Usklada do regulatornog kapitala	
Nematerijalna imovina	(221,46)
Ostale rezerve	(9,06)
Ulaganje u mirovinsko osiguravajuće društvo	(23,10)
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(22,77)
Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	(26,57)
Umanjenje za dobit tekuće godine	(406,08)
Osnovni kapital	3.831,77
Podređene obveze	484,68
Dopunski kapital	484,68
Regulatorni kapital	4.316,45

Tablica 2: Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

Redovni osnovi kapital: instrumenti i rezerve	Članci uredbe (EU) 575/2013	Iznos u milijunima kuna
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	26.(1), 27., 28. i 29.	3.633,63
od čega: Dionički kapital	Popis EBA-e 26(3)	3.621,43
od čega: Premija na dionice	Popis EBA-e 26(3)	12,20
Zadržana dobit	26.(1)(c)	241,20
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (druge rezerve)	26.(1)	250,84
Rezerve za opće bankovne rizike	26.(1) (f)	-
Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	486. (2)	-
Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	84.	-
Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	26. (2)	-
Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja		4.125,67
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	34., 105.	(22,77)
Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	36.(1)(b), čl. 37.	(248,03)
Prazno polje u EU-u		
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st. 3) (negativan iznos)	36.(1)(c), 38.	-
Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	33.(1)(a)	-
Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna očekivanih gubitaka	36.(1)(d), 40., 159.	-
Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	32.(1)	-
Dobici ili gubici po obvezama vrednovanja po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	33.(1)(b)	-
Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	36.(1)(e), 41.	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	36.(1)(f), 42.	-
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	36.(1)(g), 44.	-
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	36.(1)(h), 43., 45., 46., 49.(2)(3), 79.	-
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	36.(1)(i), 43., 45., 47., 48.(1)(b), 49.(1 do 3), 79.	-

<i>Nastavak tabele</i>	Članci uredbe (EU) 575/2013	Iznos u milijunima kuna
Prazno polje u EU-u		
Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	36.(1)(k)	-
od čega : kvalificirani udjel izvan financijskog sektora (negativan iznos)	36.(1)(k) (i), 89. do 91.	-
od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	36.(1)(k)(ii), 243.(1)(b), 244.(1)(b), 258.	-
od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	36.(1)(k)(iii), 379.(3)	-
Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10% vez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st 3.) (negativan iznos)	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a)	-
Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	48.(1)	-
od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	36.(1)(i), 48.(1)(b)	(23,10)
Prazno polje u EU-u		
od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	36.(1)(c), 38., 48.(1)(a)	-
Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	36.(1)(a)	-
Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	36.(1)(l)	-
Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	36.(1)(j)	-
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)		(293,90)
Redovni osnovni kapital (CET1)		3.831,77
Dodatni osnovni kapital (AT1)		-
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije		
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	62., 63.	484,68
Iznos kvalificiranih stavki iz čl. 484. st. 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	486.(4)	-
Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	87., 88.	-
od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koje se postupno isključuju	486.(4)	-
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	62.(c)(d)	-
Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja		484,68
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		-
Dopunski kapital (T2)		484,68
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)		4.316,45
Ukupna rizikom ponderirana imovina		22.798,38

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(a)	16,81%
Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(b)	16,81%
Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	92.(2)(c)	18,93%
Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s čl. 92(1)(a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	CRD. 128., 129., 130., 131., 133.	5,50%
od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala		2,50%
od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja		-
od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik		3,00%
od čega: zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		
Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	CRD 128.	8,81%
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)		
Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	36.(1)(h), 45., 46., 56. (c), 59., 60., 66.(c), 69., 70.	-
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	36.(1)(i), 45., 48.	-
Prazno polje u EU-u		
Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10% bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz čl. 38. st 3.)	36.(1)(c), 38., 48.	90,59
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital		-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		-

Tablica 3: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

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

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

II. Kapitalni zahtjevi

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

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

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

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

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

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

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

- kreditni rizik
- tržišni rizik
- operativni rizik

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

Tablica 4: EU OV1 – Pregled rizikom ponderirane imovine

U milijunima kuna

		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi 30.09.2018.
		30.06.2018.	30.09.2018.	
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	18.108,45	18.583,10	1.486,65
2	<i>od čega standardizirani pristup</i>	18.108,45	18.583,10	1.486,65
3	<i>od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)</i>	-	-	-
4	<i>od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)</i>	-	-	-
5	<i>od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)</i>	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	178,86	96,22	7,69
7	<i>od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima</i>	93,85	67,44	5,39
8	<i>od čega originalna izloženost</i>	-	-	-
9	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	-	-	-
10	<i>Od čega metoda internog modela (IMM)</i>	-	-	-
11	<i>Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane</i>	-	-	-
12	<i>Od čega CVA</i>	85,01	28,78	2,30
13	Rizik namire	-	-	-
14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
15	<i>Od čega IRB pristup</i>	-	-	-
16	<i>Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)</i>	-	-	-
17	<i>Od čega pristup interne procjene (IAA)</i>	-	-	-
18	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	-	-	-
19	Tržišni rizik	1.532,87	1.132,05	90,56
20	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	1.532,87	1.132,05	90,56
21	<i>Od čega IMA</i>	-	-	-
22	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	2.987,01	2.987,01	238,96
24	<i>Od čega jednostavni pristup</i>	-	-	-
25	<i>Od čega standardizirani pristup</i>	2.987,01	2.987,01	238,96
26	<i>Od čega napredni pristup</i>	-	-	-
27	<i>Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250%)</i>	-	-	-
28	<i>Ispravak praga</i>	-	-	-
29	Ukupno	22.807,19	22.798,38	1.823,86

Ukupna rizikom ponderirana imovina za izvještajni period 30. rujna 2018. godine se smanjila za 8,82 milijuna kuna u odnosu na 30. lipnja 2018. godine. Smanjenje je vidljivo na rizikom ponderiranoj imovini za izloženosti tržišnom riziku.

Glavni razlog smanjenja rizikom ponderirane imovine za izloženosti tržišnom riziku je smanjenje iznosa izloženosti valutnom riziku (smanjenje za 400,81 milijuna kuna), dok se kreditni rizik povećao uslijed povećanja izloženosti plasmanima sa statusom neispunjavanja obveza (175,15 milijuna kuna) i prema institucijama (201,88 milijuna kuna).

III. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

Tablica 5: Protuciklički zaštitni sloj

Ukupan iznos izloženosti riziku (u milijunima kuna)	22.798,38
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Raiffeisen Grupu na dan 30.09.2018. iznosi 0,00%

IV. Izloženost riziku likvidnosti

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

- 1) izračunavanje i održavanja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznad regulatorno i interno propisanih limita,
- 2) izvještavanje o Net Stable Funding Ratio (NSFR) i održavanje istog unutar 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.

Uprava Banke je odgovorna za upravljanje likvidnosnim rizikom. Uprava Banke prenosi ovlasti za upravljanje na ALCO odbor. Organizacijski dijelovi koji sudjeluju u upravljanju likvidnosnim rizikom su: Upravljanje aktivom i pasivom, Trgovanje unutar Financijskih tržišta i investicijskog bankarstva, Financiranje i posebni aranžmani te Kontrola rizika.

- Financijska tržišta i IB je odgovorno za dnevno upravljanje likvidnosnim rezervama, upravljanje rizikom i profitabilnošću na dnevnoj osnovi.
- ALM je odgovoran za upravljanje likvidnošću na tjednoj i mjesečnoj osnovi (tj. upravljanje LCR, TTW), te strateško upravljanje likvidnošću na srednji i duži rok (upravljanje Going Concern, NSFR) s obzirom na strategiju poslovanja, odobrenje ALCO Odbora te unutar propisanih limita.
- Kontrola rizika odgovorna je za praćenje definiranih limita te izvještavanje regulatora i internih struktura o izloženosti Banke riziku likvidnosti.

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

Banka svakodnevno mora osigurati održavanje ukupnog koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u vremenu promatranja od mjeseca dana na razini iznad zakonski (100%) i interno (110%) propisanog minimuma. Tijekom 2018. godine Banka je osigurala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita.

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

U okruženju visoke likvidnosti, koje se prepoznaje kroz LCR pokazatelj, koji za Banku skupno za sve valute iznosi 183%, Banka adekvatno upravlja rizikom likvidnosti kojem je izložena kroz svoje poslovanje.

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

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

Banka prati i izvještava LCR po svim važnijim valutama te je LCR tijekom 2018. godine bio iznad propisanih limita u svim značajnim valutama

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

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)	
		30.06.2018	30.09.2018	30.06.2018	30.09.2018
U milijunima HRK					
Tromjesečje završava		30.06.2018	30.09.2018	30.06.2018	30.09.2018
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA					
1	Ukupna visokokvalitetna imovina (HQLA)			8.398,74	8.959,67
NOVČANI ODLJEVI					
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	15.995,11	16.819,90	1.122,19	1.187,57
3	<i>Stabilni depoziti</i>	11.996,83	12.522,21	599,84	626,11
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	3.998,28	4.297,70	522,35	561,46
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	7.873,73	9.705,64	4.192,17	5.329,46
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	-	-	-	-
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)</i>	7.873,73	9.705,64	4.192,17	5.329,46
8	<i>Neosigurani dug</i>	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata			-	-
10	Dodatni zahtjevi	4.967,30	4.678,32	448,66	413,83
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	11,71	5,84	11,71	5,84
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	-	-	-	-
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	4.955,58	4.672,48	436,95	407,99
14	Druge ugovorne obveze financiranja	181,87	137,36	50,24	27,57
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	2.501,32	2.583,69	116,08	120,07
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI			5.929,34	7.078,50
NOVČANI PRILJEVI					
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	118,43	57,37	3,74	5,68
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.381,07	3.286,68	1.093,23	2.832,82
19	Ostali novčani priljevi	230,71	247,10	230,71	247,10
EU-19a	(Razlika između ukupnih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)			-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)			-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	1.730,21	3.591,15	1.327,68	3.085,60
EU-20a	U cijelosti izuzeti priljevi	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	1.730,21	3.591,15	1.327,68	3.085,60
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI			8.398,74	8.959,67
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI			4.601,66	3.992,90
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)			183%	224%

V. Omjer financijske poluge

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

Omjer financijske poluge je stabilan i vrlo dobar te na 30.09.2018. iznosi 10,17%. (30.06.2018.: 11,03%). Do neznatnog poboljšanja pokazatelja došlo je uslijed smanjenja izloženosti.

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

Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	Primjenjivi iznos
U milijunima kuna	
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	36.340,21
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(482,90)
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	72,84
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	173,76
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.377,18
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	181,02)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	37.662,11

Tablica 39: LRCom – Zajednička objava omjera financijske poluge

U milijunima kuna	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CCR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	35.876,69
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(267,33)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	35.609,36
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	32,59
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	72,85
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	105,44
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	570,13
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih	570,13
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	7.443,35
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(6.066,17)
Ostale izvanbilančne izloženosti	1.377,18
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Osnovni kapital	3.831,77
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	37.662,11
Omjer financijske poluge	10,1741%
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

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

Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
U milijunima kuna	
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	35.876,69
Izloženosti iz knjige trgovanja	1.894,32
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	-
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	10.442,98
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	40,31
Institucije	3.050,64
Osigurane nekretninama	1.917,92
Izloženosti prema stanovništvu	8.506,03
Trgovačka društva	6.412,34
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.060,63
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	2.551,52