



ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
Tel: 072 37 5000
Fax: 072 37 6000

Ivana Lučića 2, 10000 Zagreb
Tel: 072 37 1000
Fax: 072 37 2000

www.erstebank.hr
erstebank@erstebank.hr

Javna objava bonitetnih zahtjeva za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 31. prosinca 2015. godine

Zagreb, svibanj 2016.

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Rijeci MBS: 040001037 □ Matični broj: 3337367 × OIB: 23057039320 × IBAN: HR9524020061031262160 × SWIFT/BIC: ESBCHR22 □ Temeljni kapital 1.698.417.500,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 16.984.175 dionica, svaka nominalne vrijednosti 100,00 kn.
Uprava: Christoph Schoefboeck, Borislav Centner, Martin Hornig, Slađana Jagar, Zdenko Matak □ Predsjednik Nadzornog odbora: Andreas Gottschling

Objava bonitetnih zahtjeva na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 te u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama članak 165. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 31. prosinca 2015. godine kako slijedi:

1.	OPĆI PODACI	3
1.1.	UPRAVLJAČKA TIJELA	3
1.2.	STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	5
2.	OPSEG KONSOLIDACIJE	14
3.	REGULATORNI KAPITAL	19
3.1.	OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA	22
4.	KAPITALNI ZAHTJEVI	28
4.1.	GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA	30
5.	RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	34
6.	KREDITNI RIZIK	35
6.1.	PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	39
7.	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	53
8.	OMJER FINACIJSKE POLUGE	58
9.	IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	61
10.	IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA	63
11.	RIZIK LIKVIDNOSTI	65
12.	OPERATIVNI RIZIK	66
13.	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	68
14.	UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	69
15.	OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA	72
16.	POLITIKA PRIMITAKA	74
17.	POKRATE	77

1. OPĆI PODACI

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436 (a) UREDBE

Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka („Banka“) podliježe zahtjevima za objavu u skladu s Uredbom. Banka je utemeljena 1954. godine, upisana u Sudski registar kao dioničko društvo dana 24. siječnja 1990. godine, te je matično društvo Erste Bank Grupe („Grupa“). Sjedište Banke je u Rijeci, Jadranski trg 3a, u Republici Hrvatskoj.

Banka ima odobrenje za obavljanje poslova iz područja poslovnog bankarstva u Republici Hrvatskoj. Glavne djelatnosti Banke su:

- primanje depozita od klijenata i plasiranje depozita,
- davanje kredita, izdavanje garancija i akreditiva stanovništvu, trgovačkim društvima, javnim institucijama i drugim klijentima,
- poslovi riznice na međubankarskom tržištu,
- poslovi u ime i za račun trećih osoba i usluge investicijskog bankarstva,
- platni promet u zemlji i inozemstvu,
- pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

Temeljni kapital Banke, koji je u cijelosti uplaćen, iznosi 1.698.417.500,00 HRK i podijeljen je na 16.984.175 redovnih dionica. Do 30. prosinca 2015. sve dionice Banke držalo je društvo ESB Holding GmbH, a od 30. prosinca 2015. godine sve dionice Banke drže društva Erste Group Bank AG (10.023.326 dionica ili 59,02%) i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG (6.960.849 dionica ili 40,98%).

Povrat na imovinu Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 1,2% te 1,7%.

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANCIMA 435 (2) (a-d) UREDBE

Banka je Pravilnikom o organizaciji uspostavila jasan organizacijski ustroj s jasno definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke, kojima se izbjegava sukob interesa.

Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke utvrđeni su Statutom Banke, Poslovnikom o radu Uprave i Poslovnikom o radu Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor je odlukom od 15. svibnja 2014. osnovao:

- Odbor za primitke,
- Odbor za imenovanja i
- Odbor za rizike,

na način utvrđen relevantnim propisima.

Odbor za rizike broji tri člana, od kojih je jedan predsjednik, a sastoji se od članova Nadzornog odbora. Navedeni Odbor u 2015. godini imao je jedno zasjedanje pisanim putem, te je na taj način usvojio četiri odluke.

Broj direktorskih mjesta u Grupi na kojima se nalaze članovi upravljačkog tijela je 37.

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

Nadzorni odbor

Andreas Gottschling	Predsjednik
Sava Ivanov Dalbokov	Zamjenik predsjednika
Mag. Franz Kerber	Član
Mag. Reinhard Ortner	Član
Hannes Frotzbacher	Član
Dr. Judit Agnes Havasi	Član
Mag. Renate Veronika Ferlitz	Član

Uprava

Banku zastupaju dva člana Uprave zajedno ili jedan član Uprave zajedno s jednim prokuristom.

Christoph Schoefboeck	Predsjednik od 13. svibnja 2015.(Član do 12. svibnja 2015.)
Petar Radaković	Predsjednik do 30. travnja 2015.
Borislav Centner	Član
Slađana Jagar	Član
Zdenko Matak	Član
Martin Hornig	Član

Prokuristi

Banka na dan 31. prosinca 2015. godine nema prokuriste.

Uprava Banke donijela je, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, Politiku za izbor i procjenu primjerenosti za članove Uprave Banke kojom se detaljno utvrđuje sljedeće:

- 1) uvjeti koje moraju ispunjavati kandidati za predsjednika i člana Uprave te Uprava kao cjelina s obzirom na ciljanu strukturu, posebice uključujući:
 - njihovu specifičnu nadležnost,
 - odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti,
 - zahtjev za kontinuiranom edukacijom,
 - zahtjev za posvećenošću ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti.
- 2) stručna služba odgovorna za provedbu procjene primjerenosti kandidata,
- 3) postupak procjene primjerenosti uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka,
- 4) informacije i dokumentaciju koje kandidat treba dostaviti Banci za provedbu procjene,
- 5) situacije i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave,
- 6) oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti,
- 7) postupak kontinuirane edukacije predsjednika i članova Uprave kojim će se osigurati da njihova stručna znanja budu trajno prikladna.

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

Cilj i svrha Politike je:

- 1) uskladiti poslovanje Banke s relevantnim propisima kojima se regulira primjerenost Uprave,
- 2) transparentno i precizno utvrditi uvjete koje kandidat mora ispunjavati prije imenovanja na funkciju predsjednika, odnosno člana Uprave,
- 3) osigurati stručna znanja, sposobnost i iskustvo, te dobar ugled predsjednika i svakog pojedinog člana Uprave Banke te Uprave u cjelini, kako bi poslovanje Banke u cijelosti bilo u skladu s relevantnim propisima te kako bi interesi klijenata Banke bili u potpunosti zaštićeni,
- 4) osigurati izbjegavanje sukoba interesa između privatnih interesa i interesa Banke, a posebice, ali ne ograničavajući se na interese predsjednika i članova Uprave s interesima Banke, a osobito kada privatni interes utječe ili može utjecati na nepristranost tih osoba u obavljanju svojih dužnosti,
- 5) uspostaviti i održavati efikasno korporativno upravljanje radi minimiziranja rizika i poboljšanja kvalitete poslovanja Banke te transparentnost poslovanja.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (1) UREDBE

Uvod

Financijskim rizikom se u određenim područjima upravlja prvenstveno na razini Banke (osobito kod zakonskih obveza koje se odnose samo na Banku), dok se u nekim područjima on prati i njime se upravlja na razini cijele Grupe sukladno procjeni Uprave. Objave prikazane u ovoj bilješci odnose se na Grupu.

Rizik je prisutan u svim aktivnostima Banke, ali se njime upravlja kroz identificiranje, mjerenje i praćenje limita određenih za pripadajući rizik. Banka ima usvojeni sustav upravljanja rizicima kojemu je cilj postizanje optimalne razine profitabilnosti uz prihvatljivu razinu rizika. Sustav upravljanja rizicima je uspostavljen kao aktivno upravljanje kreditnim, tržišnim, rizikom likvidnosti i operativnim rizikom, kao i svim ostalim rizicima koji se mogu pojaviti pri redovitom poslovanju Banke.

Praćenje i upravljanje rizicima je postignuto kroz jasnu organizacijsku strukturu s definiranim ulogama i odgovornostima.

Sustav upravljanja rizicima

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor ima odgovornost za praćenje cjelokupnog procesa upravljanja rizicima unutar Banke.

Uprava

Uprava i Nadzorni odbor u dijelu za koji je potrebna njihova suglasnost, kroz odobravanje i usvajanje akata koji definiraju i reguliraju poslovanje Banke, ovlašteni su odrediti postupke i odgovorni su za njihovo provođenje.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Uprava, a poglavito član Uprave zadužen za upravljanje rizicima („CRO“) provode nadzornu funkciju unutar strukture upravljanja rizicima. Funkcije kontrole i upravljanja rizicima se provode kroz poslovnu strategiju Banke i sklonost preuzimanja rizika odobrenu od strane Uprave dok je CRO odgovoran za implementaciju te kontrolu rizika i pridržavanje strategije upravljanja rizicima kroz sve tipove rizika i poslovne linije.

Uprava, a poglavito CRO osiguravaju dostupnost odgovarajuće infrastrukture i zaposlenika kao i metoda, standarda i procesa kako bi se to postiglo, dok se identifikacija, mjerenje, procjena, odobrenja, praćenje te postavljanje limita za ključne rizike provodi na operativnim razinama u Banci.

Upravu podržava nekoliko odjela osnovanih kako bi provodili funkcije kontrole rizika na operativnom nivou te izvršavali djelatnosti u sklopu strateškog upravljanja rizicima.

Sektor upravljanja rizicima

Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za postavljanje temelja efikasnog upravljanja rizikom te upravljanje i kontrolu odluka povezanih s rizičnom izloženošću Banke.

Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za razvijanje strategije i načela upravljanja, postavljanje okvira, politika i limita prihvatljive rizične izloženosti te je zadužen za implementaciju i održavanje procedura koje omogućavaju proces neovisne kontrole.

Sektor upravljanja rizicima dužan je i revidirati interne akte koji su u njegovoj nadležnosti, izvršiti kontrolu primjerenosti i analizu učinaka te ukoliko je potrebno izvršiti usklade istih za sljedeći period.

Sektor upravljanja kreditnim rizikom

Sektor provodi upravljanje kreditnim rizikom i praćenje stanja kreditnog portfelja kategorije klijenata koji pripadaju Sektoru Gospodarstva, Sektoru građanstva i Sektoru finansijskih tržišta. Sektor analizira kreditne zahtjeve te sukladno tome daje mišljenje o kreditnom riziku sa gledišta rizika. Provodi analizu projekata i ocjenjivanje njihove prihvatljivosti za financiranje sa aspekta rizika, analizu ukupne izloženosti Banke prema komitentima te kontrolira naplatu potraživanja.

Sektor naplate i upravljanja lošim plasmanima

Direkcija naplate i upravljanja lošim plasmanima odgovorna je za upravljanje naplatom i lošim plasmanima pomoću kontinuiranog i sustavnog pronalaženja mogućnosti eliminiranja i reduciranja rizika u poslovanju s work-out klijentima što uključuje koordiniranje rane naplate, restrukturiranje te dobrovoljnu i prisilnu naplatu od klijenta.

Sektor upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

ALM ima odgovornost upravljati imovinom i obvezama Banke kao i sveukupnom finansijskom strukturom. Primarno je odgovoran za financiranje i rizik likvidnosti Banke.

Unutarnja revizija

Procesi upravljanja rizicima u Banci se redovito revidiraju funkcijom interne revizije, koja pregledava adekvatnost procedura kao i njihovo pridržavanje od strane Banke. Rezultate procjene iznosi Upravi, te izvještava o svojim nalazima i preporukama.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Sustav mjerenja rizika i izvještavanja

Rizici Banke se mjere metodom koja odražava i očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima kao i neočekivane gubitke, koji su procjena maksimalnog gubitka temeljenog na statističkim metodama. Modeli koriste vjerojatnosti izvedene iz povijesnog iskustva, uz prilagodbu stvarnim ekonomskim uvjetima te se njihova valjanost redovito testira.

Nadzor i kontrola rizika se primarno provodi putem limita određenih od strane Banke. Limiti odražavaju uvjete na tržištu i poslovnu strategiju, kao i rizik koji je Banka spremna preuzeti.

Uz navedeno, Banka prati i mjeri ukupnu sposobnost snošenja rizika povezanu s ukupnom rizičnom izloženošću svim tipovima rizika i aktivnosti.

Informacije dobivene iz svih vrsta poslova se pregledavaju i obrađuju kako bi se analizirali, kontrolirali i identificirali rani znakovi pojave rizika.

Uprava i Nadzorni odbor Banke redovito primaju izvještaje o kvaliteti kreditnog portfelja s raznih aspekata rizika te im se osiguravaju sve informacije neophodne za sagledavanje kreditnog rizika kojem je Banka izložena. Izvještaji sadrže detaljne informacije o izloženostima, ocjenama rizika, koncentraciji i promjenama u profilu rizika. Sektor za upravljanje rizicima izrađuje i dodatne izvještaje koji mu omogućavaju potrebne informacije za proaktivno upravljanje rizikom kreditnog portfelja odnosno pravovremeno prepoznavanje bilo kojeg pogoršanja u kvaliteti kreditnog portfelja koja može rezultirati materijalnim gubicima za Banku.

S ciljem razboritog upravljanja rizicima, Banka primjenjuje metode ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika što se otkriva praćenjem svih relevantnih informacija na razini pojedinog portfelja, ali i pojedinog klijenta, uz predviđanje promjena varijabli u budućem periodu koja prvenstveno uključuje dosadašnje klijentovo ponašanje u podmirenju obveza te praćenjem informacija s tržišta. Praćenje uvjeta na tržištu (što podrazumijeva praćenje svih makroekonomskih varijabli, kao i njihovu evaluaciju kroz budući period), promjena u rejtingu i kašnjenja osigurava se pravovremeno prepoznavanje povećanog kreditnog rizika.

Na dnevnoj razini se odgovornim članovima Uprave Banke podnose informacije o iskorištenju tržišnih limita, analize rizičnosti vrijednosti („VaR“) kao i o ostalim promjenama vezanima uz izloženost riziku. O navedenim promjenama u rizičnoj izloženosti se izvještava i u obliku agregiranog izvještaja.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Tok informacija o riziku

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (2) (e) UREDBE

Banka prikuplja informacije o klijentu temeljem informacija koje klijent dostavlja Banci (prilikom svakog novog zahtjeva te preko klijentove obveze redovitog dostavljanja ažurnih informacija), preko raznih eksterno dostupnih informacija, ali i na temelju klijentovog dosadašnjeg poslovanja s Bankom. Prikupljeni podaci se, prije korištenja i unosa u operativni sustav Banke, provjeravaju na više razina. Time se osigurava adekvatna dostupnost podataka potrebnih za kvalitetno i razborito upravljanje rizikom pojedinog klijenta, ali i portfelja u cjelini.

Nadalje, svi podaci potrebni za uspješno upravljanje rizicima, učinkom te provođenje upravljanja rizikom ponderirane aktive i kapitalnih zahtjeva se redovito pune u središnju bazu podataka koja se koristi za upravljanje rizicima, a kvaliteta tih podataka se također redovito kontrolira. Time se osigurava adekvatna, točna, dobro strukturirana, centralizirana i dugotrajna baza podataka sa informacijama na temelju kojih Banka može pratiti stanje portfelja, pojedinog klijenta ili određenog skupa podataka na određeni dan, ali i promjene u varijablama i portfelju kroz vrijeme. Time je osigurana centralizirana analiza, razvoj modela, ujednačen način izračunavanja pokazatelja kao i segmentacija diljem Banke, ali i Grupe u cjelini.

Informacije se dalje prenose upravljačkim tijelima kroz redovito izvještavanje (predefiniranom dinamikom i obuhvatom izvještaja) kao i *ad hoc* izvještavanjem o rizicima što osigurava pravovremenu dostupnost kvalitetnih i točnih informacija upravljačkim tijelima kako bi se osiguralo adekvatno upravljanje rizicima i Bankom u cjelini.

Podaci o gubicima koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja za potrebe kontrole i efikasnog upravljanja te izvještavanja o operativnom riziku se nalaze u centraliziranoj bazi podataka što osigurava konzistentno praćenje povijesnih podataka i upravljanje operativnim rizikom u skladu s najboljim praksama.

Umanjivanje rizika

Banka ima usvojenu strategiju prihvaćanja rizika kao i politike koje obuhvaćaju postupke praćenja rizika i smjernice za ovladavanje rizicima. Politike se redovito, a najmanje na godišnjoj osnovi, ažuriraju i prilagođavaju kako bi se osiguralo primjereno usklađivanje rizika, razine kapitala i uspješnosti poslovanja.

Kao dio sveukupnog upravljanja rizicima, Banka koristi derivate i ostale financijske instrumente da bi upravljala izloženošću koja proizlazi iz promjena u kamatnim stopama, tečajevima stranih valuta, rizicima vlasničkih instrumenata, kreditnim rizicima kao i izloženostima koje proizlaze iz forward transakcija.

Banka aktivno upotrebljava kolaterale da bi umanjila izloženost kreditnom riziku.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Koncentracija rizika

Koncentracija rizika nastaje kada promjene vanjskih faktora mogu dovesti značajan broj klijenata sličnih poslovnih aktivnosti ili istih ekonomskih karakteristika u nemogućnost izvršenja ugovornih obveza prema Banci. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Banke prema razvoju događaja koji utječe na poseban tržišni segment. Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diverzificiranog portfelja.

Profil rizičnosti institucije

Ključna funkcija svake kreditne institucije je preuzimanje rizika na svjestan i selektivan način te profesionalno upravljanje istima. Proaktivna politika i strategija rizika koju promiče Grupa ima za cilj postići ravnotežu između rizika i povrata u svrhu postizanja adekvatnog i održivog povrata na kapital.

Grupa koristi upravljanje rizicima i sustav kontrola koji je proaktivan i prilagođen vlastitom profilu rizika i poslovanja. Zasniva se na jasnoj strategiji koja je konzistentna s poslovnom strategijom Grupe i fokusira se na ranoj identifikaciji i upravljanju rizicima i trendovima. Dodatno kako bi se postigao interni cilj provođenja efektivnog i efikasnog upravljanja rizicima, sustav upravljanja rizicima i sustav kontrola su razvijeni na način da zadovoljavaju eksterne, a posebno regulatorne zahtjeve.

Cilj Grupe je postizanje uravnoteženog rizika i povrata kako bi se stvorio održivi rast i adekvatan povrat na kapital. Stoga je njezina politika osigurati da su preuzeti rizici prepoznati u ranoj fazi te da se njima pravilno upravlja. To se postiže potpunim integriranjem upravljanja rizicima u svakodnevnom poslovanju, strateškim planiranjem i razvojem poslovanja dosljedno s definiranom sklonosti preuzimanja rizika.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje rizicima uređeno je sljedećim načelima:

- 1 Temeljne odgovornosti menadžmenta rizika uključene u Upravu Erste Holdinga i primjereno delegirane organizacijskim jedinicama kako bi se osiguralo izvršenje i nadzor; Nadzorni odbor redovito prati profil rizika
- 2 Upravljanje menadžmentom rizika osigurava potpuni nadzor i izvršavanje strategije rizika, uključujući prikladno praćenje i eskalaciju materijalnih problema koji utječu na profil rizika Grupe
- 3 Neovisne stručne funkcije rizika s jasnom odgovornošću za pro-aktivno upravljanje materijalnim rizicima
- 4 Strategija rizika se definira bazirano na Grupnom RAS-u i Strateškim smjernicama kako bi se osiguralo potpuna usklađenost rizika, kapitala i ciljeva.
- 5 Stres testiranje i analiza rizika koncentracije se provode kako bi se osiguralo upravljanje rizicima u skladu sa strategijom i Grupnim RAS-om te holističkom osviještenošću o rizicima.
- 6 Svim rizicima se upravlja i izvještava na usklađen način, tijekom procesa upravljanja
- 7 pristupi modeliranja i mjerenja implementirani za kvantificiranje rizika i potražnju za kapitalom (gdje je primjenjivo) i redovitu validaciju
- 8 Podaci i efikasni sistemi, procesi i politike su kritične komponente mogućnosti upravljanja rizicima
- 9 Okvir politike jasno definira ključne zahtjeve povezane s kreiranjem, klasifikacijom, odobravanjem, implementacijom i održavanjem politika unutar Grupe

Obzirom na poslovnu strategiju Grupe, ključni rizici za Grupu su kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik, ali i valutno inducirani kreditni rizik. Grupa se fokusira na upravljanje i makro ekonomskim rizikom kao i koncentracijama unutar vrsta rizika. Grupa kontinuirano nastoji unaprijediti postojeće metode i procese u svim područjima upravljanja rizicima.

2015. godina je obilježena jasnom strategijom Uprave koja je između ostalog podrazumijevala povećanje troška rizika, a samim time i povećanja pokriva loših plasmana. Nadalje, ključni fokus je također bio i na reviziji kvalitete aktive kao i na jačanju upravljanja rizicima i osiguranju usklađenosti s novim regulatornim zahtjevima. Dodatno je naglasak bio na jačanju upravljanja rizicima i osiguranju usklađenosti s novim regulatornim zahtjevima.

Banka koristi internet kao medij za javno objavljivanje podataka prema čl. 434. Uredbe. Detalji su dostupni na web stranici Erste&Steiermärkische Bank d.d. na kojoj se u sklopu Godišnjeg izvještaja za 2015. godinu mogu pronaći ključni udjeli i brojčani podaci, a koji pružaju cjelovit pregled načina upravljanja poslovanjem Grupe i rizikom.

Grupa definira strategiju rizika i apetit za rizik kroz godišnji strateški proces planiranja u svrhu prikladne usklađenosti rizika, kapitala i ciljanih vrijednosti uspješnosti poslovanja. Apetit za rizik predstavlja strateški iskaz izražavajući maksimalnu razinu koju je Grupa spremna preuzeti kako bi postigla poslovni cilj.

Sastoji se od niza ključnih mjera apetita za rizik koji pružaju kvantitativni pristup upravljanja rizicima od kojeg se deriviraju „top-down“ ograničenja, stvarajući holistički pogled na kapital, financiranje i tzv. „risk-return trade offs“ kao i kvalitativne izjave u vidu principa poslovanja koji čine dio strateških smjernica za upravljanje rizicima.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

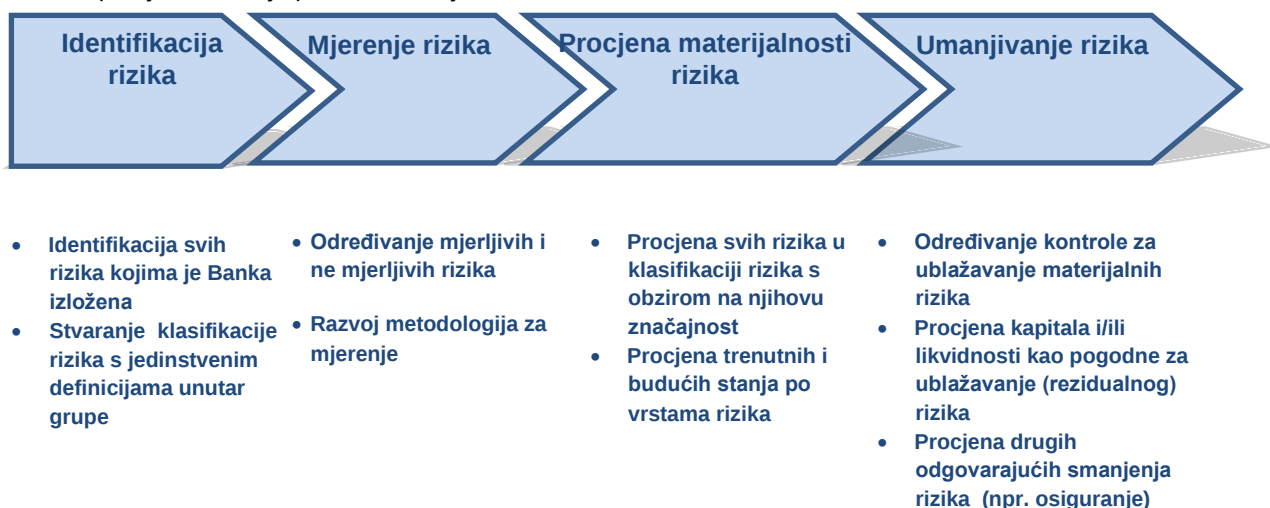
Ključni cilj apetita za rizik je:

- osigurati da Grupa u svakom trenutku ima dovoljno sredstava za podupiranje poslovanja i podnošenje potencijalnih stresnih uvjeta kao posljedica određenih tržišnih uvjeta,
- definiranje ograničenja preuzimanja rizika uz osiguranje adekvatne razine povrata i
- očuvanje i promicanje percepcije financijske stabilnosti Grupe na tržištu i robusnosti vlastitih sistema i kontrola.

Ključne mjere apetita za rizik uključuju osnovne indikatore (npr. adekvatnost kapitala, financijsku polugu i dr.) kao i indikatore za kreditni, uključujući valutno inducirani kreditni rizik, tržišni, operativni i rizik likvidnosti. Kako bi se osiguralo da je definirani apetit za rizik operativno efikasan, indikatori su klasificirani kao ciljane vrijednosti, limiti ili principi pri čemu su glavne razlike mehanizmi koji se pokreću u slučaju prekoračenja određene razine.

Kao dio svoje strategije rizika, analizira se profil rizika i određuje ciljani profil rizika na temelju strateških ciljeva. Ciljani profil rizika je rezultat procesa procjene rizika u kombinaciji s ograničenjima postavljenima sa poslovnom strategijom i okvirom sklonosti preuzimanja rizika.

Proces procjene rizika je prikazan na sljedeći način:



Ciljane vrijednosti se u osnovi izvode kao dio procesa planiranja, pri čemu se finalni plan usklađuje sa definiranim ciljem. Razine okidača unutar apetita za rizik definirane su na način da uzimaju u obzir regulatorne zahtjeve i osnovna očekivanja održivog financijskog profila, a koje mogu varirati tijekom vremena ovisno o tržišnim uvjetima, profilu konkurencije i očekivanjima investitora. Značajno odstupanje od zadane razine pokreće djelovanje menadžmenta te se definira plan „liječenja“ za narednih 12 mjeseci.

Kako bi se omogućio efektivan pregled apetita za rizik, redovito se provode kontrole i pripremaju izvještaji za viši menadžment koji u svakom trenutku ima uvid u trenutno stanje preuzete razine rizika. Principi poslovanja koji su definirani apetitom za rizik se primjenjuju *ex ante*, uključuju kvalitativne strateške izjave, te se provode kroz strategije, smjernice, pravilnike i politike za upravljanje rizicima.

Tijekom 2015. godine relevantni pokazatelji apetita za rizik su se razvijali unutar definiranih granica, osim troška rizika koji su pod utjecajem trenutnog stanja na tržištu kao i posljedica financijskog utjecaja konverzije kredita denominiranih u CHF-u.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Adekvatnost internog kapitala

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 438 (a) UREDBE

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“) za polaznu pretpostavku ima procjenu materijalnosti rizika kojima je Grupa izložena kako bi se utvrdila potreba za izračun kapitalnih zahtjeva za pojedine rizike.

ICAAP, osim što primjenjuje napredne metode izračuna kapitalnih zahtjeva, razmatra vanjske čimbenike odnosno sadrži rezultate testa otpornosti na stres. Konstantno se razmatraju novi načini i metodologije izračuna. Isto tako u svrhu unapređenja testiranja otpornosti na stres Banka nastoji provoditi konstantnu provjeru scenarija kao i definiranje novih. Nastoji uzeti u razmatranje nove proizvode s ciljem prepoznavanja potencijalnih rizika.

ICAAP služi za procjenu adekvatnosti kapitala Grupe, odnosno potencijala za pokriće rizika uspoređujući ga sa svim prihvaćenim rizicima na razini Grupe. Cilj ICAAP-a je jasno određivanje takve razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Grupa izložena. Postupak procjene adekvatnosti kapitala je koncipiran na takav način da Uprava i Nadzorni odbor u svakom trenutku mogu procijeniti sve rizike kojima je Grupa izložena ili bi mogla biti izložena.

Određivanjem potencijala za pokriće Grupa indirektno postavlja maksimalnu razinu rizika koju je voljna prihvatiti te posljedično, aktivno upravlja svojim rizicima. Kroz ICAAP se osim procjene adekvatnosti, provodi i planiranje internog kapitala. Planiranje internog kapitala osigurava i održavanje takve razine kapitala koja može potpuno podržati činitelje poput očekivanog rasta plasmana, budućih izvora sredstava i korištenja njima, politiku dividendi kao i svaku promjenu minimalnog iznosa regulatornog kapitala.

Okvir procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala odražava strategiju rizika i postavljene limite pri čemu ICAAP služi kao cjeloviti upravljački model.

Grupa se pridržava osnovnih načela prilikom procjene adekvatnosti internog kapitala koji odražavaju očekivanja regulatora uzimajući u obzir načela dobre poslovne prakse:

1. uspostavljen je proces procjene adekvatnosti internog kapitala pri čemu je visina kapitala u skladu s profilom rizičnosti Grupe,
2. uprava je odgovorna za uspostavljanje ICAAP-a na cjelokupnoj razini Grupe,
3. ICAAP je detaljno propisan pri čemu upravljačke funkcije (Uprava i Nadzorni odbor) preuzimaju odgovornost za rezultate i provođenje akcija u skladu s njima,
4. ICAAP je sastavni dio procesa upravljanja Grupom,
5. redovito revidiranje postupka procjene adekvatnosti internog kapitala,
6. ICAAP je sveobuhvatan i bazira se na preuzetim rizicima,
7. prilikom procjene adekvatnosti internog kapitala, uzimaju se u obzir i buduća kretanja,
8. ICAAP se bazira na adekvatnim metodama mjerenja i procjene rizika,
9. rezultat procjene adekvatnosti internog kapitala mora biti razuman te u skladu s preuzetim rizicima,
10. rezultati procjene adekvatnosti internog kapitala uzimaju se u razmatranje prilikom procesa planiranja i budžetiranja kao i stvaranja strategije Grupe.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Proces se sastoji od kvantifikacije kapaciteta preuzimanja rizika (zbroj svih materijalnih rizika) u odnosu na potencijal kapitalnog pokrića. Ukupni prihvatljivi iznos preuzimanja rizika u odnosu na interni kapital predstavlja adekvatnost internog kapitala. Rezultat navedenog analizira se u sklopu Sektora upravljanja rizicima, a o rezultatu se izvještava Uprava i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom („ALCO“) u sklopu kvartalnog izvještaja o adekvatnosti internog kapitala te se u slučaju prevelike iskorištenosti u skladu sa sustavom „semafora“ poduzimaju, odnosno predlažu određene akcije kako bi se smanjila izloženost riziku ili povećao interni kapital. Što se tiče procjene materijalnosti rizika, razmatraju se svi rizici kojima je Grupa izložena, odnosno svi rizici koji postoje u svim procesima i sustavima Grupe na razini portfelja i pojedinog proizvoda. Preuzeti rizici se dijele na značajne za koje je potrebno imati kapitalno pokriće i na rizike koji ne trebaju kapitalno pokriće, odnosno rizici za koje nije potrebna kapitalna zaštita budući da su procijenjeni kao nematerijalni ili se njima upravlja na drugačiji način (npr. kroz testiranje otpornosti na stres ili kroz uspostavljen sustav kontrole rizika). Utvrđivanje svih rizika i određivanje njihove izloženosti je zasnovano na sveobuhvatnoj procjeni rizika, a koji su svojstveni pojedinim poslovima, proizvodima i aktivnostima. Grupa kontinuirano procjenjuje profil rizičnosti i redovito revidira postupak procjene adekvatnosti internog kapitala istovremeno razvijajući metodologije procjene ostalih vrsta rizika kako bi cjelovito upravljanje rizicima na razini Grupe bilo što učinkovitije.

2. OPSEG KONSOLIDACIJE

Regulatorni obuhvat primjene

U sljedećem tekstu, Grupa ispunjava zahtjeve za objavljivanjem regulatornog kapitala u skladu s Uredbom, točnije člankom 436 (b) do (e) te člankom 437 (1) (a), (d), (e) i (f) Uredbe.

Kapitalni zahtjevi

Od 01. siječnja 2014. godine, Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel III zahtjevima. Regulatorni zahtjevi su implementirani u EU putem Uredbe i Direktive (EU) br. 2013/36/EU („Direktiva“) Europskog parlamenta i Vijeća od 26.06.2013. godine („CRD IV“), koji su implementirani i u hrvatski Zakon o kreditnim institucijama („ZOKI“), kao i kroz različite tehničke standarde izdanih od Europskog tijela za bankarstvo („EBA“).

Svi zahtjevi definirani Uredbom, ZOKI-jem te tehničkim standardima u potpunosti se primjenjuju u Grupi u regulatorne svrhe te za potrebe objave regulatornih podataka.

Računovodstvena načela

Računovodstveni i regulatorni podaci objavljeni od Grupe su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“). Priznate komponente kapitala proizlaze iz Izvještaja o financijskom položaju i Računa dobiti i gubitka koji su sastavljeni u skladu s MSFI. U slučajevima gdje regulatorni tretman nije jednak računovodstvenom usklade računovodstvenih podataka proizlaze iz različitog obuhvata konsolidacije (za detalje pogledati poglavlje „Usporedba konsolidacije za računovodstvene i regulatorne potrebe“).

Zaključni datum za konsolidirana financijska i regulatorna izvješća Grupe je 31. prosinac svake godine.

Usporedba konsolidacije za računovodstvene i regulatorne potrebe

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 436 (b) UREDBE

Obuhvat konsolidacije

Detalji obuhvata konsolidacije za potrebe financijskih izvještaja nalaze se u poglavlju B „Temeljne računovodstvene politike“ posebno unutar odjeljka b) „Osnova konsolidacije“ Godišnjeg izvješća.

Bonitetnim obuhvatom konsolidacije smatramo obuhvat konsolidacije koji slijedi regulatorne zahtjeve za konsolidaciju kako je definirano Uredbom, propisima Hrvatske narodne banke („HNB“), te isti predstavlja provođenje Direktive u nacionalno zakonodavstvo.

Bonitetni obuhvat konsolidacije

Bonitetni obuhvat konsolidacije je definiran u Dijelu Prvom, Glavi II, Poglavlju 2, Odjeljku 3 Uredbe.

U skladu s Uredbom u obuhvat bonitetne konsolidacije ulaze subjekti definirani u članku 4 (1) (3) i od (16) do (27) u vezi s Člancima 18 i 19 Uredbe. Temeljem relevantnih odjeljaka u članku 4 Uredbe, subjekti koji ulaze u konsolidaciju određuju se na temelju poslovnih aktivnosti određenog subjekta.

2. OPSEG KONSOLIDACIJE (NASTAVAK)

Glavne razlike između financijskog obuhvata konsolidacije i bonitetnog obuhvata temeljenog na različitim zahtjevima definiranim u MSFI i u Uredbi:

- Na temelju Uredbe, kreditne institucije na temelju članka 4 (1) (1) Uredbe, investicijska društva temeljem članka 4 (1) (2) Uredbe, društva za pomoćne usluge temeljem članka 4 (1) (18) Uredbe, financijske institucije temeljem članka 4 (1) (26) Uredbe uzimaju se u obzir u bonitetnoj konsolidaciji. Prema MSFI-ju svi subjekti koji ne ulaze u obuhvat konsolidacije prema Uredbi, kao što su društva za osiguranje, moraju biti uključeni u financijski obuhvat konsolidacije.
- Izuzeća subjekata iz bonitetnog obuhvata konsolidacije mogu se primijeniti u skladu sa člankom 19 Uredbe. Prema članku 19 (1) Uredbe, subjekti mogu biti izuzeti iz bonitetnog obuhvata konsolidacije ukoliko njihova ukupna imovina i izvanbilančne stavke ne prelaze niži od sljedeća dva iznosa: 10 milijuna EUR-a ili 1% ukupnog iznosa imovine i izvanbilančnih stavki matičnog društva. Grupa primjenjuje članak 19 (1) Uredbe.
- Prema članku 19 (2) Uredbe subjekti također mogu biti izuzeti iz obuhvata ukoliko premašuju limite definirane člankom 19 (1) Uredbe, te nisu relevantni za regulatorne potrebe. Izuzeće subjekata temeljenog na članku 19 (2) Uredbe zahtjeva prethodno odobrenje nadležnog tijela. Za subjekte koja premašuju limite definirane u članku 19 (1) Uredbe u beznačajnom iznosu, Grupa primjenjuje članak 19 (2) Uredbe te slijedi zahtjeve procesa odobrenja definirane unutar tog članka. Grupa ne primjenjuje članak 19 (2) Uredbe za kreditne institucije i investicijska društva.

Metode konsolidacije

Za izračun konsolidiranog regulatornog kapitala, Grupa općenito primjenjuje iste konsolidacijske metode kao i za računovodstvene potrebe.

Uzimanje u obzir metoda konsolidacije za izračun konsolidiranog regulatornog kapitala u skladu s Uredbom

Iznosi korišteni u izračunu regulatornog kapitala proizlaze iz Izvještaja o financijskom položaju u skladu s MSFI. Iznosi koji su korišteni kao osnova za izračun regulatornog kapitala preračunavaju se prema definiciji bonitetne konsolidacije prema Uredbi. Razlika između Izvještaja o financijskom položaju u skladu s MSFI i Izvještaja o financijskom položaju za regulatorne svrhe je u obuhvatu konsolidacije, kako je iskazano pod naslovom „Usklađivanje Izvještaja o financijskom položaju“.

Uzimanje u obzir subjekata financijskog sektora koji se ne konsolidiraju i odgođenog poreza koji ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika u izračunu konsolidiranog redovnog osnovnog kapitala Grupe

Knjigovodstvene iznose koji predstavljaju ulaganja u subjekte financijskog sektora definirane člankom 4 (27) Uredbe koji nisu potpuno konsolidirani ili se uzimaju u obzir prema metodi udjela za regulatorne potrebe potrebno je umanjiti od regulatornog kapitala na osnovi zahtjeva definiranih u Člancima 36 (1) (h), 45 i 46 Uredbe za neznačajna ulaganja i Člancima 36 (1) (i), 43, 45, 47 i 48 Uredbe za značajna ulaganja.

2. OPSEG KONSOLIDACIJE (NASTAVAK)

U svrhu navedenoga, neznčajna ulaganja se definiraju kao ulaganja u subjekte financijskog sektora u kojima je udjel ulaganja jednak ili manji od 10% redovnog osnovnog kapitala određenih subjekata financijskog sektora, dok su značajna ulaganja definirana kao ulaganja iznad 10% redovnog osnovnog kapitala određenih subjekata financijskog sektora. Kako bi se odredio udio u subjektima financijskog sektora, udjeli se računaju na temelju direktnog, indirektnog i sintetskog ulaganja u određene subjekte.

U skladu sa člankom 46 (1) (a) Uredbe, udjeli u neznčajna ulaganja umanjuju se ukoliko ukupan iznos ulaganja, uključujući i dodatni osnovni kapital u skladu s člankom 56 (c) i 59 Uredbe te dopunski kapital prema članku 66 (c) i 70 Uredbe prelaze definirani prag izuzeća od 10% u odnosu na redovni osnovni kapital izvještajne institucije. Umanjenje će se provesti na iznos koji premašuje prag izuzeća od 10%. Na iznose koji su manji ili jednaki 10% redovnog osnovnog kapitala izvještajne institucije primjenjuje se prihvatljiv ponder rizika u skladu sa Dijelom 3, Glavom II, Poglavljem 2 odnosno Poglavljem 3 te prema potrebi u skladu sa zahtjevima iz Dijela 3, Glave IV unutar rizikom ponderirane aktive kako je navedeno u članku 46 (4) Uredbe.

Za umanjeње značajnih ulaganja od redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, prag izuzeća je definiran člankom 48 (2) Uredbe. U skladu sa člankom 48 (2) Uredbe, značajna ulaganja u redovni osnovni kapital financijskog sektora potrebno je umanjiti ukoliko prelaze 10% redovnog osnovnog kapitala izvještajne institucije. Ukoliko je prekoračen prag od 10%, umanjeње je ograničeno na iznos koji premašuje prag. Preostali iznos uključuje se u iznos rizikom ponderirane aktive te je ponderiran sa ponderom 250% prema članku 48 (4) Uredbe.

Pored spomenutog praga izuzeća člankom 48 (2) Uredbe definira se i kombinirani prag za umanjeње značajnih ulaganja prema članku 36 (1) (i) Uredbe i za odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika prema članku 36 (1) (c) Uredbe kao i članka 38 Uredbe. Kombinirani prag prema članku 48 (2) Uredbe definiran je iznosom od 17,65% redovnog osnovnog kapitala izvještajne institucije. Ukoliko je prag izuzeća prekoračen, prekoračeni iznos potrebno je umanjiti od redovnog osnovnog kapitala izvještajne institucije. Iznos koji je jednak ili manji od kombiniranog praga u skladu s člankom 48 (3) Uredbe ulazi u izračun rizikom ponderirane aktive. Na iznose koji ne prekoračuju 17,65% praga izuzeća u skladu s člankom 48 (4) Uredbe, primjenjuje se ponder od 250%.

Pored kombiniranog praga izuzeća od 17,65%, primjenjuje se i prag izuzeća od 10% na redovni osnovni kapital izvještajne institucije za odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika prema članku 48 (3) Uredbe. U slučaju da iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika prelazi prag od 10% redovnog osnovnog kapitala izvještajne institucije, prekoračeni iznos se umanjuje od redovnog osnovnog kapitala izvještajne institucije. Iznos koji je jednak ili manji od praga definiranog člankom 48 (3) Uredbe uzima se u izračun rizikom ponderirane aktive s ponderom od 250% prema članku 48 (4) Uredbe.

Na izvještajni datum, Grupa nije prekoračila gore navedene pragove izuzeća.

2. OPSEG KONSOLIDACIJE (NASTAVAK)

Izračun praga izuzeća u skladu s člancima 46 i 48 Uredbe

u milijunima HRK	2015.
Neznačajno ulaganje u subjekte financijskog sektora	
Prag izuzeća (10% redovnog osnovnog kapitala)	631
Ulaganja u redovni osnovni kapital	(3)
Razlika do praga izuzeća	628
Značajno ulaganje u subjekte financijskog sektora	
Prag izuzeća (10% redovnog osnovnog kapitala)	631
Ulaganja u redovni osnovni kapital	(2)
Razlika do praga izuzeća	629
Odgođena porezna imovina	
Prag izuzeća (10% redovnog osnovnog kapitala)	631
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	(271)
Razlika do praga izuzeća	360
Kombinirani prag za odgođenu poreznu imovinu i značajna ulaganja	
Prag izuzeća (17,65% redovnog osnovnog kapitala)*	947
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika i instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora u kojima institucija ima značajno ulaganje	(273)
Razlika do praga izuzeća	674

*U prijelaznom periodu (od 01.01.2014. godine do 31.12.2017. godine) stopa praga izuzeća je 15% kako je navedeno člankom 470 Uredbe.

Prezentacija obuhvata konsolidacije

Pregled društava u skladu sa različitim obuhvatima konsolidacije

	2015.				
	MSFI puna	MSFI metoda udjela	Bonitetna konsolidacija puna	Bonitetna konsolidacija proporcionalna	Bonitetna konsolidacija De Minimis
Kreditna institucija: Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	X	-	X	-	-
Financijske institucije, financijski holding i mješoviti financijski holding:					
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	X	-	X	-	-
Erste Card d.o.o., Slovenija	X	-	X	-	-
Erste Factoring d.o.o. za factoring	X	-	X	-	-
ERSTE CARD CLUB d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge	X	-	-	-	-
Društva za pomoćne usluge, investicijska društva i društva za upravljanje imovinom:					
Erste nekretnine d.o.o.	X	-	-	-	X
S Immorent Zeta d.o.o.	-	X	-	-	X
S IT Solutions HR d.o.o.	-	X	-	-	X
Ostala društva:					
Immokor Buzin d.o.o.	-	X	-	-	-
Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	X	-	-	-

2. OPSEG KONSOLIDACIJE (NASTAVAK)

Promjene unutar pune konsolidacije subjekata prema bonitetnom obuhvatu konsolidacije

Tijekom 2015. godine desile su se promjene unutar pune konsolidacije subjekata prema bonitetnom obuhvatu konsolidacije. Na dan 1. siječnja 2015. Banka pripaja 100% vlasništva društva Erste Delta d.o.o. čija je glavna stavka Izvještaja o financijskom položaju bila nekretnina u Zagrebu u iznosu od 216 milijuna HRK. Druga promjena odnosi se na Erste nekretnine d.o.o. koje su isključene iz bonitetne konsolidacije u drugoj polovici 2015. godine. Smanjenje ukupne aktive ispod minimalnih zahtjeva zadanih člankom 19 (1) Uredbe razlog su isključenja društva Erste nekretnina d.o.o. iz bonitetne konsolidacije.

Zapreke za prijenos u regulatorni kapital

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436 (c) UREDBE

Trenutno nema ograničenja ili značajnih zapreka za prijenos financijskih ulaganja ili regulatornog kapitala unutar grupe kreditnih institucija Grupe. Detaljnije informacije mogu se pronaći u poglavlju B „Temeljne računovodstvene politike“ Godišnjeg izvješća.

Ukupni kapitalni manjak svih podružnica koje nisu uključene u konsolidaciju

OBJAVA U SKLADU SA ČLANCIMA 436 (d) (e) UREDBE

Na dan 31. prosinca 2015. godine nije bilo kapitalnog manjka ni u kojem društvu Grupe koje nije uključeno u konsolidaciju.

3. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital unutar Basela III sastoji se od redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Sukladno članku 92 Uredbe, kreditne institucije dužne su ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve: stopu redovnog osnovnog kapitala od 4,5%, stopu osnovnog kapitala od 6% te stopu ukupnog kapitala od 8%. Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa Grupa je dužna osigurati zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5%.

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Za potrebe objave regulatornog kapitala Grupa slijedi zahtjeve zadane člankom 437 Uredbe te zahtjeve definirane Provedbenom Uredbom komisije (EU) br. 1423/2013.

Navedena regulativa zahtijeva objavu sljedećih informacija:

- potpuno usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskih izvještajima u skladu s člancima 32. do 35., te člancima 36., 56., 66. i 79. Uredbe (bilješka 3.1.),
- opis glavnih značajki instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje su izdale institucije u skladu s člankom 437 (1) (b) Uredbe (bilješka 4.1.),
- sve uvjete instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je izdala institucija (bilješka 4.1.),
- objavljivanje vrste i iznosa određenih stavki regulatornog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s obrascima danim od EBA-e (bilješka 3.1.).

3. REGULATORNI KAPITAL (NASTAVAK)

Usklađivanje Izvještaja o financijskom položaju

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 437 (1) (a) UREDBE

Prikaz razlika između računovodstvenog obuhvata konsolidacije i bonitetnog obuhvata konsolidacije

	2015.		
u milijunima HRK	MSFI	Efekti - obuhvata konsolidacije	Bonitetna konsolidacija
Imovina			
Novac i novčana sredstva	5.299	-	5.299
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	233	-	233
Derivati	61	-	61
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	172	-	172
Financijska imovina - raspoloživa za prodaju	6.824	-	6.824
Financijska imovina - koja se drži do dospeljeća	1.432	-	1.432
Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	5.441	-	5.441
Kredit i potraživanja od klijenata	46.159	-	46.159
Nekretnine, postrojenje, oprema	1.221	-	1.221
Ulaganja u nekretnine	20	-	20
Nematerijalna imovina	409	-	409
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	61	(23)	38
Tekuća porezna imovina	100	-	100
Odgodena porezna imovina	415	-	415
Ostala imovina	617	-	617
Ukupno imovina	68.231	(23)	68.208
Obveze i kapital			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	103	-	103
Derivati	103	-	103
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	59.234	3	59.237
Depoziti od banaka	16.174	-	16.174
Depoziti od klijenata	41.445	3	41.448
Izdani dužnički vrijednosni papiri	931	-	931
Ostale financijske obveze	684	-	684
Rezerviranja	1.169	-	1.169
Tekuće porezne obveze	5	-	5
Odgodene porezne obveze	1	-	1
Ostale obveze	608	-	608
Ukupno obveze	61.120	3	61.123
Ukupno kapital	7.111	(26)	7.085
Kapital - raspoloživ nekontrolirajućem interesu	201	-	201
Kapital - raspoloživ vlasniku matičnog društva	6.910	(26)	6.884
Ukupno obveze i kapital	68.231	(23)	68.208

Razlika između financijskih izvještaja u skladu s MSFI i financijskih izvještaja u skladu s Uredbom odnosi se na obuhvat subjekata uključenih u spomenute izvještaje. Razlika od 23 milijuna HRK na poziciji „Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva“ odnosi se na ulaganja u pridružena društva skupa sa ulaganjem u Erste nekretnine d.o.o. koje nije uključeno u bonitetnu konsolidaciju.

Isti iznos čini razliku na poziciji „Zadržana dobit“ i „Gubitak tekuće godine“. Detalji su iskazani u tablici pod nazivom „Ukupni kapital“.

Detaljne informacije o broju subjekata unutar obuhvata konsolidacije je prikazan u tablici „Prikaz obuhvata konsolidacije“.

3. REGULATORNI KAPITAL (NASTAVAK)

Ukupni kapital

						2015.
u milijunima HRK	MSFI	Efekti - obuhvata konsolidacije	Bonitetna konsolidacija	Regulatorne usklađe	Regulatorni kapital	Regulatorni kapital - bilješka
Temeljni kapital	1.698	-	1.698	-	1.698	a
Kapitalne rezerve	1.887	-	1.801	-	1.801	b
Kapitalni instrumenti i povezane premije na dionice	-	-	86	-	86	c
Zadržana dobit	3.847	(22)	3.825	(8)	3.817	d
Gubitak tekuće godine	(816)	(3)	(819)	-	(819)	e
Ostala sveobuhvatna dobit (OCI)	294	(1)	293	-	293	c
Raspoloživo za prodaju - rezerve	366	-	366	-	366	
Nerealizirana dobit u skladu s čl. 35 Uredbe	387	-	387	-	387	f
Nerealizirani gubitak u skladu s čl. 35 Uredbe	(21)	-	(21)	-	(21)	
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	3	-	3	-	3	
Odgođeni porez	(73)	-	(73)	-	(73)	
Ostalo	(2)	-	(2)	-	(2)	
Kapital - raspoloživ vlasniku matičnog društva	6.910	(26)	6.884	-	6.876	
Kapital - raspoloživ ne kontrolirajućem interesu	201	(201)	-	-	-	
Ukupno kapital	7.111	(227)	6.884	(8)	6.876	

Regulatorne usklađe u iznosu od 8 milijuna HRK odnose se na zadržanu dobit društva od Erste Delta d.o.o., koje je pripojeno Banci. U vrijeme objave Godišnjeg izvješća, navedena zadržana dobit nije usvojena od Skupštine Banke te time nije uključena u regulatorni kapital. Detaljne informacije o kapitalu u skladu s MSFI prikazane su unutar djela III "Izvještaj o promjenama u ukupnom kapitalu" Godišnjeg izvješća.

Nematerijalna imovina

						2015.
u milijunima HRK	MSFI	Efekti - obuhvata konsolidacije	Bonitetna konsolidacija	Regulatorne usklađe	Regulatorni kapital	Regulatorni kapital - bilješka
Nematerijalna imovina	409	-	409	-	409	
100% umanjena od redovnog osnovnog kapitala prema prijelaznim odredbama	409	-	409	-	409	g

Detalji obuhvata nematerijalne imovine prikazani su u Bilješci 21 "Nematerijalna imovina" unutar Godišnjeg izvješća.

3. REGULATORNI KAPITAL (NASTAVAK)

Odgođeni porez

2015.				
u milijunima HRK	MSFI	Efekti – obuhvata konsolidacije	Regulatorni kapital	Regulatorni kapital - bilješka
Odgođena porezna imovina	415	-	415	
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika, neto od povezanih poreznih obveza	145	-	145	h
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	270	-	270	

Na temelju definicije praga izuzeća u članku 48 Uredbe odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika nije odbitna stavka u Grupi u 2015. godini. U skladu s člankom 48 (4) Uredbe stavke koje se ne odbijaju ponderiraju se sa ponderom rizika od 250% kroz kreditni rizik. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika nije predmetom praga izuzeća već se direktno odbija od redovnog osnovnog kapitala.

Detaljni prikaz odgođene porezne imovine iskazan je u Bilješci 22 "Porezna imovina i obveze" unutar Godišnjeg izvješća.

Podređene obveze

2015.						
u milijunima HRK	MSFI	Efekti – obuhvata konsolidacije	Bonitetna konsolidacija	Regulatorne usklađene	Regulatorni kapital	Regulatorni kapital - bilješka
Stavke dopunskog kapitala	1.072	-	1.072	(444)	1.258	i
Podređeni krediti	1.073	-	1.073	(4)	1.069	
Podređena izdanja	629	-	629	(440)	189	

Detaljni prikaz podređenih obveza prikazan je u Bilješci 24 "Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku" unutar Godišnjeg izvješća.

Prijelazne odredbe

Prijelazne odredbe koje se primjenjuju u Grupi, temelje se na HNB-ovoj odluci o provedbi Uredbe.

3.1. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA

OBJAVA U SKLADU S ČLANCIMA 437 (1) (d) (e) UREDBE

Grupa ne uzima u obzir članak 437 (1) (f) Uredbe pri izračunu konsolidiranog regulatornog kapitala.

U slijedećoj tablici prikazan je sastav regulatornog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja temeljenog na Tehničkim Standardima u svrhu objave regulatornog kapitala izdanog u Službenom listu Europske Unije.

U koloni (A) iskazan je tekući iznos koji obuhvaća sve prijelazne odredbe. U koloni (C) prikazan je ostatak vrijednosti, primjenjujući punu implementaciju Uredbe. U koloni (D) prikazani su usporedivi pokazatelji vezani uz kapital u skladu s MSFI, nematerijalnu imovinu, odgođenu poreznu imovinu i podređene obveze.

3.1. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

	(A) 2015.	(B) Uredba (EU) 575/2013 relevantni članak	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013	(D) Bilješka u tablici usklađenja
u milijunima HRK				
Redovni osnovni kapital (CET 1): instrumenti i rezerve				
1 Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.499	26 (1), 27, 28, 29, popis EBA 26 (3)		
1a redovne dionice	1.698	26 (3)		a
1b premije na dionice	1.801	26 (3)		b
2 Zadržana dobit	3.817	26 (1) (c)		d
3 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	379	26 (1)		c
3a Rezerve za opće bankovne rizike	-	26 (1) (f)		
4 Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	486 (2)		
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	483 (2)		
5 Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	84, 479, 480		
5a Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predviđenih troškova ili dividendi	(819)	26 (2)		e
6 Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	6.876			
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7 Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(7)	34, 105		
8 Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(409)	36 (1) (b), 37, 472 (4)		g
9 Prazno polje u EU-u	-			
10 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38 (3)) (negativan iznos)	(145)	36 (1) (c), 38, 472 (5)		h
11 Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	33 (a)		
12 Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)		
13 Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	32 (1)		
14 Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	33 (b)		
15 Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	36 (1) (e), 41, 472 (7)		
16 Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	36 (1) (f), 42, 472 (8)		
17 Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	36 (1) (g), 44, 472 (9)		
18 Izravna i neizravna 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, 472 (10)		
19 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, 470, 472 (11)		
20 Prazno polje u EU-u	-			
20a Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	36 (1) (k)		
20b kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	36 (1) (k) (i), 89 do 91		
	-	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258		
20c sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	36 (1) (k) (iii), 379 (3)		
20d slobodne isporuke (negativan iznos)	-	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)		
21 Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38 (3)) (negativan iznos)	-			

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

3.1. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

	(A) 2015.	(B) Uredba (EU) 575/2013 relevantni članak	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013	(D) Bilješka u tablici usklađenja
u milijunima HRK				
22 Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-	48 (1)		
23 Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)		
24 Prazno polje u EU-u	-			
25 Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)		
25a Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	36 (1) (a), 472 (3)		
25b Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	36 (1) (l)		
26 Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije Uredbe.	-			
26a Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467 i 468	-			
filter za nerealizirani gubitak	-	467		
filter za nerealizirani dobitak	(387)	468		f
26b Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije Uredbe	-	481		
27 Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	36 (1) (j)		
28 Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(948)			
29 Redovni osnovni kapital (CET1)	5.928			
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti	-			
30 Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	51, 52		
31 raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-			
32 raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-			
33 Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484 (4) i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	486 (3)		
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	483 (3)		
34 Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	85, 86, 480		
35 instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	486 (3)		
36 Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-			
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja				
37 Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)		
38 Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	56 (b), 58, 475 (3)		
39 Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ne ma značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)		
40 Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	56 (d), 59, 79, 475 (4)		

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

3.1. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

	(A) 2015.	(B) Uredba (EU) 575/2013 relevantni članak	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013	(D) Bilješka u tablici usklađenja
u milijunima HRK				
41 Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije Uredbe i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz Uredbe)	-			
41a Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472 Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)		
manjak rezervacija za očekivane gubitke	-			
neznačajna ulaganja	-			
41b Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475 Uredbe (EU) br. 575/2013	-	477, 477 (3), 477 (4) (a)		
recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	-			
izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja	-			
41c Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije Uredbe.	-	467, 468, 481		
moгуći filter za nerealizirane gubitke	-	467		
moгуći filter za nerealizirane dobitke	-	468		
42 Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	56 (e)		
43 Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-			
44 Dodatni osnovni kapital (AT1)	-			
45 Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	5.928			
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije	-			
46 Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.258	62, 63		i
47 Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484 (5) i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	486 (4)		
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	483 (4)		
48 Kvalificirani instrumenti vlastitog 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, 480		
49 instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	486 (4)		
50 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	165	62 (c) (d)		
51 Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	1.423			
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja	-			
52 Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)		
53 Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	66 (b), 68, 477 (3)		
54 Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)		
54a nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-			
54b ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-			
55 Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	66 (d), 69, 79, 477 (4)		
56 Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije Uredbe i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz Uredbe)	-			

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

3.1. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

	(A) 2015.	(B) Uredba (EU) 575/2013 relevantni članak	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013	(D) Bilješka u tablici usklađenja
u milijunima HRK				
56a Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472 Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8)(a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)		
Od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-			
56b Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475 Uredbe (EU) br. 575/2013	-	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)		
recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	-			
izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja	-			
56c Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije Uredbe.	-	467, 468, 481		
mogući filter za nerealizirane gubitke	-	467		
mogući filter za nerealizirane dobitke	-	468		
57 Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-			
58 Dopunski kapital (T2)	1.423			
59 Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	7.351			
59a Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije Uredbe i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz Uredbe)	44.274			
stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	-	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)		
stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)		
stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)		
60 Ukupna rizikom ponderirana imovina	44.274			
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala	-			
61 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	13,39%	92 (2) (a), 465		
62 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	13,39%	92 (2) (b), 465		
63 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,60%	92 (2) (c)		
64 Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 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 (zaštitni sloj G-SII ili 0-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,00%	CRD 128, 129, 130		
65 zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%			
66 zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-			
67 zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	3,00%			
67a zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (0-SII)	-	CRD 131		
68 Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokrivanje zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	5,50%	CRD 128		

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

3.1. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

	(A) 2015.	(B) Uredba (EU) 575/2013 relevantni članak	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013	(D) Bilješka u tablici usklađenja
u milijunima HRK				
69 [nije relevantno u propisima EU]	-			
70 [nije relevantno u propisima EU]	-			
71 [nije relevantno u propisima EU]	-			
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
72 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)	3	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)		
73 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)	2	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)		
74 Prazno polje u EU-u	-			
75 Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38 (3))	-	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)		
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital	-			
76 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	62		
77 Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	62		
78 Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	165	62		
79 Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	27.514	62		
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)	-			
80 Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	484 (3), 486 (2) i (5)		
81 Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	484 (3), 486 (2) i (5)		
82 Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	484 (4), 486 (3) i (5)		
83 Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	484 (4), 486 (3) i (5)		
84 Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	484 (5), 486 (4) i (5)		
85 Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	484 (5), 486 (4) i (5)		

4. KAPITALNI ZAHTJEVI

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 438 UREDBE

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva iskazuje se u odnosu na regulatorni kapital. Iznos kapitala mora biti dostatan za pokriće minimalnih kapitalnih zahtjeva. Sljedeći kapitalni zahtjevi proizlaze iz kreditnog rizika, tržišnog rizika, te operativnog rizika. Regulatorni kapital je za cijelo izvještajno razdoblje bio dostatan.

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	u milijunima HRK
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI	3.542
1. KAPITALNI ZAHTJEV ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	3.054
Standardizirani pristup	852
<i>Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije</i>	852
1. Središnje države ili središnje banke	132
2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	58
3. Subjekti javnog sektora	11
4. Multilateralne razvojne banke	-
5. Međunarodne organizacije	-
6. Institucije	25
7. Trgovačka društva	318
8. Stanovništvo	201
9. Osigurane nekretninama	19
10. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	18
11. Visokorizične stavke	-
12. Pokrivene obveznice	-
13. Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
14. Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	11
15. Vlasnička ulaganja	1
16. Ostale stavke	58
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	-
od čega: resekuritizacija	-
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	2.202
<i>IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori</i>	1.486
1. Središnje države i središnje banke	419
2. Institucije	47
3. Trgovačka društva – MSP	600
4. Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	94
5. Trgovačka društva – ostalo	326
<i>IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori</i>	567
1. Središnje države i središnje banke	-
2. Institucije	-
3. Trgovačka društva – MSP	-
4. Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	-
5. Trgovačka društva – ostalo	-
6. Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP-ova	32
7. Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u	236
8. Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-
9. Stanovništvo – ostalo, MSP	20
10. Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi	279
Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	60
Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom	-
od čega: resekuritizacija	-
Ostala imovina	89
Kapitalni zahtjevi za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane	-

4. KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	u milijunima HRK
2. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA RIZIK ZA NAMIRU/ISPORUKU	-
Rizik namire/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	-
Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja	-
3. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	20
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	20
Dužnički instrumenti kojima se trguje	5
Vlasnički instrument	-
Devizni instrument	15
Roba	-
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	-
4. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNI RIZIK	457
Jednostavni pristup operativnom riziku	153
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	304
Napredni pristupi operativnom riziku	-
5. DODATNI KAPITALNI ZAHTJEV ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA	-
6. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA RIZIK ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	11
Napredna metoda	-
Standardizirana metoda	11
Na temelju metode originalne izloženosti	-
7. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA RIZIK POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	-
8. OSTALI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA IZLOŽENOSTI RIZIKU	-
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.	-
od čega: zahtjevi za velike izloženosti	-
od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina	-
od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora	-
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.	-
od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku u skladu s člankom 3. Uredbe	-

4.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 437 (1) (b) UREDBE

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1.	Izdavatelj	Erste&Steiermärkische Bank d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRRIBARA0001
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta <i>Regulatorni tretman</i>	Članci 167. i 169. Zakona o trgovačkim društvima
4.	Prijelazna pravila Uredbe	redovni osnovni kapital
5.	Pravila Uredbe nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	1.698 HRK
9.	Nominalni iznos instrumenta	1.698.417.500,00 HRK
9.a	Cijena izdanja	100,00 HRK
9.b	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	20.11.1954.
12.	Bez dospijeca ili s dospijecem	bez dospijeca
13.	Izvorni rok dospijeca	bez dospijeca
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi <i>Kuponi/Dividende</i>	NP
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	ne
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP

„NP“ nije primjenjivo

4.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

		Instrumenti dopunskog kapitala			
1.	Izdavatelj	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRRIBAO177A1	podređeni kredit	podređeni kredit	podređeni kredit
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Zakon o tržištu kapitala	hrvatsko	hrvatsko	hrvatsko
Regulatorni tretman					
4.	Prijelazna pravila Uredbe	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
5.	Pravila Uredbe nakon prijelaznog razdoblja	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	obveznice	primljeni krediti	primljeni krediti	primljeni krediti
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	189,00 HRK	229,00 HRK	229 HRK	613 HRK
9.	Nominalni iznos instrumenta	80.000.000,00 EUR	30.000.000,00 EUR	30.000.000,00 EUR	80.000.000 EUR
9.a	Cijena izdanja	100%	NP	NP	NP
9.b	Otkupna cijena	NP	NP	NP	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	obveze - amortizirani trošak	obveze - amortizirani trošak	obveze - amortizirani trošak	obveze - amortizirani trošak
11.	Izvorni datum izdavanja	18.07.2011.	19.03.2015.	19.03.2015.	10.07.2014.
12.	Bez dospijeca ili s dospijecem	s dospijecem	s dospijecem	s dospijecem	s dospijecem
13.	Izvorni rok dospijeca	18.07.2017.	31.12.2022.	19.03.2022.	09.07.2021.
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne	ne	ne	ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP	NP	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP	NP

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

4.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

„NP“ nije primjenjivo

		Instrumenti dopunskog kapitala			
	Kupon/dividende				
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	fiksni	promjenjivi	promjenjivi	promjenjivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	6,5%	NP	NP	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	ne	ne	ne	ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	obvezno	obvezno	obvezno	obvezno
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	obvezno	obvezno	obvezno	obvezno
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne	ne	ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni	nekumulativni	nekumulativni
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	NP	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	NP	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP	NP	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	NP	NP	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	NP	NP	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	ne	ne	ne	ne
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP	NP	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	NP	NP	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Obveze iz instrumenta su podređene u odnosu na obveze iz redovnih nadređenih dužničkih instrumenata, instrumentu su neposredno nadređeni instrumenti osnovnog kapitala.			
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	ne	ne	ne	ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP	NP	NP

„NP“ nije primjenjivo

4.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 437 (1) (c) UREDBE

Redovne dionice Erste&Steiermärkische Bank d.d. predstavljaju temeljni kapital Banke koji iznosi 1.698.417.500,00 HRK i u cijelosti je otplaćen. Temeljni kapital Banke je podijeljen na 16.984.175 redovnih dionica izdanih u nematerijaliziranom obliku, svaka u nominalnom iznosu od 100,00 HRK, a koje se vode pri Središnjem klirinškom depozitarnom društvu („SKDD“) s oznakom RIBA-R-A te su bez dospjeća. Svaka dionica daje pravo na jedan glas na Glavnoj skupštini Banke. Dionice Banke vode se u depozitoriju SKDD-a u Zagrebu. Dividenda, ukoliko je bude, isplaćuje se dioničarima razmjerno njihovom udjelu u temeljnom kapitalu Banke. Svako povećanje ili smanjenje temeljnog kapitala Banke vrši se na temelju odluke Glavne skupštine. Instrumenti nisu osigurani niti su pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja.

Obveznice u iznosu od 80.000.000,00 EUR izdane su od Banke koja ih je uključila u izračun dopunskog kapitala, u potpunosti su plaćene, imaju fiksno dospjeće od minimalno 5 godina nakon datuma plaćanja, ne mogu biti otplaćene ili ponovno kupljene od strane kreditne institucije prije dospjeća osim kad su pretvorene u dionice kreditne institucije, isključujući kumulativne preferencijalne dionice. U slučaju bankrota ili likvidacije kreditne institucije, one se rangiraju prema potraživanjima svih drugih kreditora i otplaćene su tek nakon što su podmirena potraživanja svih ostalih kreditora, ali prije podmirivanja potraživanja imatelja hibridnih instrumenata. Njima se može pokriti gubitak samo u slučaju bankrota ili likvidacije kreditne institucije, dok se njima ne može pokriti gubitak tijekom normalnog poslovanja kreditne institucije. Neosigurane su tj. nisu dodatno osigurane garancijama kreditne institucije, nekretninama ili nečim drugim. Instrument ne sačinjava depozit i nije osiguran u sklopu Zakona o osiguranju depozita.

Primljeni krediti iskazani u bilješci 3. („Podređene obveze“) ispunjavaju uvjete regulirane člankom 63 Uredbe za uključivanje u stavke dopunskog kapitala.

5. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 439 UREDBE

Rizik druge ugovorne strane izračunava se prilikom izračuna rizikom ponderirane aktive kao dio kreditnog rizika. Limiti za rizik druge ugovorne strane klijenta sagledani su i postavljeni unutar limita za kreditni rizik. Raspoređivanje internog kapitala za kreditni rizik druge ugovorne strane se zasniva na internom VaR modelu.

Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora, iznosi instrumenata osiguranja i neto izloženost riziku druge ugovorne strane

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata
	u milijunima HRK	u milijunima HRK	u milijunima HRK
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	7	2	10
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	54	97	194
Repo i obrnuti repo	-	2.062	2.363
UKUPNO	61	2.161	2.567

Iznosi izloženosti riziku druge ugovorne strane proizašlih iz izvedenih financijskih instrumenata na dan 31. prosinca 2015. godine iznose 204 milijuna kuna. Izloženosti riziku druge ugovorne strane izračunate su metodom tržišne vrijednosti.

Osiguravanje kolaterala

Banka koristi repo ugovore i standardizirane sporazume o netiranju kao sredstvo smanjenja kreditnog rizika derivata i transakcija financiranja. Sporazumi predstavljaju potencijalne ugovore o prijeboju. Standardizirani ugovori o netiranju su relevantni za protustranke sa više derivatnih ugovora.

Sporazumi pružaju neto podmirenje svih ugovora u slučaju neplaćanja bilo koje ugovorne strane. Repo ugovori su primarno transakcije financiranja. Njihovo obilježje je prodaja i naknadni reotkup vrijednosnih papira po unaprijed dogovorenoj cijeni i vremenu. Time se osigurava da vrijednosni papir ostane kod vjerovnika kao kolateral u slučaju da dužnik ne ispuni svoju obvezu.

Instrumenti osiguranja su najčešće vrijednosni papiri izdavatelja sa visokom kreditnom ocjenom. Kad je vrijednosni papir korišten kao instrument osiguranja provode se dodatna smanjenja vrijednosti kolaterala ovisno o preostalom roku dospjeća.

Ostale informacije za potrebe objave u skladu s člankom 439 Uredbe mogu se vidjeti u Godišnjem izvještaju za 2015. godinu objavljenom na internet stranici Banke unutar bilješke 12. Derivati koji se drže radi trgovanja.

6. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik predstavlja rizik koji Grupu i Banku izlaže opasnosti nastupanja gubitka zbog neispunjenja ugovornih obveza klijenata. Sustav upravljanja kreditnim rizikom obuhvaća sve mjere i pravila određene važećim zakonskim propisima i internim aktima kao i proaktivno usklađivanje sa smjernicama i najboljim praksama Basel III standarda.

Uloga Sektora upravljanja rizicima i Sektora za naplatu i upravljanja lošim plasmanima je kontrola u svim dijelovima procesa odobravanja kredita i kasnijeg praćenja kreditnog portfelja. Ovo obuhvaća pregled i procjenu kvalitete kreditnog portfelja, utvrđivanje i reviziju adekvatnosti rezervi za kredite odnosno gubitke, po svakom klijentu zasebno i po cjelokupnom portfelju.

U tu svrhu je na snazi klasifikacija imovine u rizične klase prema internoj ocjeni rizika klijenata koja prati najbolje poslovne prakse upravljanja kreditnim rizikom.

Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (c) UREDBE

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	14.740	14.535	7.785	7.528	114	110	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	800	581	1	1	79	67	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2.679	2.553	-	-	256	147	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	2.374	2.594	-	-	236	129	161	173
Izloženosti prema trgovačkim društvima	19.594	20.444	146	128	5.975	4.971	43	80
Izloženosti prema stanovništvu	20.738	20.671	-	-	2.111	2.197	-	4
Izloženosti osigurane nekretninama	639	646	-	-	-	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza ¹	1.054	1.117	-	-	4	7	-	-
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	138	143	-	-	-	-
Ostale izloženosti	3.097	2.835	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	231	158	-	-	-	-	-	-
UKUPNO	65.946	66.134	8.070	7.800	8.775	7.628	204	257

¹ U skladu sa člankom 112. Uredbe ovdje su iskazane izloženosti sa statusom neispunjenja obveza u STD pristupu. Ostatak izloženosti sa statusom neispunjenja obveza nalazi se unutar IRB pristupa poglavlja 6.1.

6. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (d) UREDBE

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
HRVATSKA	60.673	5.546	7.648	66
<i>Bjelovarsko-bilogorska</i>	1.661	18	261	-
<i>Brodsko-posavska</i>	413	8	78	-
<i>Dubrovačko-neretvanska</i>	731	14	95	-
<i>Grad Zagreb</i>	33.884	5.049	2.686	61
<i>Istarska</i>	2.648	25	838	3
<i>Karlovačka</i>	777	15	136	-
<i>Koprivničko-križevačka</i>	855	11	235	-
<i>Krapinsko-zagorska</i>	440	9	39	-
<i>Ličko-senjska</i>	640	5	75	-
<i>Međimurska</i>	651	7	137	-
<i>Osječko-baranjska</i>	1.745	26	269	-
<i>Požeško-slavonska</i>	437	4	73	-
<i>Primorsko-goranska</i>	5.333	178	1.044	1
<i>Sisačko-moslavačka</i>	766	16	82	-
<i>Splitsko-dalmatinska</i>	2.647	39	364	1
<i>Šibensko-kninska</i>	877	10	110	-
<i>Varaždinska</i>	886	12	195	-
<i>Virovitičko-podravska</i>	320	4	26	-
<i>Vukovarsko-srijemska</i>	629	9	136	-
<i>Zadarska</i>	1.637	27	297	-
<i>Zagrebačka</i>	2.696	60	472	-
OSTALE EUROPSKE ZEMLJE	3.089	774	524	-
OSTALE ZEMLJE	12	-	1	-
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	81	-	4	-
ZEMLJE EUROPSKE UNIJE	2.091	1.750	598	138
UKUPNO	65.946	8.070	8.775	204

6. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (e) UREDBE

Najveća kreditna izloženost prema klijentu osim prema Republici Hrvatskoj i HNB-u iznosila je 31. prosinca 2015. godine 1.017 milijuna HRK (2014.: 1.080 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih kreditnih poboljšanja.

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Energetika i vodoopskrba	561	-	136	3
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	11.460	384	272	170
Građevinarstvo	4.764	12	892	-
Hoteli i restorani	2.296	-	197	3
Informacije i komunikacije	1.026	-	90	-
Javna uprava i obrana	7.072	7.407	200	22
Obrazovanje	60	-	10	-
Ostale uslužne djelatnosti	629	-	160	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.339	-	158	-
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.218	-	213	1
Prerađivačka industrija	3.230	42	1.923	1
Prijevoz i veze	2.437	77	177	-
Rudarstvo i vađenje	159	-	88	-
Stanovništvo	20.075	-	1.996	-
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	937	5	336	1
Trgovina	4.998	5	1.399	3
Umjetnost, zabava i rekreacija	225	-	135	-
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	180	-	281	-
Ostalo	3.280	138	112	-
UKUPNO	65.946	8.070	8.775	204

6. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (f) UREDBE

Preostalo dospjeće	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	14.740	7.785	114	-
do 90 dana	8.008	203	-	-
od 91 do 180 dana	1.001	16	-	-
od 181 dana do 1 godine	1.736	1.726	-	-
> 1 godine	3.995	5.840	114	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	800	1	79	-
do 90 dana	37	-	2	-
od 91 do 180 dana	32	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	33	1	31	-
> 1 godine	698	-	46	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2.679	-	256	-
do 90 dana	72	-	2	-
od 91 do 180 dana	82	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	145	-	-	-
> 1 godine	2.380	-	254	-
Izloženosti prema institucijama	2.374	-	236	161
do 90 dana	2.333	-	188	134
od 91 do 180 dana	38	-	10	9
od 181 dana do 1 godine	-	-	8	6
> 1 godine	3	-	30	12
Izloženosti prema trgovačkim društvima	19.594	146	5.975	43
do 90 dana	7.396	7	1.583	12
od 91 do 180 dana	1.742	-	1.308	7
od 181 dana do 1 godine	1.610	17	1.802	15
> 1 godine	8.846	122	1.282	9
Izloženosti prema stanovništvu	20.738	-	2.111	-
do 90 dana	3.389	-	862	-
od 91 do 180 dana	1.071	-	226	-
od 181 dana do 1 godine	1.110	-	526	-
> 1 godine	15.168	-	497	-
Izloženosti osigurane nekretninama	639	-	-	-
do 90 dana	4	-	-	-
od 91 do 180 dana	69	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	566	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.054	-	4	-
do 90 dana	875	-	4	-
od 91 do 180 dana	19	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	160	-	-	-
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)	-	138	-	-
do 90 dana	-	138	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Ostale izloženosti	3.097	-	-	-
do 90 dana	185	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	2.912	-	-	-
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	231	-	-	-
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	231	-	-	-
UKUPNO	65.946	8.070	8.775	204

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (a) UREDBE

Temeljem zahtjeva Banke od 17. svibnja 2011. godine za izdavanje odobrenja za primjenu pristupa zasnovanog na internim sustavima za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom podnesenog u skladu s člankom 166. stavkom 2. Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija („NN“, broj 1/09., 75/09., 2/10.), guverner HNB-a na temelju članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci („NN“, broj 75/08.), članka 128. stavka 1. točke 1. i članka 135. stavka 1., 4. i 6. ZOKI-ja („NN“, broj 117/08., 74/09., 153/09.) te članka 166. stavka 3. Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija odobrio je primjenu pristupa zasnovanog na internim sustavima („IRB pristup“) za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom kako slijedi:

1. Osnovni IRB pristup (FIRB) za izloženosti prema:

- središnjim državama i središnjim bankama,
- institucijama i to u odnosu na pod-kategorije izloženosti institucije/banke, javna državna tijela i financijske institucije koje imaju odobrenje za rad od HNB-a i udovoljavaju bonitetnim uvjetima kao i kreditne institucije,
- trgovačkim društvima te
- za izloženosti po vlasničkim ulaganjima - pristup jednostavnog ponderiranja.

2. Napredni IRB pristup (AIRB) za izloženosti prema stanovništvu.

3. Odobreno je postupno uvođenje IRB pristupa:

- u Banci za kategoriju izloženosti prema institucijama, pod-kategoriju izloženosti lokalna i područna (regionalna) samouprava;
- u članicama grupe kreditnih institucija kojima je Banka nadređena osoba u grupi kreditnih institucija u Hrvatskoj: Erste Factoring d.o.o. i Erste Bank a.d. Podgorica.

4. Odobreno je trajno izuzeće, odnosno primjena standardiziranog pristupa za:

- pod-kategorije izloženosti: neprofitne pravne osobe javnog sektora koje ne ispunjavaju uvjete za javna državna tijela; leasing tvrtke; osiguravajuća društva; investicijska društva; sve ostale neraspoređene izloženosti,
- izloženosti prema drugoj ugovornoj strani,
- izloženosti po vlasničkim ulaganjima u pravne osobe čije kreditne obveze ispunjavaju uvjete za ponder rizika 0% prema standardiziranom pristupu.

Banka je započela s primjenom naprednog pristupa od izvještajnog datuma 30. rujna 2011. godine.

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Strukture internih rejting sustava te veze između internih i vanjskih rejtinga

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (b) UREDBE

Rejting se koristi za mjerenje i određivanje stupnja rizika nepodmirenja obveza klijenta prema Banci, a predstavlja vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza („PD“) unutar razdoblja od jedne godine.

Banka ima razvijen sustav dodjele rejtinga klijentima prema kojem se ovisno o kategoriji izloženosti u koju je klijent svrstan, primjenjuju različite rejting metode. Neovisno o kategoriji izloženosti, dodjeljuje se rejting R u slučaju pojave statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane („default“) prema definicijama Basel III smjernica i propisima HNB-a. Svakom klijentu dodjeljuje se HNB i ESB rejting.

HNB rejting određuje se sukladno Odluci HNB-a u tri rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, kako slijedi:

- Potpuno nadoknadivi plasmani = rizična skupina A,
- Djelomično nadoknadivi plasmani = rizična skupina B,
- Nenadoknadivi plasmani = rizična skupina C.

Svakom klijentu mora biti dodijeljen rejting s definirane skale. Rejting se dodjeljuje putem određene rejting metode koja je, u pravilu, usklađena s klasom, odnosno pod-klasom imovine pri čemu se klase imovine razlikuju u cilju smislenije diferencijacije rizika te dosljednu procjenu rizičnih parametara. Unutar sustava dodjeljivanja rejtinga, a ovisno o klasi imovine i pod-segmentu u koju je klijent svrstan, primjenjuju se različiti rejting sustavi. Sektor upravljanja rizicima razvija rejting metode za pojedine kategorije izloženosti samostalno ili u suradnji s Erste Group Bank AG. Svaki od rejting sustava pokriven je određenim alatom koji se koristi za određivanje rejtinga. Pojedini alati koriste se za više pod-segmenata.

Prikaz rejting kategorija, ovisno o klasi imovine:

Klase imovine	Pod segment	Broj kategorija za klijente koji nisu u statusu neispunjavanja obaveza	Broj kategorija za klijente koji su u statusu neispunjavanja obaveza
Građanstvo	Građanstvo	8	4
MSP		10	5
Gospodarstvo	Specijalno financiranje	10	5
Ostalo		13	5
Institucije	Lokalna uprava i samouprava	8	5
Ostalo		13	5
Država		13	5

Rejting se revidira i ažurira:

- Prilikom svakog novog kreditnog zahtjeva,
- Nakon svake izmjene klase imovine klijenta ukoliko je za izračun rejtinga u novoj klasi imovine propisana drugačija rejting metoda ili drugačiji kriteriji u okviru ekspertnog mišljenja,
- Mjesečno na temelju ponašanja klijenta u klasi imovine građanstvo,
- Po pojavi default-a,
- Godišnje prilikom re-odobrenja,
- Godišnje na temelju financijskih izvještaja,
- Radi promijenjenih okolnosti koje utječu na rejting.

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Strukture internih rejting sustava te veze između internih i vanjskih rejtinga (nastavak)

Rejting je potrebno ažurirati minimalno jednom godišnje iako se nije promijenio u odnosu na trenutno važeći rejting.

Dodijeljeni rejting direktno utječe na razinu odlučivanja, izdvajanje općih rezervi, određivanje cijene i u određenim slučajevima, maksimalni rok dospeljeća za pojedini proizvod te za postavljanje limita. Posljedično, korištenje rejting sustava utječe na cjelokupno upravljanje rizikom Banke.

U svrhu praćenja cjelokupnog životnog procesa rejting modela te izračuna parametara rizika, Banka je uspostavila sustav organizacije sa odjelima zaduženima za razvoj i validaciju modela, praćenje sustava i procesa, kontrolu kreditnog rizika, prikupljanje i pohranjivanje relevantnih podataka te uspostavu IT sistema.

Svi rejtinzi dizajnirani su tako da je vjerojatnost PD sljedeće rejting kategorije uvijek veća od vjerojatnosti neispunjavanja obveza prethodne uz istovremeno izbjegavanje velike koncentracije klijenata u pojedinoj rejting kategoriji.

Godišnja validacija se također provodi u okviru Erste Group Bank AG („EGB“) s čime se osigurava neovisnost validacije. Za inicijaciju razvoja modela te koordinaciju i analizu rezultata godišnje validacije korištenih modela zadužena je Direkcija za kvantitativna istraživanja („DKI“) unutar Sektora upravljanja rizicima. Ukoliko godišnja validacija ukaže na neadekvatnost nekog od modela, DKI isporučuje prijedlog za promjenom ili ponovnim razvojem. Banka također uspoređuje svoje rejting modele s rejtinzima vanjskih kreditnih institucija pri čemu se u slučaju postojanja vanjskog rejtinga isti može uzeti u obzir prilikom određivanja internog rejtinga.

Slika prikazuje mapiranje internih rejtinga i rejtinga vanjskih rejting agencija:

	Agencije	Grupa	
I n v e s t i c i j s k a	Aaa/AAA	1	Ekstremno jak
	Aa1/AA+	2	Vrlo jak
	Aa2/AA		
	Aa3/AA-		
	A1/A+	3	Jak
	A2/A		
	A3/A-		
	Baa1/BBB+	4a	Srednje visoka ocjena
	Baa2/BBB	4b	Srednja ocjena
	Baa3/BBB-	4c	Srednje niska ocjena
Š p e k u l j a t i v n a	Ba1/BB+	5a	Špekulativna
	Ba2/BB	5b	Visoko špekulativno
	Ba3/BB-	5c	Jako špekulativno
	B1/B+	6a	Osjetljivo
	B2/B	6b	Jako osjetljivo
	B3/B-	7	Posebna pozornost
	Caa1 ... CCC, CC	8	Ispod standarda
D E F A U L T	C	R1	Neizvjesnost naplate
	D	R2	90 dana
	D	R3	Reprogram
	D	R4	Gubitak
	D	R5	Bankrot

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Proces dodjele internih rejtinga

Proces dodjele internih rejtinga uključuje vrste izloženosti, definicije, metode i podatke za procjenu i validaciju PD-jeva i gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza („LGD“) i konverzijskih faktora („CCF“), uključujući pretpostavke korištene u procjeni navedenih parametara i opise materijalno značajnih odstupanja od definicija statusa defaulta.

Primjene internih procjena u druge svrhe osim za izračun izloženosti ponderiranih rizikom u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. Uredbe

Banka iskorištava prednosti internih rejting sustava te primjenjuje rezultate istih u različitim područjima poslovanja u svrhu kvalitetnog upravljanja portfeljem Banke kako iz perspektive upravljanja rizicima tako i iz perspektive optimizacije portfelja, odnosno stvaranja konkurentne prednosti.

Rezultati rejting sustava se na razini Banke koriste prilikom određivanja sklonosti preuzimanja rizika, određivanja sustava limita na razini portfelja, ali i na individualnoj osnovi, određivanju cijena proizvoda i dr. Sklonost preuzimanju rizika postavlja granice i definira limite koji su važni za svakodnevno poslovanje Banke. Rezultati rejting sustava se primjenjuju u vidu indikatora definiranih unutar apetita za rizik, a koji se između ostalog odnose na rizikom ponderiranu aktivu, adekvatnost regulatornog kapitala, trošak rizika i dr. Poslovna strategija Banke ograničava mogućnost velike koncentracije i osigurava diverzificiranost portfelja, a što je uz uspostavljene razine odlučivanja i proces upravljanja rizikom već u fazi odobravanja plasmana dodatno kontrolirano limitima za pojedine segmente izloženosti. Navedeno se implementira kroz spomenutu sklonost preuzimanja rizika koja je definirana u obliku kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja pritom uzimajući u obzir strategiju poslovanja Banke, likvidnost, rizike i planove kapitala. Sklonost preuzimanja rizika je bitan ulazni parametar u procesu planiranja te predstavlja dio strategije Banke u obliku limita, ciljanih vrijednosti i principa poslovanja. Maksimalni iznos plasmana je način na koji se provodi nadzor i upravljanje rizikom koji nose pojedini klijenti, odnosno grupe povezanih klijenata. Koncept maksimalnog iznosa plasmana se temelji na izračunatom maksimalnom iznosu plasmana („CMLL“) koji predstavlja apsolutnu gornju granicu za bilo koju izloženost prema pojedinom klijentu ili grupi povezanih osoba za Grupu, koji proizlazi iz kapaciteta Grupe da preuzme rizik te na operativnom limitu plasmana („OLL“) koji ne smije biti veći od CMLL-a/RbLL-a i treba održavati prevladavajuće standarde odobravanja plasmana, politiku i standarde upravljanja rizicima kao i apetit za preuzimanje rizika. Suština CMLL-a je osigurati da utjecaj neočekivanog ispunjavanja obveza klijenta s velikom izloženošću bude u zoni koja neće bitno negativno utjecati na solventnost. Kako bi se okvir za limite učinio osjetljivim na rizike uveden je maksimalni iznos plasmana temeljen na ratingu („RbLL“) u sklopu čega se računa limit plasmana za svaki pojedini rejting. Početna točka je CMLL za svaku klasu imovine, koji predstavlja RbLL za najbolju rejting kategoriju, dok se lošijim rejting kategorijama postepeno pridružuje sve niži limit.

Pojedine kategorije izloženosti, s naglaskom na kreditni rizik, prate se i kroz niz izvještaja. Sustav izvještavanja uključuje niz pokazatelja rizičnosti poslovanja u smislu kreditnog portfelja i strategije kao i specifične podatke vezane uz modele kao npr. kašnjenja po portfeljima i klijentima, izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, trošak ispravka vrijednosti, pokrivenost loših plasmana, distribucija klijenata/izloženosti po rejtinzima i industrijama, migracijske matrice, stopa stupanja u status neispunjavanja obveza, kretanje ostalih parametara rizika i dr.

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Interna procjena se koristi i tijekom provođenja testiranja otpornosti na stres kao efekt utjecaja stresnih scenarija na ključne parametre rizika.

Interna procjena se također koristi prilikom određivanja cijene proizvoda i praćenja profitabilnosti plasmana promatrajući maržu rizika po plasmanu uzimajući u obzir očekivani trošak rizika. Sustav praćenja profitabilnosti sučeljava zaradu na pojedinom klijentu s jedne strane te trošak izvora sredstava, trošak kapitala za pokriće rizika i trošak rizika s druge strane. Banka pri tome koristi parametre koje računa u sklopu IRB pristupa. Efekt migracija rejtinga se uzima u obzir kroz trošak rizika te se isto tako odražava i na promjenu EVA-e („Economic Value Added“).

Objašnjenje i pregled kontrolnih mehanizama rejting sustava, uključujući opis neovisnosti, odgovornosti i provjere rejting sustava

Interni rejting sustav Banke je implementiran u središnji operativni sustav te je automatiziran u najvećoj mogućoj mjeri s precizno definiranim pravilima za određivanje rejtinga klijenta ovisno o njegovim karakteristikama. Za održavanje, kontrolu i validaciju internog rejting sustava kao i implementaciju promjena i nadogradnju internog rejting sustava Banke odgovorne su organizacijske jedinice unutar Sektora upravljanja rizicima odnosno Kontrolne funkcije rizika, s jasno razdvojenim odgovornostima, a neovisne od prodajnih aktivnosti kao i operativnog donošenja odluka o pojedinom plasmanu.

Rejting središnjih država i središnjih banaka se izračunava u suradnji s EGB pri čemu se različito izračunava za razvijene industrijske zemlje u odnosu na zemlje u razvoju. Bodovanje sadrži osnovne pokazatelje i nekoliko podpokazatelja koji se uglavnom baziraju na rastu i razvoju nacionalne ekonomije i financijsku stabilnost države.

Rejting za Banke se, također u suradnji s EGB, izračunava na temelju kvantitativnih pokazatelja iz financijskih izvješća, dodatnih kvantitativnih faktora i nekoliko kriterija za rizik države u kojoj se nalazi financijska institucija dok se rejting za jedinice lokalne uprave i samouprave izračunava na temelju kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja što podrazumijeva odabrane financijske podatke iz financijskih izvještaja te *soft facts* podatke o klijentu.

Rejting za trgovačka društva se izračunava temeljem odabranih financijskih podataka i *soft facts* informacija o klijentu, dok se za male i srednje poduzetnike dodatno, osim odabranih financijskih podataka i *soft facts* informacija, u izračun rejtinga uzima u obzir i ponašanje klijenta po svim aktivnim računima koje klijent ima u Banci, a to ima veći utjecaj na konačni rejting za tvrtke s manjim prihodima i manji utjecaj za tvrtke s većim prihodima. U izračun rejtinga za specijalizirano financiranje uključuju se posebne okolnosti i rizični profil kredita kojim se financiraju specijalni projekti, a rezultat izračuna je indikator koji se bazira na 8 kriterija koji uključuju financijske pokazatelje i *soft facts* podatke o klijentu i projektu.

Rejting za stanovništvo se bazira na bodovanju kreditne sposobnosti klijenta na temelju odabranih socio-demografskih i financijskih podataka. Pri tome se rejting ažurira nakon obrade svakog novog kreditnog zahtjeva klijenta na bazi najnovijih podataka o tom klijentu (tzv. Application scoring), a isto tako i na bazi ponašanja klijenta po svim aktivnim računima koje klijent ima u banci (tzv. Behavioural scoring). Konačni rejting klijenta dobije se kao vremenski ponderiran prosjek rezultata iz Application i Behavioural scoring-a, gdje Application scoring postaje sve manje utjecajan na konačni rejting prolaskom vremena.

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Opis faktora koji su utjecali na ostvarene gubitke tijekom prethodnog razdoblja

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (h) UREDBE

Poboljšano kretanje gospodarskih uvjeta u odnosu na prethodno razdoblje odrazilo se na portfelj Grupe u vidu poboljšanja distribucije portfelja, ali i parametara rizika koji se uzimaju u obzir prilikom definiranja stopa za ispravak vrijednosti plasmana. Stopa statusa neispunjavanja obveza pala je je u prosjeku 18% u usporedbi s prethodnim razdobljem što je odraz optimizacije portfelja. Osim navedenog zabilježen je i trend pada prosječne stope vjerojatnosti nastanka statusa default-a kao odraz poboljšanog gospodarskog trenda. Stopa neplaćanja u segmentu gospodarstva je u odnosu na prethodno razdoblje značajno pala, čime je nakon dugo vremena dosegnuta razina niža od višegodišnjeg prosjeka. Stopa neplaćanja u građanstvu također bilježi trend pada te se nalazi na razini od 2,77%, ali se i dalje nalazi iznad višegodišnjeg prosjeka. Stope neplaćanja kod malih i srednjih poduzeća bilježe značajan pad u odnosu na prethodno razdoblje. Razina pokrivenosti loših plasmana je u skladu s poslovnim očekivanjima te se nalazi na komfornoj razini iznad 100%. U posljednjem kvartalu 2015. godine provedena je konverzija CHF kredita u plasmane denominirane u EUR što je za posljedicu ostavilo traga u alociranim rezervacijama.

Procjene institucije u usporedbi s ostvarenim vrijednostima tijekom dužeg razdoblja

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (i) UREDBE

Banka jednom godišnje procjenjuje, odnosno uspoređuje procijenjene gubitke (rezervacije) sa stvarnim gubicima za pojedine kategorije izloženosti unutar tzv. back-testing analize. Back-testing predstavlja testiranje prethodnih procjena iznosa gubitaka nastalih zbog izloženosti kreditnom riziku na osnovi povijesnih podataka o gubicima. Back-testingom rezervacija ispituje se adekvatnost izdvojenih rezervacija te se pruža uvid u nedostatke, ograničenja i druge probleme koji mogu dovesti do pogrešnog ili neadekvatnog izračuna rezervacija. Prema tome, back-testing proces na temelju pronađenih nedostataka služi kao smjernica potencijalnih poboljšanja trenutne metodologije i naknadne provedbe predloženih poboljšanja.

Banka provodi back-testing za sve vrste rezervacija: posebne rezervacije izdvojene na pojedinačnoj osnovi, posebne rezervacije izdvojene na skupnoj osnovi i portfolio rezerve.

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Sažeti prikaz procjene gubitaka i usporedba s ostvarenim gubicima po kategorijama izloženosti prikazana je u nastavku:

Kategorije izloženosti	Gubici na dan 31.12.2015.		Gubici na dan 31.12.2014.	
	Očekivani gubitak (EL)	Ostvareni gubitak	Očekivani gubitak (EL)	Ostvareni gubitak
	u milijunima HRK	u milijunima HRK	u milijunima HRK	u milijunima HRK
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	9	4	12	7
Izloženosti prema institucijama	1	1	1	1
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.340	2.834	3.114	3.264
Izloženosti prema stanovništvu	1.530	1.523	1.619	1.511
od čega izloženosti prema MSP	229	214	251	215
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	672	598	712	566
Ostale izloženosti prema stanovništvu	858	925	907	945
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	5	-	2	-
Ostala imovina	-	-	-	-
UKUPNO	3.885	4.362	4.748	4.783

Područje primjene i upotreba vanjskih ocjena rizičnosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 444 (a)-(d) UREDBE

Banka općenito koristi IRB pristup za određivanje minimalnih kapitalnih zahtjeva prema Basel III regulativi. Standardizirani pristup („STD“) se primjenjuje za određene klase klijenata i poslovne linije za koje je Banka Rješenjem HNB-a (Br. ERODB-1-020/11-ŽJ-ŽR) dobila odobrenje za primjenu trajnog izuzeća od primjene IRB pristupa. Nadalje, pojedine pravne odredbe za određene poslovne segmente mogu uzrokovati primjenu STD pristupa.

Vanjske ocjene rizika se djelomično koriste kod nekih klasa imovine za izračun rizikom ponderirane aktive (RWA) u STD pristupu. Ako je dostupna vanjska ocjena rizika druge ugovorne strane, ponder rizika (RW) se mora odrediti prema Opciji 2². U suprotnom se RW određuje prema Opciji 1.

Koriste se sljedeće vanjske ocjene rizika:

OECD vanjska ocjena države

OECD vanjska ocjena države se primjenjuju za sljedeće klase izloženosti:

- Središnje države i središnje banke,
- Institucije gdje se primjenjuje Opcija 1 za izloženosti prema institucijama za domicilnu državu (određivanje RW prema pristupu za središnju državu domicilne države u skladu s člankom 121. točkom 1. Uredbe). U takvim slučajevima, ocjena rizika se dodjeljuje ovisno o kreditnoj sposobnosti domicilne države druge ugovorne strane.

² U STD pristupu postoje 2 načina dodjeljivanja RW prema institucijama:

Opcija 1, u kojoj se RW dodjeljuje tako da se uzima za jednu kategoriju lošiji RW od onoga kojeg dobije država u kojoj se institucija nalazi (u skladu s čl. 121. Uredbe).

Opcija 2, u kojoj se RW bazira na vanjskoj ocjeni rizika same institucije (u skladu s čl. 120. Uredbe).

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Standard & Poor's ocjena rizika

Vanjske ocjene rizika izdane od Standard & Poor's („S&P“) rejting agencije koriste se na određenom dijelu portfelja Banke. Preciznije, S&P vanjske ocjene rizika izdavatelja vrijednosnih papira se koriste za određivanje prihvatljivosti financijskog kolaterala (obveznica) i za izračun umanjenja vrijednosti za volatilnost u skladu s člankom 244 točkom 1 Uredbe. Ako je izdavatelj vrijednosnog papira u isto vrijeme i dužnik čija je izloženost podložna STD pristupu i ako je ocjena rizika dostupna i od S&P i od OECD, tada se lošija ocjena uzima u obzir.

Mapiranje ocjena rizika na stupnjeve kreditne kvalitete primjenjuje se na sljedeći način:

Standard & Poors	OECD ocjena rizika države	Stupanj kreditne kvalitete
AAA to AA-	0 do 1	1
A+ to A-	2	2
BBB+ to BBB-	3	3
BB+ to BB-	4 do 5	4
B+ to B-	6	5
CCC+ i niže	7	6

Mapiranje pondera rizika u ovisnosti o stupnju kreditne kvalitete i klase izloženosti:

CQS	Centralne države i centralne banke	Institucije (Opcija 1)	Institucije (Opcija 2) dugoročno	Institucije (Opcija 2) kratkoročno	Corporate
1	0%	20%	20%	20%	20%
2	20%	50%	50%	20%	50%
3	50%	100%	50%	20%	100%
4	100%	100%	100%	50%	100%
5	100%	100%	100%	50%	150%
6	150%	150%	150%	150%	150%

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 444 (e) UREDBE

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
1	0	8.034	8.034
4	100	989	967
7	250	275	275
UKUPNO		9.298	9.276

Iznos oduzet od regulatornog kapitala je HRK 145 milijuna.

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
2	20	135	129
3	50	13	13
4	100	727	696
UKUPNO		875	838

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema javnim državnim tijelima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
4	100	2.932	139
UKUPNO		2.932	139

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
2	20	295	278
3	50	-	6
4	100	261	259
UKUPNO		556	543

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
2	35	32	32
3	50	183	183
4	100	5.437	4.068
6	150	23	23
UKUPNO		5.675	4.306

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema stanovništvu (uključujući MSP)

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
2	35	367	367
3	50	25	25
	75	4.316	3.347
4	100	61	61
6	150	77	77
UKUPNO		4.846	3.877

Kategorija izloženosti: Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
4	100	138	138
UKUPNO		138	138

Kategorija izloženosti: Izloženosti po vlasničkim ulaganjima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
4	100	6	6
UKUPNO		6	6

Kategorija izloženosti: Ostale izloženosti

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
1	0	94	116
4	100	725	725
UKUPNO		819	841

Iznos oduzet od regulatornog kapitala je HRK 140 milijuna.

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Iznosi izloženosti po kategorijama izloženosti (prema FIRB ili AIRB pristupu)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (d) UREDBE

Kategorije izloženosti	Iznosi izloženosti prema FIRB pristupu	Iznosi izloženosti prema AIRB pristupu
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	13.335	-
Izloženosti prema institucijama	2.210	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	20.246	-
Izloženosti prema stanovništvu	-	18.475
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	225	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-
Ostala imovina	-	-
UKUPNO	36.016	18.475

Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja

Kategorije izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja	Ponderi rizika	Iznosi izloženosti	Iznosi izloženosti ponderirani kreditnim rizikom
Preostali rok do dospelja kraći od 2,5 godine		1.377	238
Kategorija 1	50%	165	105
Kategorija 2	70%	62	52
Kategorija 3	115%	33	81
Kategorija 4	250%	-	-
Kategorija 5	0%	1.117	-
Preostali rok do dospelja jednak ili duži od 2,5 godine		1.196	939
Kategorija 1	70%	613	517
Kategorija 2	90%	118	125
Kategorija 3	115%	120	297
Kategorija 4	250%	-	-
Kategorija 5	0%	346	-

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

FIRB pristup – Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (e) i (j) UREDBE

Stupanj kreditne kvalitete	Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
1	0,00	551	45	-
2	-	-	-	-
3	0,02	1.002	45	12,23
4	0,03	198	45	14,60
5	-	-	-	-
6	0,04	102	45	30,55
7	0,10	15.521	44	30,20
8	0,21	58	45	48,21
9	1,24	333	45	105,39
10	-	-	-	-
11	-	-	-	-
12	-	-	-	-
13	-	-	-	-
Status neispunjenja obveza	-	-	-	-
UKUPNO	-	17.765	-	-

FIRB pristup – Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Izloženosti prema institucijama			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
1	-	-	-	-
2	0,03	20	45	22,78
3	0,09	549	45	40,94
4	0,11	1.367	16	15,49
5	0,13	174	45	50,01
6	0,19	2	45	60,56
7	0,26	37	45	71,88
8	0,39	13	45	87,02
9	0,65	6	45	107,27
10	1,21	68	2	4,28
11	2,64	1	45	161,52
12	6,98	-	45	211,78
13	29,46	1	45	293,79
Status neispunjenja obveza	100	-	45	-
UKUPNO	-	2.238	-	-

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Trgovačka društva – ostali bez vlastitih procjena LGD-a ili konverzijskih faktora				Trgovačka društva – MSP-ovi bez vlastitih procjena LGD-a ili konverzijskih faktora				Trgovačka društva - ukupno (bez specijaliziranog financiranja)				Trgovačka društva – specijalizirano financiranje bez vlastitih procjena LGD-a ili konverzijskih faktora			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
1	0,36	25	43	51,26	0,36	873	18	14,77	0,36	898	19	15,78	1,09	156	50	67,15
2	0,66	16	28	49,88	0,66	170	43	49,86	0,66	186	42	49,87	2,14	650	50	87,49
3	1,12	60	45	101,88	1,12	418	44	73,92	1,12	478	44	77,45	5,60	118	50	105,93
4	1,34	150	45	107,88	1,34	692	44	75,93	1,34	842	44	81,63	16,00	152	50	248,04
5	1,43	543	45	112,95	1,56	1.138	44	83,38	1,51	1.681	44	92,94	-	-	-	-
6	2,30	339	43	119,24	2,30	1.242	43	88,03	2,30	1.581	43	94,71	-	-	-	-
7	3,75	248	45	144,34	3,72	936	44	110,50	3,73	1.184	44	117,59	-	-	-	-
8	1,44	429	45	166,14	5,91	695	43	115,76	4,20	1.124	44	135,01	-	-	-	-
9	8,54	346	44	188,96	8,64	319	43	134,60	8,59	665	43	162,87	-	-	-	-
10	9,14	19	38	161,61	9,14	294	41	134,53	9,14	313	41	136,19	-	-	-	-
11	9,98	127	43	188,02	9,92	315	40	126,53	9,94	442	41	144,19	-	-	-	-
12	9,94	112	44	225,87	14,89	457	42	186,02	13,92	569	43	193,83	-	-	-	-
13	22,90	220	34	171,75	22,65	291	42	169,50	22,76	511	38	170,47	-	-	-	-
Status neispunjenja obveza	91,64	496	46	36,06	100,00	2.607	45	0,00	98,66	3.103	45	5,76	99,76	1.464	50	-
UKUPNO	-	3.130	-	-	-	10.447	-	-	-	13.577	-	-	-	2.540	-	-

6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK**AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu**

Stupanj kreditne kvalitete	Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova				Stanovništvo – ostalo, MSP				MSP UKUPNO			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
1	0,86	6	42	36,04	0,86	5	52	38,87	0,86	11	46,40	37,39
2	1,05	42	36	37,51	1,06	36	41	35,09	1,06	78	38,36	36,38
3	1,47	51	37	48,03	1,48	48	43	40,58	1,47	99	39,72	44,42
4	2,17	38	36	62,70	2,17	45	43	45,68	2,17	83	39,82	53,47
5	3,17	75	37	76,76	3,17	81	41	47,45	3,17	156	38,89	61,57
6	4,68	67	37	99,13	4,68	77	43	51,63	4,68	144	40,55	73,85
7	7,20	53	36	117,70	7,18	72	43	53,60	7,19	125	39,91	80,65
8	10,74	42	35	132,92	10,74	59	43	59,78	10,74	101	39,36	90,13
9	20,14	6	39	177,51	19,52	7	41	72,35	19,80	13	39,93	119,14
10	31,26	21	35	164,67	32,49	11	40	83,84	31,69	32	36,68	136,63
Status neispunjenja obveza												
	100,00	190	36	27,96	100,00	83	47	33,40	100,00	273	39,22	29,62
UKUPNO	-	591	-	-	-	524	-	-	-	1.115	-	-

Stupanj kreditne kvalitete	Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama osoba koje nisu MSP-ovi				Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi				Stanovništvo koje nije MSP - UKUPNO			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
1	0,04	245	45	5,55	0,04	1.222	33	4,16	0,04	1.467	34,72	4,39
2	0,09	743	42	9,64	0,09	1.598	33	7,74	0,09	2.341	35,71	8,34
3	0,21	1.984	40	17,41	0,21	1.703	33	14,78	0,21	3.687	36,83	16,19
4	0,57	2.161	39	31,43	0,57	796	35	31,57	0,57	2.957	37,86	31,47
5	1,53	1.499	38	48,31	1,53	475	35	60,76	1,53	1.974	37,52	51,30
6	2,14	737	38	52,14	2,14	248	35	74,80	2,14	985	36,91	57,85
7	7,19	445	38	62,00	7,19	259	35	145,57	7,19	704	36,79	92,73
8	21,53	398	37	90,79	21,53	260	35	213,12	21,53	658	36,53	139,21
Status neispunjenja obveza												
	100,00	1.059	38	59,56	100,00	886	35	97,71	100,00	1.945	36,87	76,94
UKUPNO	-	9.271	-	-	-	7.447	-	-	-	16.718	-	-

7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (a) i (b) UREDBE

Obveze koje proizlaze iz ugovornog odnosa, a koje dužnik nije podmirio u ugovorenom roku smatraju se dospjelim nenaplaćenim obvezama. "Dospjelo" podrazumijeva iznos glavnice, kamate i ostalih potraživanja koji druga ugovorna strana nije podmirila na ugovoreni datum dospijeća.

Umanjenje vrijednosti plasmana (ispravak vrijednosti) provodi se za plasmane:

- za koje postoje dokazi o gubicima koji proizlaze iz kreditnog rizika, na pojedinačnoj osnovi
- za koje nisu identificirani gubici na pojedinačnoj osnovi te se za ove plasmane umanjeње vrijednosti provodi na skupnoj osnovi (portfolio rezerve).

Gubitak od umanjeња vrijednosti utvrđuje se kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa te se priznaje u računu dobiti i gubitka razdoblja u kojem je utvrđen. Umanjenje vrijednosti financijske imovine se provodi ako je nadoknadiivi iznos tj. sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova financijske imovine diskontiranih „originalnom“ efektivnom kamatnom stopom te imovine, manji od njene knjigovodstvene vrijednosti.

Ključni principi i standardi za izdvajanje rezervacije za kreditne rizike u Banci prate pravila HNB-a, Međunarodnih računovodstvenih standarda („MRS“) te su detaljno propisani internim politikama.

Banka, u skladu s regulatornim i računovodstvenim standardima procjenjuje potrebu te izdvaja rezervacije za kreditne rizike i očekivane gubitke. Pri tome se rezervacije računaju:

- Za financijsku imovinu mjerenu amortiziranim troškom (kredit i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijeća) u skladu s MRS 39 te
- Za izvanbilančne obveze (garancije/jamstva, izvanbilančne kreditne obveze) u skladu s MRS 37.

Proces izdvajanja rezervacija za kreditne gubitke uključuje identifikaciju statusa neispunjenja obveza na razini klijenta i potrebe za umanjeњem vrijednosti te načina procjene (pojedinačno ili skupno). Pri tome se pod razinom klijenta podrazumijeva klasifikacija svih klijentovih izloženosti kao status neispunjenja obveza ukoliko je barem jedna od klijentovih izloženosti klasificirana u status neispunjenja obveza.

Tijekom procesa, Banka razlikuje:

- Rezervacije za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi na izloženosti klijenta u statusu neispunjenja obveza za koje je potrebno umanjeње vrijednosti te
- Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rezervacije za nastali, ali neprijavljeni gubitak eng. Incurred but not reported Loss „IBNR“) izračunate na izloženosti klijenata koji nisu u statusu neispunjenja obveza ili izloženosti klijenata u statusu neispunjenja obveza, ali za koje nije potrebno umanjeње vrijednosti.

Za izračun rezervacija za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi koristi se metoda diskontiranja novčanih tokova što znači da razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto sadašnje vrijednosti (NPV) očekivanih novčanih tokova dovodi do potrebe za umanjeњem vrijednosti te određuje razinu potrebnog rezerviranja. Kao očekivani novčani tokovi, u obzir se uzimaju sve procijenjene uplate kako i procijenjeni priljevi od kolaterala te troškovi prodaje i realizacije kolaterala.

7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izračun posebnih rezervacija se provodi na pojedinačnoj osnovi ili zasnovano na pravilima. U slučaju pojedinačno značajnih klijenata, očekivani novčani tokovi se procjenjuju pojedinačno od strane ovlaštenika u Sektoru naplate i upravljanja lošim plasmanima i Sektoru upravljanja kreditnim rizikom. Klijent se smatra pojedinačno značajnim ako je ukupna izloženost definirana kao suma svih bilančnih i izvanbilančnih izloženosti viša od propisanog praga materijalnosti. U protivnom, smatra se da klijent nije pojedinačno značajan te se za njega primjenjuje pristup izračuna rezervacija zasnovan na pravilima (eng. Rule-based). Sukladno tom pristupu, rezerve za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi se izdvajaju kao umnožak knjigovodstvene vrijednosti te gubitka u slučaju statusa neispunjenja obveza gdje LGD reflektira vrijeme provedeno u statusu neispunjenja obveza te status u procesu naplate.

Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi se izračunavaju na izloženosti klijenata koji nisu u statusu neispunjenja obveza ili status neispunjenja obveza još nije identificiran. Iznos rezervacija na skupnoj osnovi ovisi o knjigovodstvenoj vrijednosti, vjerojatnosti defaulta, gubitku u slučaju defaulta te periodu identifikacije gubitka („LIP“). LIP se redovito ispituje te se back-testing LIP parametra provodi u obliku nezavisne rekalkulacije parametra u skladu s Grupnom metodologijom. Trenutno se koristi LIP jednak 1.

Prema Grupnim principima, za izračun portfolio rezervacije koristi se jednogodišnji PD. Koriste se tzv. „through the cycle“ PD-evi. Ukoliko PD za kategoriju klijenta nije dovoljno specifičan za klijenta, Banka može koristiti drugu procjenu ili granularniji PD koji preciznije odražava stopu default-a.

Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi se izračunavaju preko modela očekivanog gubitka (Expected Loss; EL) koristeći povijesne podatke Banke ili Grupe o vjerojatnosti defaulta po rejtingu, uz izračunati gubitak u slučaju default-a po vrstama proizvoda za fizičke osobe i LGD koji ovisi o razini kolateraliziranosti klijenta za pojedine rejting metode te pretpostavljen LGD od 45% za sve ostale klijente.

7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (g) UREDBE

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanj enje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi plasmana	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Energetika i vodoopskrba	28	9	2	-	8	-	-	-
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3	2	-	-	6	-	-	-
Građevinarstvo	1.373	975	426	580	1.258	18	3	2
Hoteli i restorani	732	391	132	45	632	-	-	-
Informacije i komunikacije	84	29	4	-	18	-	-	-
Javna uprava i obrana	-	-	(1)	11	7	-	-	-
Obrazovanje	3	2	1	-	1	-	-	-
Ostale uslužne djelatnosti	228	139	17	1	169	5	1	(3)
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	132	82	8	14	99	-	-	-
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	296	135	48	117	273	-	-	-
Prerađivačka industrija	878	525	191	210	658	14	4	2
Prijevoz i veze	83	49	25	61	65	4	-	(1)
Rudarstvo i vađenje	29	10	(1)	10	28	-	-	-
Stanovništvo	2.495	1.708	153	267	1.469	29	4	2
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	287	158	54	101	272	1	-	(1)
Trgovina	941	608	187	390	726	2	-	(1)
Umjetnost, zabava i rekreacija	76	23	17	9	19	-	-	-
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	13	12	3	1	13	-	-	-
UKUPNO	7.681	4.857	1.266	1.817	5.721	73	12	-

7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (h) UREDBE

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanj enje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi plasmana	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
HRVATSKA	7.415	4.682	1.219	1.787	5.635	68	12	-
Bjelovarsko-bilogorska	248	148	21	15	190	1	-	(2)
Brodsko-posavska	70	48	10	20	53	-	-	-
Dubrovačko-neretvanska	183	97	40	129	148	1	-	-
Grad Zagreb	2.804	1.763	453	729	2.080	29	6	1
Istarska	611	345	76	101	526	2	1	1
Karlovačka	122	77	18	28	87	1	-	-
Koprivničko-križevačka	149	114	15	12	131	1	-	-
Krapinsko-zagorska	99	64	5	6	62	1	-	-
Ličko-senjska	57	41	4	2	44	-	-	-
Međimurska	149	70	16	29	90	2	-	-
Osječko-baranjska	262	185	67	96	168	4	1	(1)
Požeško-slavonska	37	24	-	2	24	-	-	-
Primorsko-goranska	558	338	94	147	423	3	1	-
Sisačko-moslavačka	154	112	22	24	125	1	-	-
Splitsko-dalmatinska	586	408	183	118	509	12	1	-
Šibensko-kninska	103	55	37	54	61	1	-	-
Varaždinska	200	125	21	69	147	1	-	-
Virovitičko-podravska	51	35	10	14	39	-	-	-
Vukovarsko-srijemska	114	73	32	83	86	1	-	-
Zadarska	279	155	31	18	181	1	-	-
Zagrebačka	579	405	64	91	461	6	2	1
OSTALE EUROPSKE ZEMLJE	261	172	68	30	82	5	-	-
OSTALE ZEMLJE	-	-	(23)	-	1	-	-	-
ZEMLJE EUROPSKE UNIJE	5	3	2	-	3	-	-	-
UKUPNO	7.681	4.857	1.266	1.817	5.721	73	12	-

7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (i) UREDBE

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Završno stanje
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	5.408	2.389	41	1.164	1.817	35	4.857
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	12	80	4	84	-	-	12
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	443	746	-	718	-	-	471
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	65	185	(3)	145	-	-	102

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (g) UREDBE

Ispravci vrijednosti i rezervacije u izvještajnom razdoblju za IRB pristup

Kategorije izloženosti	Ispravci vrijednosti i rezervacije 31.12.2015.	Ispravci vrijednosti i rezervacije 31.12.2014.	Promjena u ispravcima vrijednosti i rezervacijama u%
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	4	7	(43%)
Izloženosti prema institucijama	1	1	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.834	3.264	(13%)
Izloženosti prema stanovništvu	1.523	1.511	1%
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	598	566	6%
Ostale izloženosti prema stanovništvu	925	945	(2%)
od čega izloženosti prema MSP	214	215	0%
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	-	-	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-
UKUPNO	4.362	4.783	9%

8. OMJER FINACIJSKE POLUGE

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 451 UREDBE

Omjer financijske poluge je omjer između osnovnog kapitala i mjere izloženosti prema Članku 429 Uredbe. Mjera izloženosti predstavlja zbroj neponderiranih bilančnih i izvanbilančnih pozicija uzimajući u obzir vrednovanja i ispravke vrijednosti za kreditni rizik kako je definirano Uredbom.

Na dan 31. prosinca 2015. godine omjer financijske poluge za Grupu iznosi 9,01%. Izračun se temelji na Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2015/62 od 10. listopada 2014. godine, koja je objavljena u Službenom listu Europske unije 17. siječnja 2015. godine. Kao takav, omjer se izračunava prema vrijednostima na kraju perioda, na dan 31. prosinca 2015. godine pri čemu se osnovni kapital izračunava na temelju potpuno usklađenih definicija prema Baselu III, odnosno nisu uključene prijelazne odredbe.

Pregled izloženosti te usklada na stavke izvještaja o financijskom položaju

U slijedećoj tablici prikazana su usklađenja izvještaja o financijskom položaju Grupe u skladu s MSFI prema ukupnoj mjeri izloženosti za potrebe financijske poluge:

	u milijunima HRK
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	68.231
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(23)
(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)	-
Usklađenje za izvedene financijske instrumente	143
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	(387)
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	3.607
(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	(1.511)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	70.060

Slijedeća tablica pruža pregled ukupne mjere izloženosti na njegove sastavne dijelove kao i izračun omjera financijske poluge na kraju perioda za 31. prosinca 2015. godine.

Tablica je u skladu sa zahtjevima Tehničkih standarda (EBA/ITS/2014/04rev1) izdanih od EBA na dan 15 lipnja 2015. Redovi koji nisu relevantni za Grupu nisu prikazani; numeriranje u tablicama nije uzastopno.

8. OMJER FINACIJSKE POLUGE (NASTAVAK)

		u milijunima HRK
Bilančne stavke izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima-SFT)		
1.	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolaterale)	66.423
2.	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(561)
3.	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	65.862
Izloženosti izvedenica		
4.	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	61
5.	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	143
6.	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 i 5)	204
Izloženost transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
7.	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	387
8.	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj reda 7)	387
Ostale izvanbilančne izloženosti		
9.	Izloženosti izvanbilančnih stavki na bruto zamišljeni iznos	8.775
10.	Usklađenja za pretvorbu na iznose jednake kreditu	(5.168)
11.	Ukupna izloženost izvanbilančnih stavki (zbroj redaka 9 i 10)	3.607
Kapital i ukupne izloženosti		
12.	Osnovni kapital	6.315
13.	Ukupne izloženosti (zbroj redaka 3, 6, 8, 11)	70.060
Omjer financijske poluge		
14.	Omjer financijske poluge	9,01%

Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

Omjer financijske poluge je temeljna rizična mjera uključena u Grupni RAS. Omjer financijske poluge planira se kao dio godišnjeg plana i predviđanja. Kao mjera RAS-a, razvoj Grupnog omjera financijske poluge redovito se prati od strane Uprave i izvještava se u Grupnom odjelu rizika.

Čimbenici koji su utjecali na omjer izloženost financijske poluge

Detalji izloženosti financijske poluge prvi puta su objavljeni na dan 31. prosinac 2015. godine.

Iznos izloženosti financijske poluge porastao je za 1% na 70.060 milijuna HRK. Promjena je rezultat smanjenja izloženosti izvedenica te povećanja izvanbilančne kreditne izloženosti.

8. OMJER FINACIJSKE POLUGE (NASTAVAK)

Podjela izloženosti bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT)

	u milijunima HRK
EU-1. Ukupna izloženost bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT), od kojih:	66.639
EU-2. Izloženosti knjige trgovanja	387
EU-3. Izloženosti knjiga Banke, od kojih:	66.252
EU-4. Pokrivene obveznice	-
EU-5. Izloženosti tretirane kao izloženosti država	22.059
EU-6. Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, MDB, međunarodnim organizacijama i PSE koji nisu tretirani kao države	3.461
EU-7. Institucije	1.666
EU-8. Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	8.031
EU-9. Izloženosti prema stanovništvu	11.758
EU-10. Trgovačka društva	15.714
EU-11. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	173
EU-12. Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekturitizacija te ostala imovina koja proizlazi iz nekreditnih obveza)	3.390

9. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 445 UREDBE

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima i kao takav u sebi sadrži:

- Kamatni rizik,
- Valutni rizik,
- Rizik ulaganja u vrijednosne papire.

Mjerenje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima te uspostavljanje limita izloženosti definirani su internim aktima, politikama i pravilnicima Sektora upravljanja rizicima. Mjerenje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima provodi se kroz sustav limita VaR, kao i kroz sustav limita osjetljivosti (PVBP, FX Delta i Stop Loss).

Za potrebe kapitalnih zahtjeva Banka koristi standardizirani pristup.

Rizičnost vrijednosti

Rizičnost vrijednosti („VaR“) je pokazatelj kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak iz portfelja u određenom razdoblju zbog promjene cijena njegovih dijelova, a na osnovi podataka iz prošlosti. Osnovna ideja povijesne metode ovog modela je uzimanje u obzir trenutnog portfelja te ponovo ocjenjivanje njegove tržišne vrijednosti na osnovu tržišnih cijena iz prethodnog perioda. VaR izračunava maksimalni gubitak uz zadanu razinu pouzdanosti koji Banka može pretrpjeti u zadanom vremenskom roku.

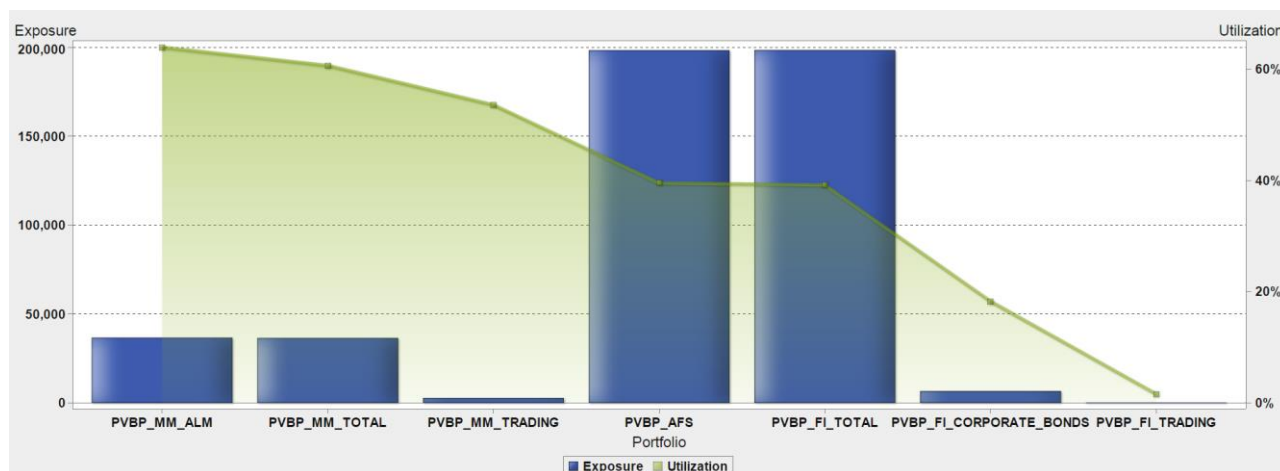
U skladu sa strukturom VaR limita, na razini pouzdanosti od 99% dnevni VaR limiti uspostavljeni su na ukupnu knjigu trgovanja kao i pojedinačne limite na novčano tržište, poslove sa vrijednosnicama fiksnog prinosa, poslove sa stranim valutama i udjele. Također su uspostavljeni i VaR limiti na korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom, novčano tržište u knjizi banke, novčano tržište u knjizi trgovanja i vrijednosnice s fiksnim prinosom u knjizi banke i u knjizi trgovanja. Iskorištenost limita prati se dnevno.

VaR limiti i iskorištenost po portfeljima	Limit (HRK)	Izloženost	Najviša	Najniža
Knjiga banke – vrijednosnice s fiksnim prinosom	31	17	18	7
Knjiga trgovanja – vrijednosnice s fiksnim prinosom	2	-	-	-
Korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom	3	2	2	-
Strane valute	1	-	-	-
Novčano tržište knjige banke	10	2	7	3
Novčano tržište knjige trgovanja	1	1	2	2

9. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Price Value of a Basis Point („PVBP“) je mjera osjetljivosti - promjene vrijednosti portfelja prouzročenog povećanjem krivulja kamatnih prinosa za 1 bazni poen.

U svrhu kontrole knjige trgovanja te određenih pozicija u knjizi banke uspostavljeni su PVBP limiti, zasebno za novčano tržište te za tržište vrijednosnica sa fiksnim prinosom. Nadalje, u smislu kontrole službi u Sektoru financijskih tržišta uvedeni su i PVBP limiti po službama; Služba za tržište vrijednosnica s fiksnim prinosom, Služba za novčano tržište i Služba za tržište stranim valutama. Također su uvedeni i PVBP limiti na korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom.



Slika: Osjetljivost na promjene kamatnih stopa 1bp

FX Delta mjeri osjetljivost cijena i prikazuje delta izloženost (spot plus delta pozicija za opcije) valutnom riziku. U skladu s tim Banka je implementirala FX Delta limite za sve značajnije valute pojedinačno kao i za ukupnu deviznu poziciju Banke.

Stop Loss kalkulacija pokazuje maksimalni gubitak kojeg Banka po pojedinačnim portfeljima može tolerirati na mjesečnoj te na godišnjoj razini. Banka u tom kontekstu ima uspostavljene mjesečne i godišnje Stop Loss limite pojedinačno za novčano tržište, tržište vrijednosnica s fiksnim prinosom i za poslove sa stranim valutama.

9. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Simulacija neto kamatnih prihoda

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2015. godinu pokazuje da će u slučaju rasta kamatnih stopa za 1% doći do rasta neto kamatnih prihoda za 4,1% ili 2 milijuna HRK. Uzrok tomu je imovina koja ima kraće razdoblje promjene kamatnih stopa u promatranom periodu.

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2016. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2015. godine:

	EUR	CHF	HRK	UKUPNO	u %
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	92	9	2	103	8,1%
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	46	5	1	52	4,1%
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(46)	(5)	(1)	(52)	(4,1%)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	-	-	-	-	-

10. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 448 UREDBE

Pod kamatnim rizikom u knjizi banke razlikujemo sljedeće podvrste kamatnog rizika:

- 1) Rizik ročne neusklađenosti (engl. repricing risk) je rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog vremenske neusklađenosti dospijeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope) pozicija knjige banke,
- 2) Rizik krivulje prinosa (engl. yield curve risk) je rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog promjene oblika i nagiba krivulje prinosa,
- 3) Rizik osnovice (engl. basis risk) je rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope,
- 4) Rizik opcije (engl. optionality risk) je rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog opcija ugrađenih u kamatno osjetljive pozicije (npr. kredite s mogućnošću prijevremene otplate, depozite s mogućnošću prijevremenog povlačenja i sl.).

Pod upravljanjem rizikom promjene kamatnih stopa podrazumijeva se provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje negativnog utjecaja stavaka bilance osjetljivih na promjene kamatnih stopa na stabilnost Banke odnosno optimiziranje ukupnog kamatnog prihoda Banke (kratkoročni aspekt). Osim toga, prati se i utjecaj kretanja kamatnih stopa na pretpostavljenu ekonomsku vrijednost kapitala Banke (dugoročni aspekt).

Kamatni rizik u poslovanju Banke može se dvojako promatrati:

- a. kroz strukturnu izloženost knjige banke riziku promjene kamatne stope te
- b. kroz pozicije u kamatno osjetljivim instrumentima na valutnom, novčanom te tržištu obveznica, odnosno izloženost kamatnom riziku pozicija knjige trgovanja.

10. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA (NASTAVAK)

Na određivanje visina kamatnih stopa u Banci utječu sljedeći parametri:

- cijena izvora sredstava koja uključuje i regulatorne troškove (visina obvezne pričuve, valuta izdvajanja obvezne pričuve, minimalno potrebna devizna potraživanja itd.),
- kretanje tržišnih kamatnih stopa za HRK i ostale materijalno značajne valute (EUR, USD, CHF),
- rizik refinanciranja/kreditni rizik Banke,
- rizik refinanciranja/kreditni rizik zemlje,
- preostala ročnost pozicija knjige banke,
- ročna neusklađenost pozicija knjige Banke,
- konkurencija na tržištu,
- strategija poslovanja Banke,
- valute pozicije knjige banke,
- zakonski propisi (zadovoljenje propisanih instrumenata osiguranja),
- ostalo.

Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital je iznosila:

Valuta u milijunima HRK	Pomak 200bp
HRK	(136)
EUR	(111)
CHF	347
USD	(57)
OSTALO	(8)
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	35
REGULATORNI KAPITAL	7.351
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100	0,47%

11. RIZIK LIKVIDNOSTI

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (1) (a-d) UREDBE

Banka definira rizik likvidnosti u skladu s načelima utvrđenim od strane Bazelskog odbora za nadzor banaka i Hrvatske narodne banke. Sukladno tome napravljena je razlika između:

Tržišnog likvidnosnog rizika, koji predstavlja rizik da Banka neće moći jednostavno netirati ili eliminirati poziciju po tržišnoj cijeni zbog nedovoljno razvijenog tržišta ili tržišnih poremećaja te,

Likvidnosnog rizika financiranja, koji predstavlja rizik da Banka neće biti u stanju učinkovito ispuniti bilo očekivane i neočekivane trenutne i buduće potrebe za novčanim sredstvima, te potrebe za instrumentima osiguranja bez da utječe na dnevno poslovanje ili na financijski rezultat. Rizik financiranja likvidnosti nadalje se dijeli na rizik insolventnosti i strukturni rizik likvidnosti. Prvi je kratkoročni rizik neispunjenja trenutnih ili budućih platnih obveza u cijelosti, na vrijeme i na gospodarski opravdan način, dok je strukturni rizik likvidnosti dugoročni rizik gubitaka uslijed promjene troška vlastitog refinanciranja ili kamatne marže.

Upravljanje

Upravljanje rizikom likvidnosti se odnosi na definiranje odgovornosti svih zainteresiranih strana u okviru rizika likvidnosti i na glavne dokumente kojima se definiraju načela i postupci za upravljanje. Tri su osnovna načela koja je Banka implementirala u svoj okvir upravljanja rizikom likvidnosti:

Konzervativnost

Analiza rizika likvidnosti se uvijek mora temeljiti na konzervativnim procjenama i pretpostavkama.

Granularnost

Banka je dužna osigurati dovoljnu razinu detalja dostatnu za kvalitetnu analizu i mjerenje rizika likvidnosti.

Pravodobnost

Banka je dužna imati pravovremene i pravodobne informacije i u skladu sa stanjem na tržištu, postaviti termine izvještavanja o predmetnom riziku.

Sektor upravljanja aktivom i pasivom je odgovoran za efikasno upravljanje likvidnošću, strukturiranje i upravljanje bilancom Banke u skladu sa strateškim ciljevima i smjernicama dok je Sektor upravljanja rizicima odgovoran za kontinuirano i pravovremeno utvrđivanje i mjerenje procjene rizika likvidnosti i izvještavanje o riziku likvidnosti u skladu s eksternom i internom regulativom te stres testiranje rizika likvidnosti kao i za izradu metodologije za mjerenje rizika likvidnosti.

Mjerenje rizika likvidnosti

Banka primjenjuje Grupne i regulatorne standarde i metodologije mjerenja i izvještavanja o riziku likvidnosti. Sektor upravljanja rizicima je odgovoran za kontinuirano i brzo utvrđivanje i mjerenje procjene rizika likvidnosti i izvještavanje o riziku likvidnosti u skladu s eksternom i internom regulativom, izvještavanje ALCO odbora o provedbenim odlukama, uključujući i prikupljanje podataka, modeliranje, implementiranje pretpostavki, pri čemu uvažavajući posebnosti tržišta u kojem Banka djeluje. Ključni alat za mjerenje rizika insolventnosti je analiza perioda preživljavanja koja koristi dinamičnu metodologiju mjerenja rizika likvidnosti. Analiza perioda preživljavanja se prati zasebno za materijalno značajne valute – HRK, EUR, CHF, USD te za ostale valute konsolidirano. Struktura proizvoda pruža sveobuhvatni pregled bilančnih i izvanbilančnih novčanih tokova.

11. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Utvrđen je proces koji omogućava pravodobno ažuriranje strukture proizvoda u slučaju implementacije novog proizvoda ili promjena karakteristika proizvoda. Scenariji poslovanja za mjerenje perioda preživljavanja su:

1. scenarij normalnog poslovanja
2. scenarij srednje krize imena
3. scenarij ozbiljne krize imena
4. scenarij srednje krize tržišta
5. scenarij ozbiljne krize tržišta
6. scenarij kombinirane krize imena i tržišta.

12. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, dok istovremeno isključuje strateški rizik.

Sustav upravljanja operativnim rizikom obuhvaća sljedeće:

1. Strategiju preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom,
2. Politiku i interne akte kojima su definirana opća pravila, odnosno načela, postupci i metode za upravljanje operativnim rizikom,
3. Organizacijski ustroj, odnosno struktura, te resurse za upravljanje operativnim rizikom,
4. Proces upravljanja operativnim rizikom koji uključuje:
 - Identificiranje,
 - Mjerenje (procjenjivanje),
 - Ovladavanje,
 - Praćenje i
 - Izvješćivanje
5. Upravljanje kontinuitetom poslovanja,
6. Utvrđivanje i održavanje adekvatnosti regulatornog kapitala za operativni rizik.

Proces upravljanja operativnim rizikom

Identificiranje operativnog rizika podrazumijeva utvrđivanje postojanja značajnog operativnog rizika. Značajnim operativnim rizikom smatra se onaj operativni rizik koji može imati materijalno značajan utjecaj na financijski rezultat i/ili na imovinu Grupe. Grupa identificira operativne rizike, odnosno utvrđuje postojanje značajnih operativnih rizika u svim svojim aktivnostima, proizvodima i procesima. Mjerenje (procjenjivanje) operativnog rizika podrazumijeva prikupljanje i analiziranje relevantnih podataka o identificiranom operativnom riziku na temelju čega se zaključuje o mjeri odnosno razini operativnog rizika. Grupa mjeri (procjenjuje) identificirane operativne rizike u svim svojim aktivnostima, proizvodima i procesima.

12. OPERATIVNI RIZIK (NASTAVAK)

Ovladavanje operativnim rizikom provodi se za identificirane operativne rizike u svim aktivnostima, proizvodima i procesima Grupe.

Ovladavanje operativnim rizikom podrazumijeva preventivne i korektivne aktivnosti, odnosno metode, kriterije i postupke s ciljem prihvaćanja, izbjegavanja, smanjenja ili prijenosa utvrđenog rizika.

- **Izbjegavanje** podrazumijeva nepoduzimanje određenih aktivnosti kako bi se izbjegao operativni rizik koji bi se pojavio kao posljedica predmetnih aktivnosti.
- **Smanjivanje i kontroliranje** podrazumijeva unapređenje poslovnih procesa i praksi i/ili uvođenje kontrola koje imaju za cilj umanjivanje operativnog rizika.
- **Prenošenje** podrazumijeva prijenos operativnog rizika na treće osobe putem osiguranja ili drugih specifičnih financijskih instrumenata.
- **Prihvaćanje** podrazumijeva donošenje formalne odluke o prihvaćanju operativnog rizika od strane nadležnih tijela ili organizacijskih dijelova Banke.

Praćenje izloženosti operativnom riziku podrazumijeva redovito analiziranje rezultata identificiranja i mjerenja (procjenjivanja) operativnog rizika te informacije o aktivnostima ovladavanja operativnim rizikom. Izloženost operativnom riziku utvrđuje se primjenom metoda identificiranja i mjerenja (procjenjivanja) operativnog rizika.

Adekvatnost kapitala

Banka za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik primjenjuje Standardizirani pristup sukladno članku 315 Glave III. Uredbe, dok članice Grupe primjenjuju jednostavni pristup sukladno članku 316 iste Uredbe. Banka je osigurala adekvatnost kapitala za operativni rizik na način da je u svakom trenutku iznos kapitala za operativni rizik adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje Banka pruža i operativnom riziku kojemu je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

13. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 447 UREDBE

Izloženosti po vlasničkim ulaganjima za koje Banka koristi jednostavan pristup ponderiranja

Skupine vlasničkih ulaganja	Ponderi rizika	Iznosi izloženosti	Iznosi izloženosti ponderirani kreditnim rizikom
Vlasnička ulaganja koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	190%	41	78
Vlasnička ulaganja koja kotiraju na burzi	290%	11	31
Ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima	370%	171	633

Vlasnička ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba	
	Bilančni iznos	Tržišna cijena
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	-	
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	90	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	89	
koja kotiraju na burzi	1	1
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	109	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	98	
koja kotiraju na burzi	11	11
Vlasnička ulaganja u ostale institucije	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	-	

Vrijednost kotirajućih vlasničkih instrumenata mjeri se po fer vrijednosti na temelju kotirajućih cijena, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka prilagođenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja.

Pregled korištenih računovodstvenih postupaka i metoda vrednovanja može se pronaći u Godišnjem izvješću Banke objavljenom na internet stranici Banke.

14. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 453 UREDBE

Kolateral je sekundarni izvor naplate potraživanja, a primarni izvor je klijentov novčani tok. Kolaterali predstavljaju zaštitu od kreditnog rizika.

Kreditna zaštita su kolaterali temeljem kojih banka (primatelj kreditne zaštite) ima pravo postupanja prema davaocu kreditne zaštite (pružatelju) kako bi umanjila nastali gubitak u slučaju ulaska klijenta u default (sukladno Pravilniku o sustavu rezerviranja) ili neispunjavanja neke druge ugovorene obveze. Kolaterali se prikupljaju osnovom procedura, odlukama nadležnog nivoa odlučivanja prilikom donošenja ili izmjena odluke o odobravanju plasmana.

Sljedeće kategorije kolaterala se najčešće prihvaćaju:

- Nekretnine (poslovne i stambene)
- Financijski kolaterali (vrijednosni papiri i depoziti)
- Garancije (uglavnom bankovne i državne garancije, te garancije kompanija čiji se rejting mora redovito pregledavati).

Iznos i vrsta traženog kolaterala ovisi o procijenjenom iznosu kreditnog rizika klijenta. Za kolateral kažemo da je prihvatljiv ako se po Basel III regulativi i po odabranom Basel III pristupu može koristiti kao kreditna zaštita i u konačnici umanjiti kapitalne zahtjeve Banke. Basel III regulativa propisuje minimalne zahtjeve za pojedinu vrstu kreditne zaštite. U Katalogu kolaterala navedeno je koji su to minimalni zahtjevi koji moraju biti ispunjeni kako bi kolateral bio prihvatljiv. Za smanjenja kapitalnih zahtjeva Banka koristi:

- materijalnu kreditnu zaštitu - imovinu pružatelja kreditne zaštite koju u slučaju neispunjenja obveza dužnika ili nastanka drugog ugovorenog kreditnog događaja, insolventnosti, stečaja dužnika, banka ima pravo unovčiti ili zadržati, a koja je ugovorena kao osiguranje kreditnog događaja.
- nematerijalnu kreditnu zaštitu - prethodno ugovoreni iznos kreditne zaštite koji će pružatelj kreditne zaštite (osoba koja za dužnika garantira/jamči) platiti banci u slučaju neispunjenja obveza dužnika ili nastanka drugog ugovorenog kreditnog događaja, insolventnosti, stečaja dužnika.

Redovito se provodi kontrola fer vrijednosti kolaterala.

Kod izračuna pokrivenosti kolateralom, iznos pokrivenosti se prilagođava korektivnim faktorom, ovisno o vrsti kolaterala, definiranim internim aktima Banke. Pravilnik o kolateralima je vršni dokument koji između ostalog:

- Opisuje definiciju i ulogu kolaterala,
- Opisuje odgovornosti i kompetencije u procesu upravljanja kolateralima,
- Postavlja standarde procjenjivanja kolaterala,
- Definira efektivne stope,
- Definira prihvatljivost kolaterala za kreditnu zaštitu.

Metode i korektivni faktori koji se primjenjuju pri vrednovanju kolaterala rezultat su empirijskog istraživanja i iskustva u likvidaciji kolaterala Direkcije naplate i upravljanja lošim plasmanima koje se bazira na prikupljenim podacima o ostvarenoj naplati iz kolaterala. Korektivni faktori se provjeravaju redovito, najmanje jednom godišnje i usklađuju s ostvarenom naplatom iz kolaterala.

U financijskim izvještajima, pokrivenost kolateralom prikazuje se do visine iznosa izloženosti.

14. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (NASTAVAK)

Utvrđivanje vrijednosti kolaterala i njihovo naknadno vrednovanje, raščlanjeno po vrstama kolaterala, provodi se u skladu s pravilima definiranim internim aktima, a sukladno regulatornim zahtjevima. Vrednovanje kolaterala temelji se na trenutnoj tržišnoj vrijednosti uzimajući u obzir utrživost u razumnom roku.

Naknadna vrednovanja kolaterala provode se propisanom dinamikom i automatizirana su, koliko je moguće. Za stambene nekretnine naknadna vrednovanja se provode statističkim metodama i to na način da se provodi prilagođavanje prethodno utvrđene vrijednosti nekretnine tržišnoj vrijednosti uzimajući u obzir kretanje trendova vrijednosti nekretnina na tržištu. Za nekretnine za koje nije moguće provesti statističko vrednovanje, bilo radi prirode nekretnine, bilo radi značajnijeg odstupanja u odnosu na prethodno ili značajne izloženosti Banke prema klijentu, vrednovanje se provodi za pojedinu nekretninu od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja.

Za poslovne nekretnine naknadna vrednovanja se provode od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja svake tri godine, dok je u godinama između revizija procjena obavezno napraviti jednom godišnje monitoring procjene (tzv. mišljenje na procjenu) nekretnine.

Neovisni ovlašteni procjenitelji:

- moraju posjedovati potrebne kvalifikacije, sposobnosti i iskustvo za utvrđivanje vrijednosti nekretnine
- nisu uključeni u postupak odobravanja plasmana ili u posredovanje, prodaju ili iznajmljivanje nekretnina
- nemaju pravni niti poslovni odnos s dužnikom niti vlastitih interesa s obzirom na utvrđenu vrijednost nekretnina

Ovlaštenim procjeniteljima banke smatraju se licencirani procjenitelji i sudski vještaci zaposlenici društva Erste nekretnine d.o.o. te procjenitelji koji se nalaze na popisu službenih procjenitelja društva Erste nekretnine d.o.o. Erste nekretnine d.o.o. nadzire ovlaštene procjenitelje koji nisu njihovi zaposlenici.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja procjenjuje se u Direkciji naplate i upravljanja lošim plasmanima u suradnji sa Sektorom upravljanja rizicima.

Internim aktima su propisana pravila i procedure prihvaćanja kolaterala kao i evidencija i monitoring njihove vrijednosti.

14. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (NASTAVAK)

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

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	2.791	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	18	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	530	-	7	-
Izloženosti prema stanovništvu	13	-	-	-
UKUPNO	561	-	2.798	-

Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika (isključujući sekuritizacijske pozicije) – IRB pristup

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	264	-	1.040	-
Izloženosti prema institucijama	951	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.128	-	1.785	-
Izloženosti prema stanovništvu	988	-	11	-
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	274	-	11	-
Ostale izloženosti prema stanovništvu	714	-	-	-
Od čega izloženosti prema MSP	55	-	-	-
UKUPNO	3.331	-	2.836	-

15. OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 443 UREDBE

U 2015. godini na razini Grupe medijan omjera ukupnoga iznosa založene imovine iznosi 8,10%, a pojedinačno za Banku 8,47%. Najveći dio založene imovine proizlazi iz poslovnih aktivnosti Banke. Banka u Hrvatskoj je klasična poslovna banka (depozitno kreditna financijska institucija) koja kao najvažniji izvor financiranja poslovanja koristi depozitnu bazu klijenata, a potom depozitne i kreditne linije vlasnika te kapital. Banka, te vlasnici Banke osiguravaju izvore financiranja i za članice Grupe. Navedeno je ujedno i glavni razlog niske razine založene imovine. Također, isto ukazuje kako Banka i Grupa na zadovoljavajući način vode politiku upravljanja izvorima financiranja i likvidnošću, te uživaju povjerenje tržišta i klijenata, pa do sada nije bilo potrebe za značajnijim opterećenjem imovine kako bi se održali i osigurali potrebni izvori financiranja.

Glavni izvor opterećene imovine su obvezna pričuva, repo poslovi te zalog imovine u svrhu osiguranja povoljnih izvora financiranja. Obvezna pričuva je regulatorna obveza Banke propisana od strane HNB-a. Kod zadnja dva primjera u pravilu se radi o zalogu državnih dužničkih vrijednosnih papira. Razlika je u ročnosti posla, kod zalaganja imovine u svrhu ugovaranja povoljnih linija financiranja imovina je založena na duži - višegodišnji period tj. sukladno važenju ugovorene kreditne linije, dok se kod repo poslova radi o kratkoročnom opterećenju imovine u svrhu optimizacije kratkoročne likvidnosne pozicije ili u svrhe sudjelovanja na tržištu kako bi se ostvario dodatan prihod od angažirane imovine u kratkom roku. Takva praksa opterećivanja imovine je standardna za lokalnu Grupu, prvenstveno za Banku, kao i za lokalno financijsko tržište.

Obrazac A - Imovina		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	5.451		65.726	
030	Vlasnički instrumenti	138	138	106	106
040	Dužnički vrijednosni papiri	2.256	2.256	6.481	6.486
120	Ostala imovina	2.399		59.307	

Obrazac B - Primljeni kolateral		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	470	1.471
150	Vlasnički instrumenti	-	537
160	Dužnički vrijednosni papiri	470	935
230	Ostali primljeni kolateral	-	-
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

15. OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA (NASTAVAK)

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	2.721	5.922

16. POLITIKA PRIMITAKA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 450 UREDBE

Politika primitaka Banke pruža okvir za fiksno i varijabilno nagrađivanje radnika u skladu sa ZOKI-jem (NN 159/2013), Odlukom o primicima radnika (NN 73/2014), Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 604/2014 i važećom Politikom o varijabilnom nagrađivanju Grupe.

Politika se odnosi se na sve primitke u novcu i naravi, fiksne i varijabilne, koje Banka isplaćuje radnicima u zamjenu za poslove koje radnici obavljaju za Banku, dok Politikom nisu obuhvaćena ona plaćanja i pogodnosti koja ne ovise o donošenju diskrecijske odluke i na koja imaju pravo svi radnici. Politika primitaka temelji se na načelu razmjernosti primjene u skladu s člankom 4. Odluke o primicima radnika, pri čemu je Banka identificirana kao značajna kreditna institucija.

Politiku primitaka usvojila je Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora, koji je odgovoran za nadziranje provedbe Politike.

Politika primitaka strukturirana je na način da definira opće zahtjeve, koji se odnose na sve radnike Banke i specifične zahtjeve, koji se odnose na radnike koji imaju utjecaj na profil rizičnosti Banke. Posebno su obrađeni primici koji se odnose na radnike koji rade u kontrolnim funkcijama. Politika primitaka također propisuje mjere za sprječavanje sukoba interesa pri utvrđivanju primitaka radnika.

Politika primitaka posebnu pažnju posvećuje varijabilnim primicima. Kriteriji za određivanje i isplatu varijabilnih primitaka na razini Banke, organizacijske jedinice i radnika, povezani su sa stupnjem ostvarivanja ciljeva u sklopu ciklusa upravljanja učinkom. Sama isplata varijabilnih primitaka povezana je s uspjehom poslovanja Banke te uspjehom poslovanja Grupe, a varijabilni primici isplaćuju se za održivu uspješnost prilagođenu rizicima, kao i uspješnost individualnog učinka radnika te uspješnost poslovanja organizacijske cjeline. Varijabilni primici bit će dodijeljeni i isplaćeni samo u slučaju da je takva isplata održiva u odnosu na financijsku situaciju Banke i opravdana u odnosu na učinak pojedine poslovne jedinice, odnosno pojedinog radnika. U slučaju da isplata nije održiva ili da ne odražava učinak, varijabilna nagrada neće biti isplaćena ili će biti zadržana.

Učinak Banke, organizacijske cjeline i individualni učinak mjere se kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima. Kvantitativni ciljevi obuhvaćaju financijske ciljeve Banke, poslovne jedinice i druge poslovno specifične ciljeve, dok kao kvalitativne ciljeve Banka uzima u obzir Matricu kompetencija, odnosno očekivane standarde ponašanja radnika i to za sve kategorije radnika.

Nadzorni odbor donosi odluku o kriterijima koji se primjenjuju na određivanje bonusne mogućnosti za svaku poslovnu godinu, za pojedine kategorije radnika. Ocjena ispunjenja tih kriterija rezultira krajem poslovne godine u postotku bonusne mogućnosti koja se može isplatiti određenoj kategoriji radnika nakon ocjenjivanja individualnog učinka. Takav postotak može biti od 0% do 120% bonusne mogućnosti. Svako određivanje bonusne mogućnosti ispod 100% predstavlja malus.

16. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Odluku o ukupnoj bonusnoj mogućnosti na razini godine donosi Uprava, a potvrđuje Nadzorni odbor na prijedlog Odbora za primitke. Odluke o isplati varijabilnih primitaka Banke donosi Nadzorni odbor i to:

- odluku o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koji će biti isplaćeni za sve radnike Banke u poslovnoj godini za određeno razdoblje ocjenjivanja;
- na pojedinačnoj osnovi odluku o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija;
- smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući aktiviranje odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke.

Prilikom analize rizika i utvrđivanja radnika na koje se primjenjuju specifični zahtjevi, Banka je uzela u obzir unutarnju organizaciju, opseg i složenost poslova, odgovornost radnika i mogućnost donošenja poslovnih odluka, posebno razlikujući radna mjesta koja imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti od radnih mjesta podrške i radnih mjesta koji nemaju utjecaja ili imaju mali utjecaj ili ne mogu donijeti važne poslovne odluke ili odluke koje bi ih navodile da preuzimaju rizik, kao i uvjete na tržištu rada.

Ocjena uspješnosti za radnike na koje se primjenjuju specifični zahtjevi odnosi se na višegodišnje razdoblje kako bi se osiguralo da se proces ocjenjivanja i nagrađivanje temelje na dugoročnoj uspješnosti. Sukladno tome, za osobe koje su identificirane kao radnici koji imaju utjecaj na profil rizičnosti, 40% varijabilnog dijela primitaka odgodit će se na razdoblje od 3 do 5 godina. Razdoblje odgode će za članove Uprave iznositi 5 godina, a za sve ostale radnike koji su identificirani kao osobe koje imaju utjecaj na profil rizičnosti 3 godine. 50% varijabilnog dijela primitka koji se odgađa i 50% varijabilnog primitka koji se isplaćuje odmah, bit će isplaćen u instrumentima.

Instrument za koji se veže isplata 50% varijabilnog dijela primitaka su tzv. virtualne dionice Erste Group Bank AG, čija vrijednost ovisi o prosječnoj tržišnoj cijeni redovnih dionica Erste Group Bank AG tijekom godine na koju se varijabilni primitak odnosi, s tim da njihova vrijednost ne može biti veća od vrijednosti na dan utvrđivanja primitaka. Dodijeljene tzv. virtualne dionice moraju se zadržati tijekom razdoblja zadržavanja, odnosno mogu se iskoristiti protekom godine u kojoj su dodijeljene.

Banka neće isplatiti varijabilne primitke ili prenijeti prava iz tzv. virtualnih dionica, uključujući odgođeni dio primitaka, ako takvi primici nisu održivi i opravdani. Varijabilni primici smatraju se održivima ako se njihovom isplatom ne ugrožava financijsko stanje te sigurnost i stabilnost poslovanja Banke. Varijabilni primici smatraju se opravdanima ako su zasnovani na uspješnosti Banke, poslovne jedinice i radnika kojemu se varijabilni primici utvrđuju.

Banka neće primijeniti odgodu varijabilnih primitaka na one radnike koji bi bili identificirani kao osobe na koje se primjenjuju specifični zahtjevi u skladu s ovom Politikom, ukoliko njihovi varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 100.000 kn ili ukoliko njihovi varijabilni primici na godišnjoj razini ne prelaze 30% fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi.

16. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Uprava	6	9	4
Ostali	34	23	8
UKUPNO	40	32	12

Ukupni primici raščlanjeni na kategorije primitaka

Primici	Članovi Uprave i višeg rukovodstva
Iznos primitaka	44
Fiksni primici	32
Varijabilni primici	11
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	40
Iznos i oblici varijabilnih primitaka	12
Gotovina	7
Financijski instrumenti povezani s dionicama	5
Iznos odgođenih primitaka	9
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	6
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	3
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine	2
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	2
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	1

17. POKRATE

ALCO – Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (eng. Asset Liability Management Committee)

ALM – Služba za upravljanje aktivom i pasivom (eng. Asset Liability Management)

AQR – revizija kvalitete aktive (eng. Asset Quality Review)

CCF – konverzijski faktor (eng. Credit Conversion Factor)

CMLL – izračunati maksimalni iznos plasmana (eng. Calculated Maximum Lending Limit)

CRD IV – Direktiva br. 2013/36/EU o kapitalnim zahtjevima Europskog parlamenta i Vijeća (eng. Capital Requirements Directive)

CRO – Član Uprave za upravljanje rizicima (eng. Chief Risk Officer)

CRR – Uredba br. 575/2013 o kapitalnim zahtjevima (eng. Capital Requirements Regulation)

DKI – Direkcija za kvantitativna istraživanja

EBA – Europsko tijelo za bankarstvo (eng. European Banking Authority)

ECB – Europska Centralna Banka (European Central Bank)

EGB – Erste Group Bank AG

EVA – Ekonomska dodana vrijednost (eng. Economic Value Added)

ICAAP – postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (eng. Internal Capital Adequacy Assessment)

LGD – gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. Loss Given Default)

LIP – period identifikacije gubitka (eng. Loss Identification Period)

MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

OLL – operativni limit plasmana (eng. Operating Lending Limit)

PD – vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. Probability of Default)

PVBP – mjera osjetljivosti promjene vrijednosti portfelja prouzročenog povećanjem krivulja kamatnih prinosa za 1 bazni poen (eng. Price Value of a Basis Point)

RAS – Apetit za rizik (Risk appetite statement)

RbLL – maksimalni iznos plasmana temeljen na rejtingu (eng. Rating Based Lending Limit Requirement Directive)

SKDD – Središnje klirinško depozitarno društvo