



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 2017. godine**

Zagreb, travanj 2018.

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: Williballd Cernko

Objava bonitetnih zahtjeva u skladu s dijelom VIII Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva („Uredba“), te u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama članak 165. i 166. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 31. prosinca 2017. godine kako slijedi:

PREGLED OBJAVE PODATAKA U GODIŠNJEM IZVJEŠTAJU	3
1. OPĆI PODACI.....	4
1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA	4
1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	7
2. KAPITALNI ZAHTJEVI.....	15
2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA.....	17
3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	21
4. KREDITNI RIZIK	25
4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	34
5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	55
6. OMJER FINACIJSKE POLUGE	63
7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	66
8. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA	69
9. RIZIK LIKVIDNOSTI.....	71
10. OPERATIVNI RIZIK	79
11. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	81
12. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	82
13. ZALOŽENA IMOVINA	85
14. PROTUCIKLIČKI KAPITAL.....	87
15. POLITIKA PRIMITAKA.....	88
16. POKRATE	96

PREGLED OBJAVE PODATAKA U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU („GI“)

članak Uredbe	Opis objave	Naslov u GI	Stranica u GI
436 (b)-(e)	Obuhvat konsolidacije	41. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	207-211
437(1)(a)	Prikaz razlika između računovodstvenog obuhvata konsolidacije i bonitetnog obuhvata konsolidacije	41. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	214-217
437(1)(d)(e)	Sastav regulatornog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja	41. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	218-228

1. OPĆI PODACI

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 436 (a) UREDBE

Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) utemeljena je 1954. godine i upisana u Sudski registar kao dioničko društvo dana 24. siječnja 1990. godine. Sjedište Banke je u Rijeci, Jadranski trg 3a, u Republici Hrvatskoj.

Banka je matično društvo za Erste Bank Hrvatska Grupu (Grupa) koja posluje u Republici Hrvatskoj, Republici Crnoj Gori, Republici Sloveniji i Republici Makedoniji.

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. 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%).

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA

Banka u svojem poslovanju primjenjuje najviše etičke standarde korporativnog upravljanja i individualnog ponašanja. Okruženje za rad zaposlenika Banke mora biti oslobođeno od bilo kakvih neprimjerenih utjecaja i ponašanja što je propisano internim aktima Banke i u skladu sa standardima Erste Grupe.

Internim aktima Banke je uspostavljen opći okvir za sprječavanje sukoba interesa u identificiranim područjima gdje bi potencijalni sukob interesa mogao nastati (identifikacija i praćenje rizika sukoba interesa). Internim aktima Banke su propisana opća načela za upravljanje sukobom interesa, u svezi pružanja investicijskih usluga i aktivnosti Banke, kod obavljanja izvan poslovnih aktivnosti, poslovnih poklona, za postupanje s povjerljivim informacijama, o povezanosti, te se uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Banka donosi odgovarajuće mjere i uspostavlja određene procedure za adekvatno upravljanje sukoba interesa.

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

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 članova Uprave i Nadzornog odbora Banke utvrđeni su Statutom Banke, Poslovnikom o radu Uprave i Poslovnikom o radu Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor

Willibald Cernko	Predsjednik
Sava Ivanov Dalbokov	Zamjenik predsjednika
Mag. Franz Kerber	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
Borislav Centner	Član
Slađana Jagar	Član
Zdenko Matak	Član
Martin Hornig	Član

Prokuristi

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka nema prokuriste.

Nadzorni odbor je odlukom od 15. svibnja 2014. godine osnovao sljedeće odbore:

- 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.

Odbor za rizike u 2017. godini imao je jedno zasjedanje pisanim putem, te je na taj način usvojio tri odluke.

Broj direktorskih mjesta u Grupi na kojima se nalaze članovi upravljačkog tijela je 42.

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

Glavna Skupština Banke donijela je, uz prethodnu suglasnost Uprave i Nadzornog odbora, Politiku o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora, Uprave i nositelja ključnih funkcija kojom se, za članove Uprave Banke, 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 sposobnost,
 - 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 ili 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.

Cilj i svrha Politike, u odnosu na članove Uprave, 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 transparentnosti poslovanja.

Plan odabira članova upravljačkog tijela kreira se od strane Erste Group Bank AG.

Politika raznolikosti i uključenosti usvojena je za 2017. godinu, te se njom reguliraju načela raznolikosti i uključenosti za koja se Erste Grupa obvezuje da će ih poštivati.

U skladu sa CRD IV, Uprava Erste Group Bank AG je utvrdila ciljeve za cijelu Grupu na temelju kojih u vrhovnom rukovodstvu (top management) treba biti 35% žena (upravni odbori i B-1) do 2019. i 35% žena u nadzornim odborima do 2019. Ovaj cilj se odnosi samo na banke s obzirom da to važi za financijske institucije EU-a, a Erste Grupa u Hrvatskoj će se truditi primijeniti ovaj cilj na vrhovno rukovodstvo svoje Grupe.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

OBJAVA U SKLADU S 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 Grupi.

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 financiranja te nefinancijskim 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.

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 i Nadzornog odbora 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.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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 kategorija klijenata koji pripadaju Sektoru malih i srednjih klijenata, Sektoru velikih klijenata, Sektoru građanstva i Sektoru financijskih 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 komitentu te kontrolira naplatu potraživanja.

Sektor naplate i upravljanja lošim plasmanima

Sektor naplate i upravljanja lošim plasmanima odgovoran 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 financijskom 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.

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 sklonost preuzimanju 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 upravljanja 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.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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, koje prvenstveno uključuju dosadašnje ponašanje klijenta u podmirenju obveza te praćenje 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.

Sektor upravljanja rizicima / Direkcija upravljanja operativnim, tržišnim i likvidnosnim rizicima kontrolira, prati i izvještava o tržišnim rizicima. Tržišni rizik se javlja u Knjizi trgovanja kao i u Knjizi banke. Knjiga trgovanja predstavlja sve pozicije u financijskim instrumentima i robnim izvedenicama koja Banka drži ili s namjerom trgovanja ili da bi zaštitila pozicije koje se drže s namjerom trgovanja. Pozicija se smatra pozicijom Knjige trgovanja ukoliko je zauzeta od strane odgovorne organizacijske jedinice (trgovanje za vlastiti račun ili prodaja klijentima) te je namjera zauzete pozicije trgovanje. Pozicije koje ne ispunjavaju relevantne kriterije za Knjigu trgovanja, klasificiraju se u Knjigu banke. Za mjerenje tržišnih rizika koriste se slijedeće metode: VaR, pokazatelji osjetljivosti (PVBP, CRPV, FX Delta, Equity Delta) i Stop Loss limiti dok se za izračun Value at Risk limita (VaR) u Banci koristi Grupni MRS alat.

Na dnevnoj razini se odgovornim članovima Uprave Banke podnose informacije o iskorištenju tržišnih limita kao i o ostalim promjenama vezanima uz izloženost riziku. O navedenim promjenama u rizičnoj izloženosti se izvještava i u obliku agregiranog izvještaja.

Tok informacija o riziku

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

Banka prikuplja informacije o klijentu temeljem informacija koje klijent dostavlja Banci (prilikom prvog i 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 kreditnim 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.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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 proizlaze 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 izloženosti 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.

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 upravljanja rizicima 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 upravljanja rizicima uključene u Upravu te primjereno delegirane organizacijskim jedinicama kako bi se osiguralo izvršenje i nadzor; Nadzorni odbor redovito prati profil rizika
- 2 Menadžment upravljanja rizicima osigurava puni nadzor rizika i pouzdano izvršenje strategije rizika, uključujući prikladan nadzor i eskalaciju problema koji materijalno utječu na profil rizika ESB grupe
- 3 Neovisne stručne funkcije rizika s jasnom odgovornošću za proaktivno upravljanje materijalnim rizicima
- 4 Strategija rizika se definira temeljeno na sklonosti preuzimanju rizika ESB grupe i strateškim smjernicama kako bi se osigurala potpuna usklađenost rizika, kapitala i ciljeva izvršenja
- 5 Testiranje otpornosti na stres i analiza rizika koncentracije se provode kako bi se osiguralo pouzdano upravljanje rizicima u skladu sa Strategijom rizika i RAS-om ESB grupe te holistička osviještenost o rizicima kroz nadzor limita
- 6 Svim materijalnim rizicima se upravlja i o njima se izvještava na usklađen način kroz procese upravljanja rizicima
- 7 Pristupi modeliranja i mjerenja implementirani za kvantificiranje rizika i kapitalnih zahtjeva (gdje je primjenjivo) te redovita validacija su uspostavljeni
- 8 Podaci i efikasni sustavi, procesi i politike kao kritične komponente sposobnosti upravljanja rizicima
- 9 Okvir politika jasno definira ključne zahtjeve u vezi s kreiranjem, klasifikacijom, odobravanjem, implementacijom i procesom održavanja politika unutar ESB grupe

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

U 2017. menadžment se nastavio fokusirati na kritične portfelje loših potraživanja (NPL) te na poboljšanje sveukupne kvalitete portfelja. Prodaja NPL portfelja i otpisi su doprinijeli aktivnostima optimizacije portfelja. U 2018. će fokus ostati na optimizaciji troška rizika koji proizlazi iz portfelja loših plasmana (workout portfelj). 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 2017. godinu mogu pronaći ključni udjeli i brojčani podaci, a koji pružaju cjelovit pregled načina upravljanja poslovanjem Grupe i rizikom.

Grupa definira strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika 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 izvode „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 ublažavanje 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, tržišni, nefinancijski te rizik likvidnosti i financiranja. 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:



- | | | | |
|---|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Identifikacija svih rizika kojima je Banka izložena• Stvaranje klasifikacije rizika s jedinstvenim definicijama unutar Grupe | <ul style="list-style-type: none">• Određivanje mjerljivih i nemjerljivih rizika• Razvoj metodologija za mjerenje | <ul style="list-style-type: none">• Procjena svih rizika u klasifikaciji rizika s obzirom na njihovu značajnost• Procjena trenutnih i budućih stanja po vrstama rizika | <ul style="list-style-type: none">• Određivanje kontrole za ublažavanje materijalnih rizika• Procjena kapitala i/ili likvidnosti kao pogodne za ublažavanje (rezidualnog) rizika• Procjena drugih odgovarajućih smanjenja rizika (npr. osiguranje) |
|---|--|---|--|

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“.

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 2017. godine relevantni pokazatelji apetita za rizik su se razvijali unutar definiranih granica, osim omjera rizika i zarade koji je prekoračio razinu okidača (žuto svjetlo). Navedeno prekoračenje je pod nadzorom menadžmenta.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Adekvatnost internog kapitala

OBJAVA U SKLADU S 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 poput rezultata 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. ICAAP također treba rukovodstvu dati uvid u adekvatnost kapitala pod stresnim uvjetima na temelju ozbiljnog, ali mogućeg scenarija. Stoga izračun adekvatnosti kapitala također uključuje stresirane interne kapitalne zahtjeve i stresiran potencijal za pokriće. 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. Stresirana adekvatnost internog kapitala stavlja u omjer stresirane interne kapitalne zahtjeve i stresiran potencijal za pokriće. Rezultati navedenog analiziraju se u sklopu Sektora upravljanja rizicima, a o rezultatima 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. U sklopu 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 rizike 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. 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.

EU OV1: Pregled rizikom ponderirane imovine

			Rizikom ponderirana imovina		Kapitalni zahtjevi
			31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	36.895	36.629	2.952
Članak 438(c)(d)	2	Od čega standardizirani pristup	10.505	11.176	840
Članak 438(c)(d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	18.695	17.854	1.496
Članak 438(c)(d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	5.998	5.876	480
Članak 438(d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	604	627	48
Članak 107					
Članak 438(c)(d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	120	456	10
Članak 438(c)(d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	120	456	10
Članak 438(c)(d)	8	Od čega originalna izloženost	-	-	-
	9	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
Članak 438(c)(d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-
Članak 438(c)(d)	12	Od čega CVA	26	231	2
Članak 438(e)	13	Rizik namire	-	-	-
Članak 449(o)(i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
	15	Od čega IRB pristup	-	-	-
	16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
	18	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
Članak 438 (e)	19	Tržišni rizik	354	244	28
	20	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
	21	Od čega IMA	-	-	-
Članak 438(e)	22	Velike izloženosti	-	-	-
Članak 438(f)	23	Operativni rizik	5.739	5.787	459
	24	Od čega jednostavni pristup	1.763	1.856	141
	25	Od čega standardizirani pristup	3.976	3.931	318
	26	Od čega napredni pristup	-	-	-
Članak 437(2), Članak 48 and Članak 60	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	-	-	-
Članak 500	28	Ispravak praga	-	-	-
	29	Ukupno	43.108	43.116	3.449

2. KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

Za izloženosti koje podliježu dijelu trećem glavi II. poglavlju 3. Uredbe o kapitalnim zahtjevima (IRB pristup) analiziraju se varijacije rizikom ponderirane aktive tijekom razdoblja.

EU CR8 – izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa

Najznačajnije promjene rizikom ponderirane aktive posljedica su kretanja veličine imovine kao i promjene kvalitete imovine:

		Iznosi rizikom ponderirane aktive	Kapitalni zahtjevi
1	Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja izvješćivanja	25.565	2.045
2	Veličina imovine	2.026	162
3	Kvaliteta imovine	(1.813)	(145)
4	Ažuriranja modela	393	31
5	Metodologija i politike	-	-
6	Preuzimanje i prodaja	-	-
7	Kretanja strane valute	(94)	(8)
8	Ostalo	-	-
9	Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja	26.077	2.085

2.1. 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 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 dospjeća ili s dospjećem	bez dospjeća
13.	Izvorni rok dospjeća	bez dospjeća
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

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

		Instrumenti dopunskog kapitala			
		Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.
1.	Izdavatelj				
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	podređeni kredit	podređeni kredit	podređeni kredit	podređeni kredit
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko pravo	hrvatsko pravo	hrvatsko pravo	hrvatsko pravo
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)	primljeni krediti	primljeni krediti	primljeni krediti	primljeni krediti
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	225 HRK	225 HRK	190 HRK	423 HRK
9.	Nominalni iznos instrumenta	30.000.000,00 EUR	30.000.000,00 EUR	30.000.000,00 EUR	80.000.000 EUR
9.a	Cijena izdanja	NP	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	11.12.2017	19.03.2015.	19.03.2015.	10.07.2014.
12.	Bez dospjeća ili s dospjećem	s dospjećem	s dospjećem	s dospjećem	s dospjećem
13.	Izvorni rok dospjeća	11.12.2024	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

„NP“ nije primjenjivo

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

	<i>Kuponi/dividende</i>	Instrumenti dopunskog kapitala			
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP	NP	NP	NP
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	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	NP	NP	NP	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Neposredno nadređeni su 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

2.1. 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.

Podređeni krediti iskazani u tablici glavne značajke kapitala ispunjavaju uvjete regulirane člankom 63 Uredbe za uključivanje u stavke dopunskog kapitala.

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 439 UREDBE

Rizik druge ugovorne strane izračunava se, nadzire i kontrolira kao dio sustava upravljanja kreditnim rizikom. 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.

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

		Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
1	Metoda tržišne vrijednosti		52	149			148	53
2	Metoda originalne izloženosti	-					-	-
3	Standardizirana metoda		-			-	-	-
4	Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-	-
5	Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira				-	-	-	-
6	Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire				-	-	-	-
7	Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda				-	-	-	-
8	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)					-	-	-
9	Složena metoda financijskog kolaterala (za SFT-ove)						1.418	40
10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						-	-
11	Ukupno							93

Iznosi izloženosti riziku druge ugovorne strane, nakon učinaka umanjenja proizašlih iz izvedenih financijskih instrumenata, na dan 31. prosinca 2017. godine iznose 57 milijuna kuna. Izloženosti riziku druge ugovorne strane izračunate su metodom tržišne vrijednosti.

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev

		Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
1	Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	-	-
2	(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3× multiplikator)	-	-
3	(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3× multiplikator)	-	-
4	Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	77	26
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	77	26

Izloženost Banke kreditnom riziku druge ugovorne strane izračunava se po standardiziranoj metodi te pokazuje stabilnost kroz izvještajno razdoblje.

EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika										Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtinga	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%			
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	56	56	
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Ukupno	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	56	56	

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu

Kategorija izloženosti	PD raspon	EAD nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Institucije	0,00 do <0,15	1.140	0,14%	1	1%	-	7	1%
Institucije	0,15 do <0,25	-	0,00%	-	0%	-	-	0%
Institucije	0,25 do <0,50	-	0,00%	-	0%	-	-	0%
Institucije	0,50 do <0,75	-	0,00%	-	0%	-	-	0%
Institucije	0,75 do <2,50	8	1,83%	2	1%	-	-	4%
Institucije	2,50 do <10,00	78	3,96%	2	2%	-	4	6%
Institucije	10,00 do <100,00	19	10,24%	1	3%	-	2	13%
Institucije	100,00 (neispunjavanje obveza)	-	0,00%	-	0%	-	-	0%
Institucije	Podzbroj	1.245	0,55%	6	1%	-	13	1%
	Ukupno (svi portfelji)	1.509	1,14%	32	2%	-	37	3%

Kategorija izloženosti	PD raspon	EAD nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Trgovačka društva	0,00 do <0,15	-	0,00%	-	0%	-	-	0%
Trgovačka društva	0,15 do <0,25	170	0,23%	1	4%	-	4	3%
Trgovačka društva	0,25 do <0,50	-	0,00%	-	0%	-	-	0%
Trgovačka društva	0,50 do <0,75	-	0,69%	2	45%	-	1	81%
Trgovačka društva	0,75 do <2,50	42	1,61%	14	17%	-	13	32%
Trgovačka društva	2,50 do <10,00	17	7,74%	6	5%	-	2	14%
Trgovačka društva	10,00 do <100,00	35	22,81%	3	2%	-	4	10%
Trgovačka društva	100,00 (neispunjavanje obveza)	-	0,00%	-	0%	-	-	0%
Trgovačka društva	Podzbroj	264	3,92%	26	6%	-	24	9%
	Ukupno (svi portfelji)	1.509	1,14%	32	2%	-	37	3%

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

EU CCR5-A i EU CCR5-B – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

		Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
1	Izvedenice	149	-	-	92	57
2	SFT-ovi	2.078	-	-	2.019	1
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4	Ukupno	2.227	-	-	2.111	58

Banka razmjenjuje financijske kolaterale za izloženosti po repo poslovima i derivativnim transakcijama. Većina derivata je ugovorena u sklopu redovnog poslovanja s klijentima pri čemu se pozicije zatvaraju sa Erste Group Bank AG.

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 prijebodu. Standardizirani ugovori o bilančnom i vanbilančnom 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 se vrijednosni papir koristi 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 objavljene su u Godišnjem izvještaju za 2017. godinu na internet stranici Banke unutar bilješke 12. Derivativi koji se drže radi trgovanja.

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 439 (c), (e) I (f) UREDBE

Povratni rizik je rizik do kojeg dolazi kada izloženost prema drugoj ugovornoj strani nepovoljno korelirana s kretanjem kreditne kvalitete te iste druge ugovorne strane. Ukratko, povratni rizik je rizik istovremenog porasta rizika defaulta druge ugovorne strane i izloženosti prema drugoj ugovornoj strani. Prilagodba kreditnog vrednovanja druge ugovorene strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju Banke (DVA) se računa za OTC derivate. CVA usklada se vodi za pozitivnom izloženošću prema drugoj ugovornoj strani i samoj kreditnoj kvaliteti druge ugovorne strane. DVA usklada se vodi negativnom izloženošću Banke i bančinom kreditnom kvalitetom. Banka je implementirala pristup gdje se modeliranje očekivane izloženosti zasniva na strategiji kopije. Ovaj pristup uzima u obzir najvažnije portfelje i proizvode. Vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza druge ugovorne strane koja ne kotira na tržištu utvrđuje se iz internih PD-jeva, svrstanih u košarice, likvidnih društava izlistanih na centralnom europskom tržištu. U skladu s time zadovoljen je koncept baziran na tržišnim cijenama. Druge ugovorne strane s izdanim obveznicama ili CDS tržištem vrednuju se pripadajućim PD-jem proizašlim iz cijena dok Bančina vjerojatnost statusa neispunjenja obveza proizlazi iz buy-back levela Bančinih izdanja.

4. 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 smjericama i najboljim praksama Basel III standarda.

Uloga Sektora upravljanja rizicima, Sektora upravljanja kreditnim rizikom i Sektor naplate 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 kreditne 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 iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (c) UREDBE

Neto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	ukupan iznos	ukupan iznos	ukupan iznos	ukupan iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	10.699	8.792	65	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	895	-	28	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2.689	156	189	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	2.222	126	193	96
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	247	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	15.082	313	8.544	54
Izloženosti prema stanovništvu	19.049	-	2.490	-
Izloženosti osigurane nekretninama	828	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza ¹	676	-	4	-
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)	-	139	-	-
Ostale izloženosti	859	-	-	-
Vlasnička ulaganja	207	-	-	-
UKUPNO	53.206	9.773	11.513	150

¹ U skladu s člankom 112. Uredbe ovdje su iskazane izloženosti sa statusom neispunjenja obveza u STD pristupu.

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CRB-B – Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti

		Neto izloženost na kraju perioda	Prosječna neto vrijednost
1	Središnje države ili središnje banke	12.159	12.622
2	Institucije	2.419	3.367
3	Trgovačka društva	19.315	18.518
4	<i>od čega: specijalizirano financiranje</i>	2.532	2.276
5	<i>od čega: MSP</i>	10.279	10.129
6	Stanovništvo	16.349	15.867
7	<i>Osigurane nekretninama</i>	5.936	5.877
8	<i>od čega: MSP</i>	395	402
9	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	5.541	5.475
10	<i>Kvalificirane obnovljive izloženosti</i>	-	-
11	<i>Stanovništvo – ostalo</i>	10.413	9.990
12	<i>od čega: MSP</i>	489	489
13	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	9.924	9.501
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	197	206
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	50.439	50.580
16	Središnje države ili središnje banke	7.398	7.419
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	924	990
18	Subjekti javnog sektora	3.035	3.998
19	Multilateralne razvojne banke	247	62
20	Međunarodne organizacije	-	-
21	Institucije	217	238
22	Trgovačka društva	4.677	4.854
23	<i>od čega: MSP</i>	2.073	2.300
24	Stanovništvo	5.190	4.972
25	<i>od čega: MSP</i>	573	566
26	Osigurane nekretninama	828	782
27	<i>od čega: MSP</i>	91	87
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	680	561
29	Visokorizične stavke	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	139	155
33	Vlasnička ulaganja	10	29
34	Ostale stavke	858	871
35	Ukupno Standardizirani pristup	24.203	24.931
36	Ukupno	74.642	75.511

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (e) UREDBE

EU CRB-C – Geografska raščlamba izloženosti

		Regionalna direkcija Zapad	Regionalna direkcija Rijeka	Regionalna direkcija Središnja Hrvatska	Regionalna direkcija Jug	Regionalna direkcija Istra	Regionalna direkcija Slavonija	Ukupno Hrvatska
1	Središnje države ili središnje banke	10.477	-	-	-	-	-	10.477
2	Institucije	154	-	-	-	-	-	154
3	Trgovačka društva	10.773	1.842	1.998	2.678	702	891	18.884
4	od čega: Specijalizirano financiranje	1.871	37	65	371	32	45	2.421
5	od čega: MSP	4.005	1.377	1.762	1.895	667	551	10.257
6	Stanovništvo	4.730	3.529	3.250	2.308	1.214	1.264	16.295
7	Stanovništvo – osigurane nekretninom	2.087	1.199	880	857	456	404	5.883
8	od čega: MSP	42	75	102	88	39	49	395
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	2.045	1.124	778	769	417	355	5.488
10	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo – ostalo	2.643	2.330	2.370	1.451	758	860	10.412
12	od čega: MSP	77	93	118	114	49	38	489
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	2.566	2.237	2.252	1.337	709	822	9.923
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	104	10	-	-	-	-	114
15	Ukupni IRB pristup	26.238	5.381	5.248	4.986	1.916	2.155	45.924
16	Središnje države ili središnje banke	6.335	-	-	-	-	-	6.335
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	655	3	68	65	15	6	812
18	Subjeksi javnog sektora	2.573	-	2	2	301	-	2.878
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	59	-	-	-	-	-	59
22	Trgovačka društva	3.450	68	91	101	30	24	3.764
23	od čega: MSP	1.582	2	56	62	13	16	1.731
24	Stanovništvo	3.355	-	-	-	-	-	3.355
25	od čega: MSP	532	-	-	-	-	-	532
26	Osigurane nekretninama	-	-	-	-	-	-	-
27	od čega: MSP	-	-	-	-	-	-	-
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	658	-	2	-	-	-	660
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjeksi za zajednička ulaganja (CIU)	139	-	-	-	-	-	139
33	Vlasnička ulaganja	2	-	-	-	-	-	2
34	Ostale stavke	628	-	-	-	-	-	628
35	Ukupni standardizirani pristup	17.854	71	163	168	346	30	18.632
36	Ukupno	44.092	5.452	5.411	5.154	2.262	2.185	64.556

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CRB-C – Geografska raščlamba izloženosti (nastavak)

	Zemlje Europske unije	Ostale europske zemlje	Sjedinjene Američke države	Ostale zemlje	Podbroj ostale zemlje	Ukupno
1 Središnje države ili središnje banke	710	596	376	-	1.682	12.159
2 Institucije	2.233	1	13	18	2.265	2.419
3 Trgovačka društva	58	373	-	-	431	19.315
4 od čega: Specijalizirano financiranje	47	64	-	-	111	2.532
5 od čega: MSP	-	22	-	-	22	10.279
6 Stanovništvo	37	10	4	3	54	16.349
7 Stanovništvo – osigurane nekretninom	37	9	4	3	53	5.936
8 od čega: MSP	-	-	-	-	-	395
9 od čega: nije izloženost prema MSP-u	37	9	4	3	53	5.541
10 Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-
11 Stanovništvo - ostalo	-	1	-	-	1	10.413
12 od čega: MSP	-	-	-	-	-	489
13 od čega: nije izloženost prema MSP-u	-	1	-	-	1	9.924
14 Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	1	82	-	83	197
15 Ukupni IRB pristup	3.038	981	475	21	4.515	50.439
16 Središnje države ili središnje banke	2	1.061	-	-	1.063	7.398
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	112	-	-	112	924
18 Subjekti javnog sektora	157	-	-	-	157	3.035
19 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	247	247	247
20 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
21 Institucije	155	3	-	-	158	217
22 Trgovačka društva	53	843	5	12	913	4.677
23 od čega: MSP	26	315	1	-	342	2.073
24 Stanovništvo	884	951	-	-	1.835	5.190
25 od čega: MSP	-	41	-	-	41	573
26 Osigurane nekretninama	2	825	-	1	828	828
27 od čega: MSP	-	91	-	-	91	91
28 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	6	11	3	-	20	680
29 Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-
30 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
31 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
32 Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	139
33 Vlasnička ulaganja	-	-	8	-	8	10
34 Ostale stavke	2	228	-	-	230	858
35 Ukupni standardizirani pristup	1.261	4.034	16	260	5.571	24.203
36 Ukupno	4.299	5.015	491	281	10.086	74.642

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CRB-D – Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane

Najveća kreditna izloženost prema klijentu, osim prema Republici Hrvatskoj i HNB-u, iznosila je 31. prosinca 2017. godine 1.267 milijuna HRK (2016.: 1.180 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih kreditnih poboljšanja.

		Javna uprava i obrana	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Rudarstvo i vađenje	Informacije i komunikacije	Hoteli i restorani	Trgovina	Ostale uslužne djelatnosti	Prerađivačka industrija	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	Prijevoz i veze	Podzbroj
1	Središnje države ili središnje banke	11.729	331	-	87	-	-	-	-	-	-	12.147
2	Institucije	-	2.419	-	-	-	-	-	-	-	-	2.419
3	Trgovačka društva	-	59	139	414	2.108	4.180	363	4.802	1.019	624	13.708
4	<i>od čega: specijalizirano financiranje</i>	-	-	-	-	688	61	51	126	15	3	944
5	<i>od čega: MSP</i>	-	38	40	129	996	2.691	287	2.706	634	517	8.038
6	Stanovništvo	-	1	1	16	154	166	42	123	111	73	687
7	<i>Osigurane nekretninama</i>	-	-	-	3	74	71	20	59	56	24	307
8	<i>od čega: MSP</i>	-	-	-	3	74	71	20	59	56	24	307
9	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	<i>Kvalificirane obnovljive izloženosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo – ostalo	-	1	1	13	80	95	22	64	55	49	380
12	<i>od čega: MSP</i>	-	1	1	13	80	95	22	64	55	49	380
13	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	143	-	2	-	-	-	-	-	-	145
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	11.729	2.953	140	519	2.262	4.346	405	4.925	1.130	697	29.106

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CRB-D – Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane (nastavak)

		Javna uprava i obrana	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Ruda- rstvo i vađenje	Informacije i komunika- cije	Hoteli i restorani	Trgovina	Ostale uslužne djelatnosti	Preradi- vačka industrija	Poljopri- vreda, šumarstvo i ribarstvo	Prijevoz i veze	Podzbroj
16	Središnje države ili središnje banke	842	6.160	-	-	-	-	-	-	-	-	7.002
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	920
18	Subjeki javnog sektora	11	157	-	-	-	-	4	-	30	370	572
19	Multilateralne razvojne banke	-	247	-	-	-	-	-	-	-	-	247
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	157	-	-	-	-	-	-	-	-	157
22	Trgovačka društva	9	802	44	31	40	1.178	195	384	93	373	3.149
23	<i>od čega: MSP</i>	-	130	20	3	14	1.039	121	183	46	124	1.680
24	Stanovništvo	1	2	3	22	62	162	121	122	33	252	780
25	<i>od čega: MSP</i>	-	-	3	8	35	106	54	89	18	125	438
26	Osigurane nekretninama	-	-	-	-	16	133	5	12	5	14	185
27	<i>od čega: MSP</i>	-	-	-	-	8	24	2	5	4	1	44
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	146	-	4	1	325	1	19	84	1	581
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjeki za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Vlasnička ulaganja	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
34	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Ukupno Standardizirani pristup	1.783	7.679	47	57	119	1.798	326	537	245	1.010	13.601
36	Ukupno	13.512	10.632	187	576	2.381	6.144	731	5.462	1.375	1.707	42.707

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CRB-D – Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane

		Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Energetika i vodoopskrba	Građevinarstvo	Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	Obrazovanje	Stanovništvo	Ostalo	Umjetnost, zabava i rekreacija	Podzbroj	UKUPNO
1	Središnje države ili središnje banke	12	-	-	-	-	-	-	-	-	12	12.159
2	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.419
3	Trgovačka društva	1.328	1.149	1.906	856	71	21	-	-	276	5.607	19.315
4	<i>od čega: specijalizirano financiranje</i>	139	464	472	503	-	-	-	-	10	1.588	2.532
5	<i>od čega: MSP</i>	561	74	1.207	167	70	20	-	-	142	2.241	10.279
6	Stanovništvo	68	3	65	12	29	14	15.463	3	5	15.662	16.349
7	<i>Osigurane nekretninama</i>	32	1	22	6	15	9	5.539	3	2	5.629	5.936
8	<i>od čega: MSP</i>	32	1	22	6	15	9	0	1	2	88	395
9	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	-	-	-	-	-	-	5.539	2	-	5.541	5.541
10	<i>Kvalificirane obnovljive izloženosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Stanovništvo – ostalo</i>	36	2	43	6	14	5	9.924	-	3	10.033	10.413
12	<i>od čega: MSP</i>	36	2	43	6	14	5	0	-	3	109	489
13	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	-	-	-	-	-	-	9.924	-	-	9.924	9.924
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	51	-	-	1	-	-	-	-	-	52	197
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	1.459	1.152	1.971	869	100	35	15.463	3	281	21.333	50.439

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CRB-D – Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane (nastavak)

		Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Energetika i vodoopskrba	Građevinarstvo	Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	Obrazovanje	Stanovništvo	Ostalo	Umjetnost, zabava i rekreacija	Podzbroj	UKUPNO
16	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	396	-	396	7.398
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4	924
18	Subjenti javnog sektora	1	-	2.142	-	302	9	-	7	2	2.463	3.035
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	60	-	60	217
22	Trgovačka društva	99	336	424	489	73	2	-	-	105	1.528	4.677
23	<i>od čega: MSP</i>	56	142	155	3	12	-	-	-	25	393	2.073
24	Stanovništvo	51	42	76	13	30	5	4.193	-	-	4.410	5.190
25	<i>od čega: MSP</i>	14	32	51	3	9	-	26	-	-	135	573
26	Osigurane nekretninama	5	7	14	-	50	-	567	-	-	643	828
27	<i>od čega: MSP</i>	3	-	-	-	-	-	44	-	-	47	91
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	7	-	23	3	-	-	66	-	-	99	680
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	139	-	139	139
33	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	10
34	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	858	-	858	858
35	Ukupno Standardizirani pristup	163	385	2.679	505	455	16	4.826	1.466	107	10.602	24.203
36	Ukupno	1.622	1.537	4.650	1.374	555	51	20.289	1.469	388	31.935	74.642

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (f) UREDBE

EU CRB-E – Dospijeće izloženosti

	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1 Središnje države ili središnje banke	-	3.402	7.685	1.072	-	12.159
2 Institucije	-	2.279	134	6	-	2.419
3 Trgovačka društva	47	8.831	4.100	6.337	-	19.315
4 od čega: Specijalizirano financiranje	1	272	555	1.704	-	2.532
5 od čega: MSP	37	4.691	2.258	3.293	-	10.279
6 Stanovništvo	7	2.068	3.290	10.984	-	16.349
7 Stanovništvo – osigurane nekretninom	-	61	334	5.541	-	5.936
8 od čega: MSP	-	50	110	235	-	395
9 od čega: nije izloženost prema MSP-u	-	11	224	5.306	-	5.541
10 Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-
11 Stanovništvo - ostalo	7	2.007	2.956	5.443	-	10.413
12 od čega: MSP	1	203	189	96	-	489
13 od čega: nije izloženost prema MSP-u	6	1.804	2.767	5.347	-	9.924
14 Vlasnička ulaganja	-	197	-	-	-	197
15 Ukupni IRB pristup	54	16.777	15.209	18.399	-	50.439
16 Središnje države ili središnje banke	307	6.275	422	240	154	7.398
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	4	59	511	350	-	924
18 Subjekti javnog sektora	-	28	1.113	1.894	-	3.035
19 Multilateralne razvojne banke	-	-	247	-	-	247
20 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
21 Institucije	114	80	2	-	21	217
22 Trgovačka društva	115	2.883	1.106	572	1	4.677
23 od čega: MSP	88	1.434	408	142	1	2.073
24 Stanovništvo	81	2.875	2.105	129	-	5.190
25 od čega: MSP	5	70	469	29	-	573
26 Osigurano hipotekama na nekretninama	8	118	363	339	-	828
27 od čega: MSP	4	14	68	5	-	91
28 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	407	236	36	1	-	680
29 Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-
30 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
31 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
32 Subjekti za zajednička ulaganja	-	139	-	-	-	139
33 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	8	2	-	-	-	10
34 Druge izloženosti	125	82	484	64	103	858
35 Ukupni standardizirani pristup	1.169	12.777	6.389	3.589	279	24.203
36 Ukupno	1.223	29.554	21.598	21.988	279	74.642

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

4.1. 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. Zakona o kreditnim institucijama („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 rejtinzima („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: 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
- 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 (IRB) pristupa od izvještajnog datuma 30. rujna 2011. godine.

4.1. 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 sukladno njegovoj asset klasi. 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 obveza	Broj kategorija za klijente koji su u statusu neispunjavanja obveza
Građanstvo	Građanstvo	8	5
MSP		13	5
Gospodarstvo	Specijalno financiranje	13	5
	Ostalo	13	5
Institucije	Lokalna uprava i samouprava	13	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 po svim njegovim/njezinim računima u Banci, za klijente u klasi imovine građanstvo,
- Po pojavi default-a,
- Godišnje prilikom re-odobrenja,
- Godišnje na temelju financijskih izvještaja,
- Radi promijenjenih okolnosti koje utječu na rejting.

4.1. 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 dospijeca 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 nastanka neispunjenja obveze („PD“) sljedeće rejting kategorije uvijek veća od PD-a prethodne kategorije 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 c l j a e 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
D		R2	90 dana
D		R3	Reprogram
D		R4	Gubitak
D		R5	Bankrot

4.1. 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 III., 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, omjer rizika i zarade 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 rejtingu („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.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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.

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, osiguravajućih društava i investicijskih fondova se izračunava u suradnji s EGB. Rejting središnjih država i središnjih banaka 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 financijskoj stabilnosti 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 financira specijalni projekt.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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 osnovi najnovijih podataka o tom klijentu (tzv. Application scoring), a isto tako i na osnovu 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.

Opis faktora koji su utjecali na ostvarene gubitke tijekom prethodnog razdoblja

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (h) UREDBE

Poboljšanje makroekonomske situacije u Hrvatskoj u usporedbi s prethodnim razdobljem odražava se i na strukturu portfelja Grupe te su zabilježena poboljšanja distribucije portfelja, smanjenje stope statusa neispunjavanja obveza te pad prosječne stope vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza. Stope statusa neispunjavanja obveza u segmentu gospodarstva te segmentu malih i srednjih poduzeća nastavlja pokazivati trend pada u odnosu na prethodno razdoblje i nalaze se ispod razine višegodišnjeg prosjeka. U segmentu građanstva zabilježen je blagi pad stope statusa neispunjavanja obveza čime se nalazi na granici s višegodišnjim prosjekom. Na cjelokupnom portfelju zabilježen je značajan pad stope djelomično nadoknadivih ili potpuno nenadoknadivih plasmana, ne samo kao posljedica poboljšanih gospodarskih kretanja već i kao posljedica optimizacije portfelja.

Razina pokrivenosti loših plasmana bilježi blagi porast te se i dalje nalazi na komfornoj razini iznad 100%.

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.

Također, jednom godišnje se provodi validacija parametara rizika te se po potrebi kao dio rezultata validacije kreiraju i određene naknadne mjere za svaku rejting metodu, odnosno parametre rizika koje potencijalno optimiziraju modele u budućnosti.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Središnja država i središnje banke	0,0002 do <0,015	Vrlo jak	0,01%	0,01%	1	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,015 do <0,030	Jak	0,02%	0,02%	1	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,030 do <0,031	Srednja ocjena	0,03%	0,03%	-	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,05 do <0,15	Špekulativna	0,10%	7,88%	22	11	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,25 do <1,50	Jako špekulativna	1,24%	1,24%	2	2	-	-	na
Središnja država i središnje banke	10,00 do <100,00	Ispod standarda	13,71%	13,71%	-	5	-	-	na

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Institucije	0,10 to <0,15	Jak	0,14%	0,14%	25	24	-	-	na
Institucije	0,15 to <0,19	Srednje visoka ocjena	0,17%	0,17%	15	11	-	-	na
Institucije	0,19 to <0,25	Srednja ocjena	0,20%	0,20%	6	7	-	-	na
Institucije	0,25 to <0,30	Srednje niska ocjena	0,29%	0,29%	8	7	-	-	na
Institucije	0,30 to <0,50	Špekulativna	0,40%	0,40%	5	8	-	-	na
Institucije	0,50 to <0,70	Visoko špekulativna	0,60%	0,60%	4	1	-	-	na
Institucije	0,70 to <1,00	Jako špekulativna	0,98%	0,98%	2	1	-	-	na
Institucije	1,00 to <2,00	Osjetljivo	1,83%	1,83%	8	4	-	-	na
Institucije	2,00 to <5,00	Jako osjetljivo	3,96%	3,96%	3	4	-	-	na
Institucije	5,00 to <25,00	Posebna pozornost	10,24%	10,24%	2	2	-	-	na
Institucije	25,00 to <100,00	Ispod standarda	29,00%	28,08%	13	20	-	-	na

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (nastavak)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Stanovništvo ukupno	na	na	10,68%	14,16%	347.759	334.684	5.754	390	na
od čega: osigurano nekretninama	na	na	11,42%	11,93%	18.749	18.449	279	2	na
od čega: stanovništvo	0,00 do<0,15	na	0,22%	0,22%	27.408	28.485	48	-	0,27%
	0,15 do<0,20	na	0,27%	0,27%	47.676	41.432	204	-	0,35%
	0,20 do<0,40	na	0,36%	0,36%	62.128	64.054	317	-	0,42%
	0,40 do<0,80	na	0,77%	0,77%	52.148	50.019	527	-	0,81%
	0,80 do<1,90	na	1,74%	1,74%	36.053	30.673	766	-	1,80%
	1,90 do<4,50	na	2,21%	2,21%	19.594	14.808	507	-	2,22%
	4,50 do<10,50	na	8,24%	8,23%	13.025	8.757	679	-	8,12%
	10,50 do<100,00	na	23,51%	23,51%	42.296	47.102	2.186	-	23,59%
100,00	na	100,00%	100,00%	27.702	27.316	-	365	100,00%	
od čega: jednostruko knjigovodstvo	0,00 do<1,53	na	1,59%	1,59%	234	142	1	-	0,19%
	1,53 do<2,00	na	1,59%	1,59%	335	274	1	-	0,58%
	2,00 do<2,20	na	1,84%	1,84%	244	192	2	-	0,73%
	2,20 do<3,00	na	2,32%	2,32%	336	251	1	-	1,27%
	3,00 do<4,00	na	3,27%	3,27%	449	404	2	-	2,34%
	4,00 do<5,00	na	4,52%	4,52%	474	373	10	-	3,37%
	5,00 do<7,00	na	6,21%	6,21%	418	358	6	-	5,71%
	7,00 do<12,00	na	10,68%	10,68%	450	318	25	-	10,49%
	12,00 do<22,00	na	16,10%	16,10%	88	44	11	-	24,53%
	22,00 do<100,00	na	25,60%	25,59%	1.229	302	43	-	23,25%
100,00	na	100,00%	100,00%	753	709	-	7	100,00%	

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (nastavak)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Stanovništvo ukupno	na	na	10,68%	14,16%	347.759	334.684	5.754	390	na
od čega: dvostruko knjigovodstvo	0,00 do<1,00	na	0,95%	0,95%	162	102	2	-	0,13%
	1,00 do<1,20	na	1,13%	1,13%	437	331	2	-	0,29%
	1,20 do<1,90	na	1,45%	1,45%	421	348	-	-	0,81%
	1,90 do<2,50	na	2,09%	2,09%	675	418	4	-	1,21%
	2,50 do<3,50	na	3,03%	3,07%	865	664	11	-	2,36%
	3,50 do<5,00	na	4,53%	4,53%	876	616	19	-	3,58%
	5,00 do<7,80	na	7,24%	7,24%	675	456	28	-	6,96%
	7,80 do<12,00	na	11,00%	11,47%	1.487	440	44	-	10,82%
	12,00 do<22,00	na	21,07%	21,07%	198	46	21	-	27,87%
	22,00 do<100,00	na	35,63%	35,63%	7.457	14.243	287	-	37,99%
100,00	na	100,00%	100,00%	1.454	1.005	-	18	100,00%	

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (nastavak)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Trgovačka društva ukupno	na	na	19,01%	25,40%	4.814	5.299	79	24	na
od čega: specijalizirano financiranje	na	na	29,54%	33,69%	205	240	9	1	na
od čega: Trgovačka društva bez specijaliziranog financiranja	0,00 do<0,60	Ekstremno jak	0,48%	0,48%	184	224	-	-	0,20%
	0,60 do<0,85	Vrlo jak	0,69%	0,82%	208	183	-	-	0,34%
	0,85 do<1,14	Jak	0,90%	1,04%	201	206	-	-	0,73%
	1,14 do<1,39	Srednje visoka ocjena	1,06%	1,06%	351	305	2	-	0,66%
	1,39 do<2,10	Srednja ocjena	1,79%	1,79%	363	365	3	-	1,54%
	2,10 do<3,10	Srednje niska ocjena	2,58%	2,54%	367	276	4	-	2,17%
	3,10 do<5,00	Špekulativna	3,98%	3,89%	283	206	5	-	3,83%
	5,00 do<7,00	Visoko špekulativna	6,06%	5,74%	257	163	10	-	6,51%
	7,00 do<9,06	Jako špekulativna	8,61%	8,30%	154	77	7	-	9,87%
	9,06 do<10,00	Osjetljivo	9,28%	8,37%	147	70	3	-	10,49%
	10,00 do<12,00	Jako osjetljivo	10,42%	10,57%	269	100	7	-	9,97%
	12,00 do<17,00	Posebna pozornost	15,65%	15,49%	126	85	4	-	13,64%
17,00 do<100,00	Ispod standarda	22,86%	22,91%	885	2.081	25	-	20,56%	
	100,00	Status neispunjavanja obveza	100,00%	100,00%	814	718	-	23	100,00%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (nastavak)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Trgovačka društva ukupno	na	na	19,01%	25,40%	4.814	5.299	79	24	na
od čega: MSP	0,00 do<0,60	Ekstremno jak	0,48%	0,48%	179	217	-	-	0,20%
	0,60 do<0,85	Vrlo jak	0,69%	0,83%	199	175	-	-	0,34%
	0,85 do<1,14	Jak	1,06%	1,06%	189	192	-	-	0,73%
	1,14 do<1,39	Srednje visoka ocjena	1,06%	1,06%	321	280	1	-	0,66%
	1,39 do<2,10	Srednja ocjena	1,79%	1,79%	331	334	3	-	1,54%
	2,10 do<3,10	Srednje niska ocjena	2,58%	2,57%	343	249	4	-	2,17%
	3,10 do<5,00	Špekulativna	3,98%	3,92%	252	182	1	-	3,83%
	5,00 do<7,00	Visoko špekulativna	6,02%	6,00%	219	135	3	-	6,51%
	7,00 do<9,06	Jako špekulativna	8,66%	8,54%	128	67	1	-	9,87%
	9,06 do<10,00	Osjetljivo	9,49%	9,01%	117	54	2	-	10,49%
	10,00 do<12,00	Jako osjetljivo	10,42%	10,67%	160	71	3	-	9,97%
	12,00 do<17,00	Posebna pozornost	15,64%	15,46%	110	79	4	-	13,64%
	17,00 do<100,00	Ispod standarda	22,86%	22,88%	578	1.657	21	-	20,56%
100,00	Status neispunjavanja obveza	100,00%	100,00%	730	630	-	15	100,00%	

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (g) UREDBE

Ispravci vrijednosti i rezervacije, te usporedba s procijenjenim gubicima u izvještajnom razdoblju za IRB pristup

Kategorije izloženosti	Gubici na dan 31.prosinca 2017.		Gubici na dan 31.prosinca 2016.		Promjena u ostvarenom gubitku u %
	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	9	4	0%
Izloženosti prema institucijama	1	1	4	1	0%
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.395	2.013	1.431	2.009	0%
Izloženosti prema stanovništvu	1.099	1.087	1.119	1.116	3%
od čega izloženosti prema MSP	139	143	157	159	10%
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	452	411	480	420	2%
Ostale izloženosti prema stanovništvu	508	533	482	537	1%
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	3	-	3	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-
UKUPNO	2.507	3.105	2.566	3.130	1%

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 primjenjuje za sljedeće klase izloženosti:

- Središnje države i središnje banke,

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).

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

- 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.

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 koriste se 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 u obzir uzima lošija ocjena.

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

Standard & Poors	OECD ocjena rizika države	Stupanj kreditne kvalitete
AAA do AA-	0 do 1	1
A+ do A-	2	2
BBB+ do BBB-	3	3
BB+ do BB-	4 do 5	4
B+ do 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	Trgovačka društva
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%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

EU CR5 – STANDARDIZIRANI PRISTUP

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 444 (e) UREDBE

Kreditna izloženost nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika:

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika											Ukupno		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%		250%	
1	Središnje države ili središnje banke	6.101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.061	-	234	7.396
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	329	-	-	-	-	-	578	-	-	907
3	Subjeki javnog sektora	11	-	-	-	159	-	-	-	-	60	-	-	230	
4	Multilateralne razvojne banke	282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Institucije	-	-	-	-	161	-	-	-	-	45	-	-	206	
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.116	-	-	3.116	
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	3.997	-	-	-	3.997	
9	Osigurane nekretninama	-	-	-	-	-	578	250	-	-	-	-	-	828	
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330	347	-	677	
11	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Subjeki za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139	-	-	139	
15	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	3	10	
16	Ostale stavke	170	-	-	-	-	-	-	-	-	734	-	-	904	
17	Ukupno	6.564	-	-	-	649	578	250	-	3.997	6.070	347	237	18.692	

4.1. 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	12.162	-
Izloženosti prema institucijama	2.420	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	21.328	-
Izloženosti prema stanovništvu	-	17.436
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	197	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-
Ostala imovina	2.572	-
UKUPNO	38.679	17.436

EU CR10 – IRB (specijalizirano financiranje)

Regulatorne kategorije	Preostali rok do dospijea	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Očekivani gubitci
Kategorija 1	Kraći od 2,5 godine	-	-	50%	-	-	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	711	238	70%	901	494	4
Kategorija 2	Kraći od 2,5 godine	10	18	70%	14	130	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	874	159	90%	990	875	8
Kategorija 3	Kraći od 2,5 godine	14	-	115%	14	16	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	149	22	115%	166	180	5
Kategorija 4	Kraći od 2,5 godine	38	-	250%	38	93	3
	Jednak ili duži od 2,5 godine	96	40	250%	126	289	10
Kategorija 5	Kraći od 2,5 godine	44	-	0%	44	-	22
	Jednak ili duži od 2,5 godine	813	1	0%	814	-	407
Ukupno	Kraći od 2,5 godine	106	18		110	239	25
	Jednak ili duži od 2,5 godine	2.643	460		2.997	1.838	434

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu

FIRB - Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	11.564	41	65%	14.907	0,09%	14	45%	2,5	4.369	29%	6	
0,15 do <0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,25 do <0,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,75 do <2,50	598	21	75%	592	1,24%	2	45%	2,5	624	105%	3	
2,50 do <10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
10,00 do <100,00	-	-	0%	-	13,71%	5	45%	2,5	-	228%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
Podzbroy	12.162	62	66%	15.499	0,13%	21	45%	2,5	4.993	32%	9	4
Ukupno (svi portfelji)	53.347	8.549	39%	50.915	9,67%	340.092	39%	1,4	24.731	49%	2.505	3.105

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (nastavak)

FIRB pristup – Izloženosti prema institucijama

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	2.219	103	50%	2.167	0,14%	24	8%	1,5	182	8%	-	
0,15 do <0,25	46	21	57%	46	0,18%	18	45%	2,5	25	55%	-	
0,25 do <0,50	40	2	69%	46	0,38%	14	45%	2,5	34	74%	-	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,60%	1	45%	2,5	-	104%	-	
0,75 do <2,50	13	-	0%	13	1,83%	5	19%	1,3	7	57%	-	
2,50 do <10,00	78	-	0%	78	3,96%	4	3%	0,5	6	8%	-	
10,00 do <100,00	24	-	0%	25	13,52%	21	12%	0,9	16	67%	1	
100,00 (neispunjavanje obveza)	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
Podzbroj	2.420	126	52%	2.375	0,42%	87	9%	1,5	270	11%	1	1
Ukupno (svi portfelji)	53.347	8.549	39%	50.915	9,67%	340.092	39%	1,4	24.731	49%	2.505	3.105

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima bez specijaliziranog financiranja

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	16	-	0%	16	0,14%	3	45%	2,5	8	52%	-	
0,15 do <0,25	180	10	0%	170	0,23%	1	4%	0,5	4	3%	-	
0,25 do <0,50	551	384	42%	327	0,48%	227	41%	2,5	148	45%	1	
0,50 do <0,75	940	639	28%	455	0,69%	185	41%	2,5	257	57%	1	
0,75 do <1,00	-	-	0%	-	0,88%	4	45%	2,5	-	84%	-	
1,0 do <2,50	6.822	3.484	40%	4.671	0,01	889	41%	2,5	3.839	82%	28	
2,50 do <3,50	2.066	628	37%	1.659	2,59%	280	41%	2,5	1.601	97%	18	
3,50 do <5,00	1.962	609	47%	1.617	3,99%	205	42%	2,5	1.906	118%	27	
5,00 do <7,00	1.316	365	31%	1.015	6,19%	160	39%	2,5	1.282	126%	25	
7,00 do <9,00	352	73	49%	302	8,66%	74	41%	2,5	428	142%	11	
9,00 do <10,00	357	186	56%	195	9,50%	48	36%	2,4	245	125%	7	
10,00 do <15,00	1.021	243	45%	509	0,10	94	36%	2,5	534	105%	15	
15,00 do <30,00	753	210	32%	608	0,19	2.159	39%	2,4	1.140	187%	45	
30,00 do <100,00	-	-	-	-	0,34	13	45%	1,6	-	207%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	1.763	48	57%	1.740	100,00%	718	44%	-	-	0%	760	
Podzbroj	18.099	6.879	39%	13.284	16,55%	5.060	40%	2,1	11.392	86%	938	1.316
Ukupno (svi portfelji)	53.347	8.549	39%	50.915	9,67%	340.092	39%	1,4	24.731	49%	2.505	3.105

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim, specijalizirano financiranje

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospjeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Kategorija 1	977	239	74%	916	0,80%	56	50%	-	623	68%	4	
Kategorija 2	1.033	177	75%	989	1,60%	45	50%	-	875	88%	8	
Kategorija 3	186	22	75%	180	5,60%	21	50%	-	196	109%	5	
Kategorija 4	175	40	73%	164	16,00%	47	50%	-	383	233%	13	
Kategorija 5	858	1	87%	858	100,00%	71	50%	-	-	0%	429	
Podzbroj	3.229	479	75%	3.107	29,54%	240	50%	-	2.077	67%	459	697
Ukupno (svi portfelji)	53.347	8.549	39%	50.915	9,67%	340.092	39%	1,4	24.731	49%	2.505	3.105

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu (MSP)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	
0,15 do <0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,25 do <0,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,75 do <1,00	8	4	67%	7	0,95%	102	46%	-	3	39%	-	
1,00 do <1,25	66	13	76%	63	1,13%	331	38%	-	23	37%	-	
1,25 do <1,50	79	14	81%	77	1,45%	348	37%	-	33	43%	-	
1,50 do <2,50	160	18	88%	158	1,93%	1.277	37%	-	72	46%	1	
2,50 do <3,50	178	18	92%	177	3,11%	1.067	37%	-	98	55%	2	
3,50 do <5,00	156	19	96%	155	4,53%	989	38%	-	100	65%	3	
5,00 do <10,00	107	12	96%	107	6,90%	814	39%	-	81	75%	3	
10,00 do <20,00	83	10	97%	83	11,09%	793	39%	-	70	85%	4	
20,00 do <50,00	33	-	70%	33	28,86%	14.600	35%	-	39	117%	3	
50,00 do <100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	157	-	100%	155	100,00%	2.463	39%	-	31	21%	123	
Podzbroj	1.027	108	89%	1.015	19,56%	22.784	38%	-	550	54%	139	143
Ukupno (svi portfelji)	53.347	8.549	39%	50.915	9,67%	340.092	39%	1,4	24.731	49%	2.505	3.105

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,15 do <0,25	1.522	242	11%	1.307	0,22%	28.485	31%	-	184	14%	1	
0,25 do <0,35	2.839	276	13%	2.600	0,27%	41.431	32%	-	449	17%	2	
0,35 do <0,50	4.152	249	14%	3.939	0,36%	64.054	35%	-	877	22%	5	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,75 do <1,00	3.080	89	16%	3.006	0,77%	50.018	37%	-	1.082	36%	8	
1,00 do <2,00	1.759	28	20%	1.737	1,74%	30.672	36%	-	892	51%	11	
2,00 do <2,50	802	6	29%	798	2,21%	14.809	36%	-	442	55%	6	
2,50 do <10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
10,00 do <100,00	905	3	15%	902	15,25%	55.864	36%	-	911	101%	49	
100,00 (neispunjavanje obveza)	1.350	2	14%	1.348	100,00%	26.567	35%	-	610	45%	878	
Podzbroj	16.409	895	14%	15.635	10,11%	311.900	35%	-	5.447	35%	960	944
Ukupno (svi portfelji)	53.347	8.549	39%	50.915	9,67%	340.092	39%	1,4	24.731	49%	2.505	3.105

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

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

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

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 umanjenje vrijednosti provodi na skupnoj osnovi (portfolio rezerve).

Gubitak od umanjenja 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 Hrvatske narodne banke („HNB“), 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 dospijeca) u skladu s MRS 39;
- 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 umanjenjem 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 koji se izdvajaju na plasmane klijenata koji se nalaze u statusu neispunjenja obveza (default) te na čijim plasmanima je utvrđena potreba za umanjenjem vrijednosti (posebne rezerve);
- rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rezervacije za nastali, ali neprijavljeni gubitak eng. *Incurring but not reported Loss* „IBNR“; portfolio rezerve) koje se izdvajaju na plasmane klijenata koji nisu u statusu neispunjenja obveza (defaultu) te kod kojih nije utvrđena potreba za umanjenjem vrijednosti na pojedinačnoj osnovi ili pak za izloženosti klijenata koji se nalaze u statusu neispunjenja obveza (defaultu), ali je kvantitativnim testom umanjenja dokazano kako umanjenje vrijednosti na pojedinom plasmanu nije potrebno provesti.

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 umanjenjem 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.

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Ostale informacije vezane uz restrukturiranu izloženost za potrebe objave u skladu s člankom 442 (a) i (b) Uredbe objavljene su u Godišnjem izvještaju za 2017. godinu na internet stranici Banke unutar točke 34.

Izračun rezervacija za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi (posebnih rezervacija) se provodi na pojedinačnoj osnovi (za plasmane pojedinačno značajnim klijentima) ili zasnovano na pravilima (za homogene skupine izloženosti sličnog kreditnog rizika).

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 praga materijalnosti propisanog internim aktima, a poštujući propise Hrvatske Narodne Banke. 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 (eng. *Loss Identification Period* „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 rezervacija koristi se jednogodišnji 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 statusa neispunjavanja obveza 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.

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (g) UREDBE

EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					(a+b-c-d)
		a	b					
1	Središnje države ili središnje banke	-	12.162	3	-	-	-	12.159
2	Institucije	-	2.420	1	-	-	-	2.419
3	Trgovačka društva	2.621	18.707	2.013	-	327	385	19.315
4	od čega: specijalizirano financiranje	858	2.371	697	-	102	115	2.532
5	od čega: MSP	1.191	9.994	906	-	176	81	10.279
6	Stanovništvo	1.504	15.933	1.088	-	118	102	16.349
7	Osigurano nekretninama	642	5.705	411	-	40	52	5.936
8	od čega: MSP	84	381	70	-	8	(3)	395
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	558	5.324	341	-	32	55	5.541
10	Kvalificirane obnovljene izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo – ostalo	862	10.228	677	-	78	50	10.413
12	od čega: MSP	71	492	74	-	6	2	489
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	791	9.736	603	-	72	48	9.924
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	197	-	-	-	(4)	197
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	4.125	49.419	3.105	-	445	483	50.439

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima (nastavak)

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti i za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
		a	b					c
16	Središnje države ili središnje banke	-	7.404	6	-	-	-	7.398
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	943	19	-	-	(2)	924
18	Subjeki javnog sektora	-	3.036	1	-	-	(1)	3.035
19	Multilateralne razvojne banke	-	247	-	-	-	-	247
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	221	4	-	-	-	217
22	Trgovačka društva	1.248	4.743	66	-	128	476	5.925
23	od čega: MSP	139	1.967	33	-	77	58	2.073
24	Stanovništvo	403	5.288	98	-	67	(22)	5.593
25	od čega: MSP	63	512	2	-	-	(1)	573
26	Osigurane nekretninama	-	854	26	-	-	-	828
27	od čega: MSP	-	103	12	-	-	-	91
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.651	-	971	-	179	478	680
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjeki za zajednička ulaganja (CIU)	-	139	-	-	-	-	139
33	Vlasnička ulaganja	-	10	-	-	-	-	10
34	Ostale stavke	-	858	-	-	1	45	858
35	Ukupno Standardizirani pristup	1.651	23.743	1.191	-	196	496	24.203
36	Ukupno	5.776	73.162	4.296	-	640	979	74.642
37	od čega: zajmovi	5.722	51.598	4.139	-	624	934	53.181
38	od čega: dužnički vrijednosni papiri	-	9.804	7	-	-	19	9.797
39	od čega: izloženosti izvanbilančnih	54	11.610	150	-	16	26	11.514

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR1-B – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavaju obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavaju obveza					(a+b-c-d)
		a	b					c
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	158	1.298	81	-	22	15	1.375
2	Rudarstvo i vađenje	39	175	27	-	1	1	187
3	Prerađivačka industrija	468	5.387	393	-	139	99	5.462
4	Energetika i vodoopskrba	33	1.564	59	-	5	31	1.538
5	Građevinarstvo	627	4.559	537	-	106	117	4.649
6	Trgovina	1.371	5.604	831	-	107	468	6.144
7	Prijevoz i veze	61	1.703	58	-	1	9	1.706
8	Hoteli i restorani	550	2.223	392	-	6	18	2.381
9	Informacije i komunikacije	11	575	10	-	14	(3)	576
10	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	187	10.493	47	-	-	68	10.633
11	Poslovanje s nekretninama i	229	1.325	180	-	32	22	1.374
12	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	209	1.591	178	-	30	18	1.622
13	Ostale uslužne djelatnosti	108	728	105	-	-	4	731
14	Javna uprava i obrana	-	13.538	26	-	-	(1)	13.512
15	Obrazovanje	-	52	1	-	-	(1)	51
16	Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	4	560	9	-	-	-	555
17	Umjetnost, zabava i rekreacija	6	393	10	-	6	(2)	389
18	Stanovništvo	1.715	19.922	1.348	-	170	81	20.289
19	Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	-	-	-	-	-	-	-
20	Ostalo	-	1.472	4	-	1	35	1.468
21	<i>od čega: zajmovi</i>	5.722	51.598	4.139	-	624	934	53.181
22	<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	-	9.804	7	-	-	19	9.797
23	<i>od čega: izloženosti izvanbilančnih</i>	54	11.610	150	-	16	26	11.514

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR1-C – Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					(a+b-c-d)
	a	b	c	d	e	f	
HRVATSKA	5.627	63.018	4.089	-	622	961	64.556
Regionalna direkcija Zapad	3.967	42.953	2.829	-	512	834	44.091
Regionalna direkcija Središnja Hrvatska	573	5.276	439	-	42	37	5.410
Regionalna direkcija Slavonija	201	2.151	167	-	21	27	2.185
Regionalna direkcija Rijeka	302	5.406	255	-	22	24	5.453
Regionalna direkcija Jug	446	4.999	291	-	13	33	5.154
Regionalna direkcija Istra	138	2.233	108	-	12	6	2.263
ZEMLJE EUROPSKE UNIJE	38	4.300	39	-	-	(1)	4.299
OSTALE EUROPSKE ZEMLJE	105	5.073	163	-	1	7	5.015
LATINSKA AMERIKA	-	-	-	-	-	1	-
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	5	488	2	-	-	-	491
OSTALE ZEMLJE	1	283	3	-	17	11	281
Ukupno	5.776	73.162	4.296	-	640	979	74.642

EU CR1-D – Razdoblja dospijea izloženosti

Analiza razdoblja dospijea računovodstvenih bilančnih dospelih izloženosti bez obzira na njihov status umanjenja:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti	a	b	c	d	e	f
	≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina
1 Krediti i potraživanja	770	41	58	96	1.026	2.570
2 Dužnički instrumenti	2	1	-	-	-	-
3 Ukupne izloženosti	772	42	58	96	1.026	2.570

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

EU CR1-E – Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti							Akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjenje fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Preuzeti kolaterali i financijska jamstva	
		Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti	Od čega neprihodujuće			Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti	Od čega restrukturiranih izloženosti		
				Od čega u statusu neispunjava obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane	Od čega restrukturiranih	Od čega restrukturiranih						
010	Dužnički vrijednosni papiri	9.836	101	-	-	-	-	-	(7)	-	-	-	-	-
020	Kredit i predujmovi	55.855	664	321	5.830	5.752	5.752	1.079	(492)	(26)	(3.645)	(553)	997	339
030	Izvanbilančne izloženosti	11.664	-	4	88	87	-	2	(128)	-	(22)	-	5	-

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (i) UREDBE

EU CR2-A: Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

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 proteklim godinama	Završno stanje
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	3.389	1.855	(20)	936	634	15	3.654
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	27	44	-	49	-	-	22
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	493	685	-	685	-	-	493
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	134	217	-	223	-	-	128

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

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
1	Početno stanje	5.283
2	Kreditni i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	2.167
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(277)
4	Otpisani iznosi	(642)
5	Druge promjene	(696)
6	Završno stanje	5.835

6. OMJER FINACIJSKE POLUGE

OBJAVA U SKLADU S 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 2017. godine omjer financijske poluge za Grupu iznosi 10,69%. 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 2017. 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	65.925
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(29)
(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	97
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira	13
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	4.091
(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
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	70.098

Slijedeća tablica pruža pregled ukupne mjere izloženosti na njegove sastavne dijelove kao i izračun omjera financijske poluge na kraju perioda za 31. prosinca 2017. godine.

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

6. 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)	63.937
2.	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(393)
3.	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	63.544
Izloženosti izvedenica		
4.	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	52
5.	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	97
6.	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 i 5)	149
Izloženost transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
7.	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	1.908
8.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	13
9.	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 7 i 8)	1.921
Ostale izvanbilančne izloženosti		
10.	Izloženosti izvanbilančnih stavki na bruto zamišljeni iznos	11.664
11.	(Usklađenja za pretvorbu na iznose jednake kreditu)	(7.573)
12.	Ukupna izloženost izvanbilančnih stavki (zbroj redaka 10 i 11)	4.091
Kapital i ukupne izloženosti		
13.	Osnovni kapital	7.451
14.	Ukupne izloženosti (zbroj redaka 3, 6, 9, 12)	69.705
Omjer financijske poluge		
15.	Omjer financijske poluge	10,69%

Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

Omjer financijske poluge je jedan od temeljnih rizičnih mjera uključenih u ESB Grupni RAS. Omjer financijske poluge planira se kao dio godišnjeg plana i predviđanja. Kao mjera RAS-a, razvoj omjera financijske poluge redovito se prati od strane Uprave i NO te se izvještava i u Erste Holding.

Čimbenici koji su utjecali na omjer izloženost financijske poluge

Iznos izloženosti financijske poluge u 2017. godini u odnosu na 2016. godinu se povećao za 0,49% na 69.705 milijuna HRK. Promjena je najvećim dijelom rezultat povećanja bilančne kreditne izloženosti.

6. OMJER FINANCIJSKE 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:	65.858
EU-2. Izloženosti knjige trgovanja	2.116
EU-3. Izloženosti knjiga Banke, od kojih:	63.742
EU-4. Pokrivene obveznice	-
EU-5. Izloženosti tretirane kao izloženosti država	19.738
EU-6. Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i javnim trgovačkim društvima koji nisu tretirani kao države	3.741
EU-7. Institucije	1.187
EU-8. Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	6.735
EU-9. Izloženosti prema stanovništvu	13.142
EU-10. Trgovačka društva	14.479
EU-11. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	676
EU-12. Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekturitizacija te ostala imovina koja proizlazi iz nekreditnih obveza)	4.044

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

OBJAVA U SKLADU S 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.

EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
	Izravni proizvodi		
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	205	16
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
3	Valutni rizik	149	12
4	Robni rizik	-	
	Opcije		
5	Pojednostavljena metoda	-	-
6	Pristup Delta-plus	-	-
7	Scenarij pristup	-	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
9	Ukupno	354	28

U izvještajnom razdoblju Banka je imala stabilne kapitalne zahtjeve za tržišni rizik koji proizlazi prvenstveno iz transakcija sa klijentima. Također, u izvještajnom razdoblju Banka je kapitalni zahtjev za valutni rizik imala jedino na 31.12.2017.

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

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.

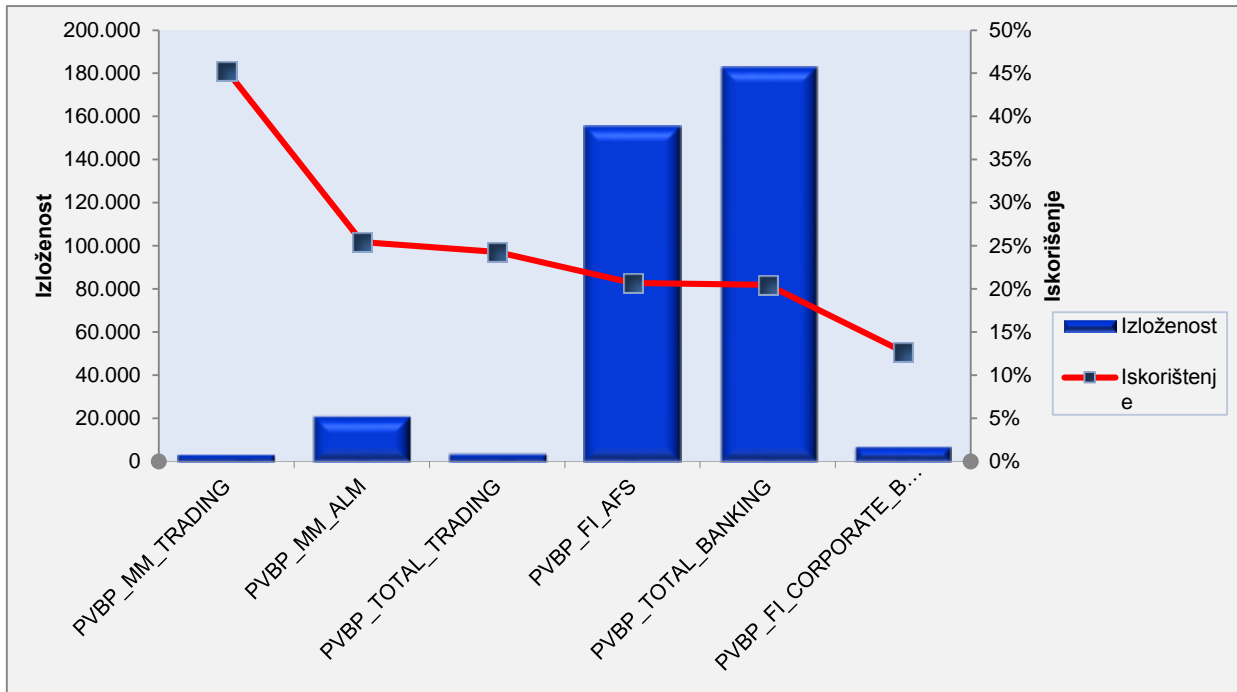
U skladu sa strukturom VaR limita, na razini pouzdanosti od 99% dnevni VaR limiti uspostavljeni su na ukupnu knjigu trgovanja kao i pojedinačne limite na novčano tržište, poslove sa vrijednosnicama fiksnog prinosa, poslove sa stranim valutama i udjele. Također su uspostavljeni i VaR limiti na korporativne 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	75	12	37	11
Knjiga banke - korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom	5,2	0,6	3,4	0,5
Knjiga banke – devizno tržište	4,5	0,9	1,6	-
Knjiga banke – novčano tržište	23	10	14	9
Knjiga trgovanja - vrijednosnice s fiksnim prinosom	1,1	-	-	-
Knjiga trgovanja – novčano tržište	2,2	0,8	0,9	-

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 s 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.

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)



Slika: Osjetljivost na promjene kamatnih stopa 1bp

FX Delta mjeri osjetljivost cijena i prikazuje raspon 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.

Simulacija neto kamatnih prihoda

Simulacija neto kamatnih prihoda Grupe za 2018. godinu pokazuje da će u slučaju rasta kamatnih stopa za 1% doći do rasta neto kamatnih prihoda za 4% ili 69 milijuna HRK. Uzrok tomu je imovina koja ima kraće razdoblje promjene kamatnih stopa u promatranom periodu. Interni limit neto kamatnog prihoda iznosio je 6%, što je ispod limita od 15%.

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2018. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2017. godine:

	EUR	USD	HRK	CHF	UKUPNO	u %
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	71	(1)	60	3	133	7%
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	38	-	30	1	69	4%
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(85)	(3)	(33)	(2)	(123)	(6%)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	(200)	(10)	(79)	(5)	(294)	(15%)
Interni limit neto kamatnog prihoda	(50)	(10)	(59)	(1)	(120)	(6%)

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

OBJAVA U SKLADU S 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.

8. 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,
- 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, sukladno HNB-ovoj Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (NN120/2016) te ažuriranim EBA-inim (European Banking Authority) Smjernicama o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje („EBA/GL/2015/08“1), je iznosila:

Valuta u milijunima HRK	Standardni šok
HRK	(245)
EUR	(53)
OSTALO	(3)
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	301
REGULATORNI KAPITAL	8.362
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100	3,6%

9. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

U skladu sa Smjernicama EBA-e o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom na temelju članka 435. Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2017/1), Banka objavljuje sljedeće:

- **OBJAVA CILJEVA I POLITIKA UPRAVLJANJA LIKVIDNOSNIM RIZIKOM**

Strategije i postupci u upravljanju likvidnosnim rizikom

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

- Tržišnog rizika likvidnosti, 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 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. Na primjer, procjena budućeg novčanog toka treba se temeljiti na preostalom razdoblju do dospjeća i to na način da se koristi posljednji mogući datum namirenja potraživanja za priljeve te najraniji mogući datum plaćanja obveza za odljeve;

Granularnost - Banka je dužna osigurati dovoljnu razinu detalja dostatnu za kvalitetnu analizu i mjerenje rizika likvidnosti. Navedeno omogućava kvalitetnu analizu dinamike rezultata te detaljnijeg istraživanja kako bi se identificirali ključni pokretači rizika;

Pravodobnost - Banka je dužna imati pravovremene i pravodobne informacije i u skladu sa stanjem na tržištu, postaviti učestalost izvještavanja o riziku likvidnosti.

Banka kroz strategiju rizika definira, među ostalim, apetit za rizik likvidnosti kao dio sklonosti preuzimanju rizika. U skladu sa time su definirana ključna načela likvidnosti kako bi se osiguralo da postoje postupci za upravljanje profilom rizika likvidnosti te da su u strategiji rizika određena strateška ograničenja. Navedeno se dalje prenosi u operativna ograničenja i upravljanje rizikom likvidnosti.

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Struktura i organizacija funkcije za upravljanje likvidnosnim rizikom (uprava, statut, ostali aranžmani)

Organizacijske jedinice uključene u Upravljanje rizikom likvidnosti:

Sektor upravljanja aktivom i pasivom (ALM) zadužen je za upravljanje likvidnošću u suradnji s Direkcijom trgovanja, zadužen je za donošenje strategije likvidnosti i financiranja te utvrđivanje kratkoročnih i dugoročnih planova financiranja Banke i EBC Grupe, poštivanje regulatornih i internih limita rizika likvidnosti. ALM čine dvije službe – Služba likvidnosti i ulaganja te Služba analiza i FTP sustava.

Sektor upravljanja rizicima zadužen je za implementaciju metoda i modela kontrole i upravljanja rizikom likvidnosti, mjerenje, praćenje, interno i regulatorno izvještavanje, sudjelovanje u određivanju limita i njihovoj kontroli. Inicira odgovarajuće korake (eskalaciju) u slučaju kršenja limita. Sveobuhvatno i ažurno dokumentira modele korištene za analizu rizika likvidnosti, te provodi procjenu materijalnosti rizika za rizik likvidnosti.

Sektor unutarnje revizije zadužen je za periodičnu reviziju ukupnog okvira upravljanja likvidnošću Banke kao i za provjeru usklađenosti s važećim zakonskim i regulatornim okvirom.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor) zadužen je za usvajanje i implementaciju strategije i metodologije za upravljanje rizikom likvidnosti te sve potrebne dokumentacije, odobravanje strukture i visine limita, te akcijski plan za svođenje unutar zadanih limita. U kriznim razdobljima zadužen je za odobravanje aktivnosti poboljšanja likvidnosti. Zaduježen je za odobravanje svih novih alata za mjerenje likvidnosti koji su implementirani u Banci u skladu s lokalnom regulativom.

Uprava i Nadzorni odbor zaduženi su za razvoj strategije, politika i praksi za upravljanje rizikom likvidnosti te preispitivanje informacija o kretanjima likvidnosti Banke.

Odbor za operativno upravljanje likvidnošću (OLC odbor) zadužen je za kontinuirano praćenje tržišta i likvidnosti, prijedlog akcijskih planova i mjera, upravljanje krizom te komunikaciju.

Područje primjene i vrsta sustava izvješćivanja i mjerenja likvidnosnog rizika

Sukladno najboljim tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem regulatorno propisanih mjera i redovnih izvještaja. Praćenje ključnih pokazatelja rizika likvidnosti provodi se od unutar dnevno do kvartalno, a pojedini izvještaji se rade po potrebi i češće od definiranog. Izvještavanje je definirano kroz regulatorna izvješća (kao što su LCR, NSFR, ALMM, opterećenost imovine, planovi financiranja), interna izvješća (kao što su analiza perioda izvještavanja, strukturni koeficijent likvidnosti, mjesečni izvještaj) te javno objavljivanje (kao što su Godišnje izvješće, Javna objava bonitetnih zahtjeva).

Sektor upravljanja rizicima je odgovoran za kontinuirano i brzo utvrđivanje i mjerenje procjene rizika likvidnosti i izvještavanje o riziku likvidnosti. Svi regulatorni zahtjevi se izvještavaju na pojedinačnoj razini, dok za potrebe internog izvještavanja i praćenja likvidnosti te u sklopu definiranja i upravljanja sklonosti preuzimanja riziku, pokazatelji likvidnosti se prate na konsolidiranoj razini, za sve kreditne institucije. Sveobuhvatno izvještavanje mjera likvidnosti je obuhvaćeno je kroz mjesečna ALCO izvješća. Dodatno, za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti Grupe, Banka također mjeri i izvještava o koeficijentu konsolidirane likvidnosne pokrivenosti.

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Politike zaštite od rizika i smanjenja likvidnosnog rizika te strategije i postupci za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika

Početna točka za upravljanje rizikom likvidnosti je definicija i identifikacija različitih vrsta rizika likvidnosti kroz samo upravljanje rizikom likvidnosti, procjenu značajnosti rizika i proces odobrenja novog proizvoda.

Sklonost preuzimanja rizika dio je izjave o sklonosti preuzimanja rizika i sadržava obvezujuće limite za poslovne aktivnosti u smislu razmatranja likvidnosti, te nadopunjuje ključna načela upravljanja rizikom likvidnosti i prenosi se u operativne limite uključene u postupke svakodnevnog upravljanja rizikom.

Upravljanje kratkoročnom i dugoročnom likvidnošću, uključujući rezerve likvidnosti, odgovornost je Sektora upravljanja aktivom i pasivom. Uključuje uspostavljanje strategije likvidnosti i uspostavljanje redovitog plana financiranja, kao i razvoj planova postupanja u kriznim situacijama i provedbu povezanih sustava ranog upozoravanja koji omogućavaju prepoznavanje vrste i ozbiljnosti krize što je ranije moguće.

Banka je uspostavila čvrst okvir za upravljanje rizikom likvidnosti kojim se osigurava njezina dovoljna likvidnost, uključujući i zaštitu u obliku neopterećene, visokokvalitetne likvidne imovine, kako bi mogla podnijeti niz stresnih događaja, uključujući one koji se odnose na gubitak ili pogoršanje kako neosiguranih tako i osiguranih izvora financiranja.

Testiranje otpornosti na stres ključni je alat na razini Banke za upravljanje rizicima, te ujedno odražava karakteristike portfelja te razdoblje u kojem se Banka može zaštititi od rizika ili kako upravljati rizikom u stresnim uvjetima na tržištu. Rizik likvidnosti se razmatra i u okviru niza različitih vrsta testiranja otpornosti na stres, uključujući sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres, plan oporavka te analiza perioda preživljavanja.

Definirana je tolerancija izloženosti riziku, koja je odrađena u skladu s poslovnim planovima, donesenom strategijom, cjelokupnom sklonošću preuzimanju rizika i ulogom kreditne institucije u financijskom sustavu.

Izjava koju je odobrilo upravljačko tijelo o primjerenosti sustava upravljanja institucije likvidnosnim rizikom kojom se jamči da su sustavi upravljanja likvidnosnim rizikom na snazi primjereni s obzirom na profil i strategiju institucije

Upravljanje rizikom likvidnosti je zadovoljavajuće, odnosno rizikom likvidnošću se upravlja na adekvatan način, uspostavljeni su učinkoviti limiti, sustavi kontrola i linije izvještavanja, strategija i plan u slučaju kriznih situacija.

Procjena rizika likvidnosti provodi se u sklopu Direkcije upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizikom, ALM-a i Sektor financijskih tržišta. Kontinuirano se razmatra primjerenost primjene korištenih metodologija te mogućnost unapređivanja cjelokupnog procesa. Jednom godišnje prilikom revizije dokumentacije u obzir se uzimaju i potrebne promjene nastale kao rezultat promjene poslovne prakse, strategije rizika i sl. Provodi se interna revizija od nadležne organizacijske jedinice Banke koja također može uočiti određene slabosti i nedostatke te dati određene prijedloge kako bi se proces unaprijedio, a koje se uvažavaju od strane Sektora upravljanja rizicima. Rizik likvidnosti se razmatra i u okviru niza različitih vrsta testiranja otpornosti na stres uključujući sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres, plan oporavka i analiza perioda preživljavanja. Ključni alat za mjerenje rizika insolventnosti je analiza perioda preživljavanja koja koristi dinamičnu metodologiju mjerenja rizika likvidnosti.

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Kratka izjava o likvidnosnom riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo kojom se sažeto opisuje ukupni profil rizičnosti likvidnosnog rizika institucije povezan s poslovnom strategijom. Navedena izjava uključuje ključne udjele i brojčane podatke (osim onih već obuhvaćenih u Prilogu II. ovim smjernicama) koje vanjskim interesnim skupinama pružaju cjelovit pregled načina na koji institucija upravlja likvidnosnim rizikom kao i načina na koji je profil rizičnosti likvidnosnog rizika institucije povezan s tolerancijom rizika koju odredi upravljačko tijelo

Banka je definirala i provela Strategiju rizika ESB grupe, kojeg na godišnjoj bazi odobravaju Uprava i Nadzorni odbor. Strategija rizika ESB grupe definira, među ostalim, apetit za rizik likvidnosti kao dio Izvještaja o sklonosti preuzimanju rizika. U skladu s definiranjem i upravljanjem sklonosti preuzimanja rizika, ključna načela likvidnosti su definirana kako bi se osiguralo da postoje postupci za upravljanje profilom rizika likvidnosti te da su u Strategiji rizika ESB grupe određena strateška ograničenja koja se dalje prenose u operativna ograničenja i politike za upravljanje rizikom likvidnosti, te predstavljaju ključne ciljeve koje je potrebno postići sljedećih godina i pokazuje da je Banka posvećena daljnjem razvoju svog okvira za upravljanje rizikom likvidnosti.

Profil rizičnosti rizika likvidnosti institucije koji je odobrilo upravljačko tijelo definiran je Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika, kojim je definirana minimalna zahtijevana razina LCR omjera – regulatornog omjera kojim se mjeri izloženost kreditne institucije riziku likvidnosti. Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika za 2017. godinu definirano je „zeleno“ (poželjno) područje iznad 110%, „žuto“ (područje upozorenja) između 100% - 110%, te „crveno“ (negativno područje) ispod 100%.

Strategijom upravljanja likvidnošću za 2017. godinu, koju je odobrilo upravljačko tijelo banke, na bazi planskih podataka razvoja bilance banke za slijedećih pet poslovnih godina, napravljena je projekcija LCR regulatornog omjera i ona je za sve projicirane godine iznad minimalno definiranog omjera prihvaćenog Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika:

Projekcija	2017	2018	2019	2020	2021
LCR	174%	158%	151%	152%	155%

Banka također definira upravljanje likvidnošću u lokalnoj grupi, definirani principi trebaju biti ispunjeni u procesu upravljanja likvidnošću lokalne grupe koja uključuje Erste Bank Podgorica, Erste Card Club, Erste Factoring i S-Leasing. ALM koordinira upravljanjem likvidnošću u lokalnoj grupi, dok je Grupni ALM odgovoran za upravljanje likvidnošću u Holdingu i u cijeloj Erste Grupi.

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

- OBJAVA RAZINE LCR-a

Područje konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinica (HRK milijuna)									
Tromjesečje završava		31. ožujak 2017.	30. lipanj 2017.	30. rujan 2017.	31. prosinac 2017.	31. ožujak 2017.	30. lipanj 2017.	30. rujan 2017.	31. prosinac 2017.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)					9.975	10.599	10.695	10.877
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća	28.024	28.093	28.213	28.347	2.414	2.399	2.389	2.376
3	<i>Stabilni depoziti</i>	8.565	8.960	9.356	9.790	428	448	468	489
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	19.459	19.133	18.857	18.557	1.986	1.951	1.921	1.887
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	12.532	12.204	11.712	11.571	4.631	4.552	4.381	4.487
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	6.161	6.521	6.710	6.847	1.309	1.389	1.424	1.447
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorene strane)</i>	6.371	5.631	4.950	4.646	3.322	3.111	2.905	2.962
8	<i>Neosigurani dug</i>	0	52	52	78	0	52	52	78
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	4.841	4.146	3.683	3.818	1.888	1.011	366	439
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala</i>	1.545	663	22	93	1.545	663	22	93
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	3.296	3.483	3.661	3.725	343	348	344	346
14	Druge ugovorne obveze financiranja	33	161	300	439	2	32	57	90
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	2.238	2.245	2.278	2.361	168	140	114	118
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					9.103	8.134	7.307	7.510
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. Obratne repo transakcije)	1.400	1.727	2.090	2.242	85	95	85	66
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.946	2.137	2.101	2.089	1.525	1.759	1.760	1.746
19	Ostali novčani priljevi	1.546	663	14	63	1.546	663	14	63

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

OBJAVA RAZINE LCR-a (NASTAVAK)

EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)	X				0	0	0	0
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)	X				0	0	0	0
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	4.892	4.527	4.205	4.394	3.156	2.517	1.859	1.875
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%</i>	4.892	4.527	4.205	4.394	3.156	2.517	1.859	1.875
UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST									
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	X				9.975	10.599	10.695	10.877
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	X				5.949	5.618	5.448	5.636
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	X				173%	190%	197%	194%

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

- **OBJAVA DALJNJIH OBJAŠNJENJA STAVKI UKLJUČENIH U OBRAZAC ZA OBJAVU LCR-A**

Koncentracija izvora financiranja i likvidnosti

Koncentracija izvora sredstava postoji kada struktura izvora sredstava čini Banku ranjivom na pojedinačni događaj ili pojedinačni faktor, kao značajno i iznenadno povlačenje sredstava ili nedovoljan pristup novim izvorima sredstava.

Analiza treba biti usmjerena na koncentracije pružatelja izvora sredstava, financiranja po tipu proizvoda, visoko likvidne trenutno utržive imovine kao i unutar-grupno financiranje. Procjena rizika koncentracije pružatelja izvora sredstava temelji se na Herfindahl-Hirschmann indeksu (HHI) i provodi se mjesečno. Kao opće prihvaćena praksa upravljanja likvidnošću koja je preporučena od strane regulatora, Banka nadzire koncentraciju u svim izvorima sredstava, osobito kod izvora od strane gospodarstva koji su puno volatilniji od građanstva. Potrebno je osigurati da su izvori sredstava od strane financijskog tržišta dovoljno diversificirani kako bi se održavala pravovremena dostupnost izvora s odgovarajućim rokom dospijeca i uz razumne troškove. Koncentracija pojedinačnih ili grupe povezanih osoba pružatelja izvora sredstava i vrste proizvoda nadziru se izračunavajući sljedeće omjere:

- koncentracija top 10 pružatelja sredstava ili grupe povezanih klijenata,
- koncentracija značajnih vrsta proizvoda, posebno izvori od strane građanstva, a posebno izvori od strane financijskog tržišta,
- koncentracija po valuti (za sve značajne valute),
- koncentracija rezerve likvidnosti.

Izloženosti izvedenica i potencijalni pozivi za kolateralom

Banka uzima u obzir odljeve i priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana iz izloženosti izvedenica na neto osnovi u skladu s člankom 21 Delegirane uredba Komisije (EU) 2015/61.

Banka je u obvezi razmjenjivati kolaterale za transakcije s OTC izvedenicama koje se ne poravnavaju posredstvom središnje druge ugovorne strane od 1. ožujka 2017. (EMIR).

EMIR je uveo obvezu transparentnog izvještavanja regulatora o transakcijama OTC izvedenicama kako bi regulatori unutar EU mogli nadzirati i ako je potrebno, istražiti one transakcije koje nisu sklopljene u skladu sa zakonskim propisima.

Ugovorne strane koje su obveznici primjene odredbi EMIR-a moraju razmjenjivati kolaterale ako prelaze definirani prag, te se prate izloženosti i izračun potrebnog kolaterala za što se koristi grupna web aplikacija koja podržava sve regulatorne i strateške potrebe upravljanja kolateralima.

Na temelju navedenog je vidljivo da Banka dnevno prati i vrši vrednovanje i razmjenu kolaterala, te time prikazuje samo potreban iznos kolaterala. Zasebno se u LCR dodaje i dodatni odljev koji odgovara potrebama za kolateralom koji bi proizašao iz utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama po pristupu zasnovanom na povijesnim podacima (Historical Look-Back Approach, HLBA).

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Valutna neusklađenost u LCR-u

Banka osigurava i valutnu usklađenost svoje likvidne imovine i svojih neto likvidnosnih odljeva kako bi se spriječilo da prekomjerna valutna neusklađenost ugrozi sposobnost Banke da upotrebljava zaštitne slojeve likvidnosti za ispunjavanje likvidnosnih odljeva u određenoj valuti tijekom razdoblja stresa. Banka u potpunosti osigurava valutnu usklađenost, što je vidljivo kroz zadovoljavanje LCR omjera, u totalu, kao i za pojedinačne valute, odnosno održavanjem istog iznad potrebne regulatorne razine bez dodatnih ograničenja na LCR omjer ili udio neto likvidnih odljeva za pojedine valute.

Opis stupnja centralizacije upravljanja likvidnosnim rizikom i interakcija među članicama grupe

Banka u potpunosti surađuje sa Grupom kod implementacija metodologija i regulativa, te samim time osigurava usklađenost sa Grupom. Pristup Banke je prikupljati podatke iz različitih izvora podataka u članicama i spajati sa centraliziranim podacima kako bi se zadovoljili zahtjevi o izvješćivanju o likvidnosti. Također, ti podaci se šalju i u Grupu, ali Banka samostalno izrađuje sve regulatorne i interne izvještaje o likvidnosti. Klasifikacija i agregacija novčanih tokova implementirane su kroz interne sustave i alate Banke.

Ostale stavke u izračunu LCR-a koje nisu obuhvaćene u obrascu za objavu LCR-a, no koje institucija smatra relevantnim za svoj likvidnosni profil

Banka u potpunosti zadovoljava regulatorno definirani LCR omjer te je unutar zadanog limita. Premda je obaveza Banke mjesečno izvještavanje LCR-a, Banka i dnevno prati i usklađena je sa regulatorno zadanim LCR pokazateljem, kako u totalu, tako i za sve značajne valute. Osim samog omjera, Banka redovito prati i sastav zaštitnog sloja likvidnosti prema stupnju imovine, ispunjavajući sve definirane limite unutar Delegirane uredbe komisije (EU) 2015/61.

10. OPERATIVNI RIZIK

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

Banka uključuje reputacijski rizik u operativni rizik za potrebe procjene rizika budući da su te dvije vrste rizika usko povezane (npr. većina događaja operativnog rizika imaju velik utjecaj s obzirom na reputaciju).

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 strukturu, te resurse za upravljanje operativnim rizikom,
4. proces upravljanja operativnim rizikom, koji uključuje:
 - a) utvrđivanje operativnog rizika
 - b) procjenu, mitigaciju i prihvaćanje operativnog rizika (ovladavanje),
 - c) kvantificiranje operativnog rizika,
 - d) praćenje i kontrolu te izvještavanje o operativnom riziku.
5. upravljanje kontinuitetom poslovanja,
6. utvrđivanje i održavanje kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Proces upravljanja operativnim rizikom

Banka utvrđuje inherentni i rezidualni operativni rizik u svim materijalno značajnim procesima i sustavima Banke.

Operativni rizik pod utjecajem je različitih čimbenika koje je potrebno uzeti u obzir pri određivanju izloženosti Banke tom riziku te se navedeni čimbenici mogu grupirati u više kategorija, kao npr. gospodarsko i poslovno okruženje, procesi, sustavi itd.

Prilikom određivanja izloženosti Banke operativnom riziku koristi se niz kvalitativnih i kvantitativnih instrumenata.

Kvantitativna analiza operativnog rizika uključuje prikupljanje podataka o unutarnjim i vanjskim gubicima, pri čemu je naglašena važnost klasifikacije i kvalitete podataka potrebnih za kvantificiranje operativnog rizika.

U svrhu kvalitativne analize redovito se provodi samoprocjena rizika i kontrola pri čemu se za sve utvrđene visoke rizike gdje unutarnje kontrole nisu primjerene ili dostatne moraju definirati korektivne mjere od strane nadležne organizacijske jedinice s ciljem mitigacije operativnog rizika.

Za potrebe utvrđivanja operativnog rizika uspostavljeni su i ključni pokazatelji rizika koji se mjere i pravodobno ukazuju na promjene u profilu operativnog rizika.

Banka je osigurala procjenu operativnog rizika za sve nove proizvode, aktivnosti, procese i sustave kako bi menadžment Banke bio uključen u proces upravljanja promjenama koji obuhvaća i značajne korporativne događaje (kao što su spajanja, preuzimanja, preraspodjele i restrukturiranje) ili nova tržišta.

10. OPERATIVNI RIZIK (NASTAVAK)

Uz prikupljanje podataka o gubicima, Banka provodi analizu scenarija kako bi se procijenili mogući budući gubici s kojima se Banka još nije suočila.

Ovladavanje operativnim rizikom provodi se za utvrđeni operativni rizik u svim aktivnostima, proizvodima i procesima Banke. Ovladavanje operativnim rizikom podrazumijeva preventivne i korektivne aktivnosti, odnosno metode, kriterije i postupke s ciljem prihvatanja, 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.
- **Prihvatanje** podrazumijeva donošenje formalne odluke o prihvaćanju operativnog rizika od strane nadležnog tijela odlučivanja.

Ukupna razina operativnog rizika koja se prihvaća dobiva se na temelju matrice za skaliranje rizika koja je kombinacija vjerojatnosti i utjecaja operativnog rizika, kao i odluke o riziku, odnosno odluke o mitigaciji ili prihvaćanju operativnog rizika utvrđenog kroz instrumente za upravljanje operativnim rizikom ili bilo koju drugu odluku koja uključuje operativni rizik. Svako donošenje odluka o prihvaćanju operativnog rizika treba se temeljiti na odgovarajućoj ravnoteži rizika, troškova mitigacije i koristi.

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

Uprava Banke informirana je o operativnom riziku putem kvartalnog izvješća o operativnom riziku, a na minimalno kvartalnoj osnovi održava se i Odbor za upravljanje nefinancijskim rizicima.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja osigurava da su utvrđeni kritični poslovni procesi Banke stalno dostupni, kako u hitnim, tako i u kriznim situacijama kroz mjere planirane za takve situacije, uključujući preventivne mjere potrebne za izbjegavanje rizika, odnosno za smanjivanje njegove vjerojatnosti i posljedica.

Kapitalni zahtjev

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik primjenjuje Standardizirani pristup sukladno Glavi III. Uredbe, članak 317., dok članice Grupe primjenjuju jednostavni pristup sukladno članku 315. iste Glave 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.

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

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 447 UREDBE

EU CR10 – IRB (vlasnička ulaganja)

Vlasnička ulaganja	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponderi rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Vlasnička ulaganja koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	40	-	190%	40	75	6
Vlasnička ulaganja koja kotiraju na burzi	2	-	290%	2	6	-
Ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima	112	-	370%	112	415	33
Ukupno	154	-		154	496	39

Vlasnička ulaganja u knjizi banke

Vlasnička 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	138	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	137	
koja kotiraju na burzi	1	1
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	54	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	54	
koja kotiraju na burzi	-	-
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.

12. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

OBJAVA U SKLADU S 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.

12. 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 monitoring vrijednosti se provodi 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 stambene nekretnine koje osiguravaju izloženosti veće od 20.000.000 kn naknadna vrednovanja se provode od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja svake tri godine, dok je u godinama između obavezno napraviti jednom godišnje monitoring procjene (tzv. mišljenje na procjenu) nekretnine.

Za poslovne nekretnine naknadna vrednovanja se provode od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja svake tri godine, dok je u godinama između 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, efektivni ponder kao i evidencija i monitoring vrijednosti kolaterala.

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

EU CR3 – Tehnike smanjenja kreditnog rizika– Pregled

		Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1	Ukupni krediti	48.573	7.180	3.703	3.477	-
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	9.797	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	60.699	16.514	12.616	3.898	-
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	2.121	26	24	2	

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

Kategorije izloženosti	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
1 Središnje države ili središnje banke	7.395	3	7.395	1	1.647	8,81
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	895	28	895	12	644	3,45
3 Subjenti javnog sektora	2.846	189	228	2	92	0,49
4 Multilateralne razvojne banke	247	-	276	6	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	150	67	139	68	79	0,42
7 Trgovačka društva	3.378	1.300	2.685	430	3.048	16,31
8 Stanovništvo	3.698	1.492	3.689	309	2.998	16,04
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	828	-	828	-	318	1,70
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	676	4	676	-	850	4,55
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjenti za zajednička ulaganja	139	-	139	-	139	0,74
15 Vlasnička ulaganja	10	-	10	-	13	0,07
16 Ostale stavke	858	-	903	-	733	3,92
17 Ukupno	21.120	3.083	17.863	828	10.561	

13. ZALOŽENA IMOVINA

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 443 UREDBE

U 2017. godini na razini Grupe medijan omjera ukupnoga iznosa založene imovine iznosi 11,53%, a pojedinačno za Banku 12,46%. 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 svojih poslovnih aktivnosti koristi depozitnu bazu klijenata, a potom depozitne i kreditne linije ostalih financijskih institucija i 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, zalog imovine u svrhu osiguranja povoljnih izvora financiranja, te repo poslovi. 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 te kredita plasiranih državi. 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 svrhu 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	7.662		58.440	
030	Vlasnički instrumenti	137	137	137	137
040	Dužnički vrijednosni papiri	1.906	1.919	7.264	7.297
120	Ostala imovina	5.621		50.924	

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	230	2.103
150	Vlasnički instrumenti	-	86
160	Dužnički vrijednosni papiri	230	2.018
230	Ostali primljeni kolateral	-	-
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

13. ZALOŽENA IMOVINA (NASTAVAK)

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze		Pripadajuće 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	1.270	7.798

14. PROTUCIKLIČKI KAPITAL

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 440 UREDBE

Grupa računa protuciklički zaštitni sloj kapitala na konsolidiranoj osnovi. Na dan 31. prosinca 2017. godine samo nekoliko zemalja (Hong Kong, Norveška, Švedska, Češka, Slovačka) je imalo stopu protucikličkog kapitala različitu od nule što je rezultiralo stopom protucikličkog sloja specifičnog za instituciju od 0%.

Tablica niže prikazuje geografsku distribuciju kreditne izloženosti relevantnu za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala te stopu protucikličkog zaštitnog sloja specifičnu za instituciju na razini Grupe na dan 31. prosinca 2017. Tablica je pojednostavljena, prikazuje pojedinačno samo zemlje čija je stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala različita od nule. Ostale zemlje su grupirane.

	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost		Kapitalni zahtjevi				Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno		
Republika Hrvatska	6.621	35.267	-	-	-	-	2.088	1	-	2.089	0,89	0,00%
Ostale europske zemlje	2.567	341	-	-	-	-	191	-	-	191	0,08	0,00%
Zemlje europske unije	428	81	-	-	-	-	32	-	-	32	0,01	0,00%
Sjedinjene Američke Države	16	86	-	-	-	-	26	-	-	26	0,01	0,00%
Ostale zemlje	15	4	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	0,00%
Kraljevina Norveška	-	27	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	2,00%
Kraljevina Švedska	2	3	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	2,00%
Češka	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,50%
Slovačka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,50%
Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,25%
UKUPNO	9.649	35.810	-	-	-	-	2.339	1	-	2.340		

14. PROTUCIKLIČKI KAPITAL (NASTAVAK)

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju:

Ukupan iznos izloženosti riziku	29.274
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,0%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

15. POLITIKA PRIMITAKA

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 450 UREDBE

(1) Politika primitaka ESB Grupe za 2017. godinu ažurirana je dva puta, prvi puta u studenom 2016. te ponovo u rujnu 2017. godine, kako bi se uskladila s Politikom primitaka Erste grupe i Odlukom o primicima radnika iz 2017. godine. Politika primitaka ESB grupe usvojena je od strane Uprave Banke, Odbora za primitke Banke i Nadzornog odbora Banke, a primjenjuje se na Banku i ESB Grupu.

(2) Politika primitaka pruža okvir za nagrađivanje ESB Grupe na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj razini i razini svakog pojedinog društva. Za svako društvo ESB grupe usvojena je Politika primitaka koja je usklađena s Politikom primitaka ESB Grupe te između Politika primitaka Banke i povezanih društava nema razlike u pristupu različitim kategorijama identificiranih radnika.

(3) U odnosu na Politiku primitaka za 2016. godinu nije bilo značajnijih izmjena. Osnovne izmjene odnosile su se na usklade s Odlukom o primicima radnika (NN 31/2017), ili usklađivanje pojedinih odredbi s politikom primitaka Erste grupe. Takve izmjene utjecale su na bolju definiciju pojedinih odredbi, jasnije povezivanje isplate varijabilnih primitaka s procesom upravljanja rizicima i slično, ali nisu imale značajnog utjecaja na način postupanja i osnovne prakse i politike koje primjenjuje ESB Grupa.

(4) Sukladno zahtjevima u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 604/2014, Banka je usvojila Proceduru za utvrđivanje identificiranih radnika koja opisuje zadatke, odgovornosti i glavne korake vezane za proces utvrđivanja, dokumentaciju i odobrenja popisa identificiranih radnika unutar ESB Grupe i pojedinačnih institucija ESB Grupe.

(5) Banka je osnovala Odbor za primitke, tijelo Nadzornog odbora odgovorno za donošenje odluka vezanih za Politiku primitaka, a koje obavlja poslove propisane pozitivnim propisima te ostale poslove navedene u Članku 8. Odluke o primicima radnika i članku 2.4. Smjernica o dobrim politikama nagrađivanja. Društva ESB grupe nisu identificirana kao značajna u smislu Odluke o primicima te nemaju osnovan Odbor za primitke, već odluke vezane za usvajanje Politike primitaka i ostale odluke vezane uz provođenje Politike primitaka i isplatu varijabilnih primitaka u tim društvima donose nadležni Nadzorni odbori.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Nadzorni odbor Banke revidira opće principe Politike primitaka, dopunjava ju ukoliko je potrebno i odgovoran je za njeno provođenje. Provođenje politike primitaka revidira se minimalno jednom godišnje od strane interne revizije Banke, kako bi se utvrdila sukladnost s regulativom, politikama i procedurama koje je usvojio Nadzorni odbor.

Odgovornosti i zadaci Nadzornog odbora u Politici primitaka usklađeni su s člankom 5. Odluke o primicima. Dizajn i provođenje politike primitaka za Banku i povezana društva koordiniraju ljudski potencijali Banke, zajedno s funkcijama upravljanja rizicima, usklađenosti, pravnih poslova i kontrolinga.

Proces postavljanja ciljeva koordiniraju ljudski potencijali ESB Grupe. Funkcije upravljanja rizicima i kontrolinga ESB Grupe nadziru rezultate vezane za upravljanje rizicima i daju ocjenu ukupnog učinka za ciljeve u sklopu godišnjeg ciklusa upravljanja učinkom za Banku, ESB Grupu i više rukovodstvo. Odluke o malusu i povratu primitaka donose se u zavisnosti od svakog pojedinog slučaja od strane Uprave te funkcija ljudskih potencijala i usklađenost za identificirane radnike koji nisu članovi Uprave te od strane Odbora za primitke i Nadzornog odbora u slučaju kada se radi o identificiranim radnicima koji su članovi Uprave.

Utvrđivanje identificiranih radnika Banke i pojedinih društava ESB Grupe koordiniraju ljudski potencijali ESB Grupe u suradnji s poslovnim funkcijama te funkcijama upravljanja rizicima, usklađenosti i pravnih poslova.

(6) Varijabilni primici povezani su sa uspjehom poslovanja te se isplaćuju za održivu uspješnost na razini individualne institucije, grupe institucija (Banka i društva koje Banka konsolidira) i individualnog učinka pojedinca. Kriteriji za određivanje i isplatu varijabilnih primitaka povezani su sa stupnjem ostvarivanja ciljeva u sklopu godišnjeg ciklusa upravljanja učinkom i razvojem te su definirani posebnim odlukama i bonusnim shemama. Varijabilni primici mogu biti dodijeljeni i isplaćeni samo u slučaju da je takva isplata održiva u odnosu na financijsku situaciju Banke i grupe 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.

Kao ciljevi uspješnosti minimalno se promatraju:

- financijski rezultat;
- pokazatelj adekvatnosti kapitala;
- ispunjenje godišnjih strateških ciljeva u skladu sa strateškim dijalogom i revizijom;
- rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i vremenski okvir ostvarene dobiti.

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 u postotku bonusne mogućnosti koja se može isplatiti određenoj kategoriji, o čemu se odluka donosi po završetku poslovne godine.

Politika primitaka također definira vrste osnovnih bonusnih shema koje se mogu primijeniti u Banci ili povezanom društvu za isplatu varijabilnih primitaka. Svi zaposlenici mogu sudjelovati u isplati bonusa, sukladno definiranim pravilima pojedinih bonusnih shema te ostalim uvjetima navedenima u ovom poglavlju i politici primitaka.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Promjene u uspješnosti odražavaju se na varijabilne primitke u dijelu usklađivanja bonusne mase s ostvarenim rezultatima. Kod određivanja ukupnog iznosa predviđenog za varijabilne primitke na razini poslovne godine, uzima se u obzir, osim ugovorene bonusne mogućnosti radnika i trenutno važećih bonusnih shema, ukupan učinak ESB grupe i svakog društva, relevantne rizike kojima je svako društvo izloženo. Određivanje bonusne mase i isplate iz bonusne mase vezano je uz ocjenu kriterija koji se odnose na učinak i dugoročnu održivost. Bonusna masa određuje se na početku razdoblja evaluacije te se revidira na kraju razdoblja ocjenjivanja, te može varirati između 0% i 120%.

Bonusna masa može biti podijeljena na nekoliko dijelova te se različiti kriteriji mogu upotrijebiti na različite segmente, s tim da se minimalno promatraju dolje navedeni kriteriji:

- financijski rezultat;
- pokazatelj adekvatnosti kapitala;
- ispunjenje godišnjih strateških ciljeva u skladu sa strateškim dijalogom i revizijom;
- rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i vremenski okvir ostvarene dobiti.

(7) 1. ESB Grupa podržava sustav nagrađivanja koji uključuje ravnotežu između novčanih i nenovčanih nagrada i priznanja, kao i fiksnih i varijabilnih primitaka. Osnova za sustav materijalnog nagrađivanja, odnosno principe Politike primitaka su:

- poslovna strategija, ciljevi, korporativna kultura, vrijednosti i dugoročni interesi ESB grupe;
- ukupni učinak Banke i ESB Grupe, učinak organizacijske jedinice, odnosno divizionalizirane organizacijske jedinice i učinak pojedinca.

Sustav materijalnog nagrađivanja, fiksni i varijabilni, mora biti konzistentan, poticati zdravo i efikasno upravljanje rizicima te ne smije poticati preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku ili bilo koje društvo ESB grupe individualno ili na Grupnoj razini.

2. Učinak kao podloga za isplatu varijabilnih primitaka mjeri se kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima. Kvantitativni ciljevi obuhvaćaju financijske i druge poslovno specifične ciljeve, dok se kao kvalitativni ciljevi uzimaju u obzir ciljevi kao što su kvaliteta rada, zadovoljstvo klijenata, usklađenost i slično. Sve kategorije radnika, uključujući i visoko rukovodstvo imaju ciljeve vezane uz kompetencije Erste grupe, odnosno ciljeve koji definiraju očekivane standarde ponašanja, s minimalnim ponderom od 25% u ukupnim ciljevima.

3. Varijabilni primici vezani su uz održivost i ne smiju promicati pretjerano preuzimanje rizika.

Ciljevi učinka i varijabilno nagrađivanje povezani su sa strateškim indikatorima, sklonošću preuzimanja rizika, vrijednostima i dugoročnim interesima ESB grupe i svakog društva posebno. Varijabilni primici moraju biti povezani sa:

- rizicima, kapitalom, likvidnošću, učinkom, kao i vjerojatnošću i vremenom potrebnim za ostvarenje profita svakog društva;
- učinku na konsolidiranoj i pojedinačnoj osnovi (ESB grupa i svako društvo posebno);
- učinku poslovne cjeline (sektor, direkcija, društvo);
- učinku pojedinaca.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

4. Varijabilni primici isplaćuju se u novcu, a varijabilni primici identificiranih radnika isplaćuju se u novcu i instrumentima.

Instrument za koji se veže isplata 50% varijabilnog dijela primitaka identificiranim radnicima su fantomske 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 ili čija vrijednost se utvrđuje na bazi vrijednosti redovne dionice Erste Group Bank AG na dan dodjele varijabilnih primitaka, s tim da u oba slučaja njihova vrijednost kod isplate ne može biti veća od vrijednosti na dan utvrđivanja primitaka. Dodijeljene fantomske dionice moraju se zadržati tijekom razdoblja zadržavanja od 1 godine, odnosno mogu se iskoristiti protekom godine u kojoj su dodijeljene. Razdoblje zadržavanja je isto za sve identificirane radnike.

5. Za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, fiksni primici su strukturirani na sljedeći način:

- fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika i
- ukupni godišnji fiksni primici tog radnika ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika u istom platnom razredu ili radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti.

Varijabilni primici isplaćuju se za ostvarene ciljeve u sklopu ciklusa upravljanja učinkom i razvojem, Pri određivanju ciljeva radnici koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija nagrađuju se u skladu s ostvarenjem ciljeva koji su povezani s njihovom funkcijom, neovisno o učinku poslovnih linija koje nadziru.

6. Kriteriji za određivanje fiksnih i varijabilnih primitaka usklađeni su sa Odlukom o primicima radnika (NN 31/2017).

7. 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 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, isplaćuje se u fantomskim dionicama Erste Group Bank AG. Vrijednost fantomske dionice 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 fantomske dionice moraju se zadržati tijekom razdoblja zadržavanja, odnosno mogu se iskoristiti protekom godine u kojoj su dodijeljene.

Banka i povezana društva neće isplatiti varijabilne primitke ili prenijeti prava iz fantomskih 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.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

U slučaju da dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka, varijabilni primici će se smanjiti upotrebljavajući jednu od sljedećih mjera:

- smanjenje primitaka tekuće poslovne godine;
- smanjenje isplata primitaka koji su prethodno odobreni, ali koji su odgođeni i još uvijek nisu isplaćeni (aktiviranjem odredbi o malusu);
- naknadno smanjenje isplata primitaka koji su prethodno zarađeni i koji su već isplaćeni (aktiviranjem odredbi o povratu primitaka).

Varijabilni primici u cijelosti su podložni smanjenju aktiviranjem odredbi o malusu i povratu primitaka, to jest varijabilni primici se aktiviranjem odredbi o malusu i povratu primitaka mogu smanjiti do 100%.

ESB Grupa može aktivirati malus ili tražiti povrat bilo kojeg isplaćenog varijabilnog primitka dodijeljenog ili isplaćenog unutar roka od pet godina. Kriteriji za primjenu malusa i povrata u politici primitaka usklađeni su s odredbama Odluke o primicima.

8. 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, dok društva ESB grupe nisu identificirana kao značajne kreditne institucije. Ipak, sva društva ESB Grupe u RH i inozemstvu koja su kreditne ili financijske institucije, imaju politike primitaka usklađene s politikom primitaka ESB Grupe.

9. Politikom primitaka definirana je dodjela zajamčenih varijabilnih primitaka i otpremnina u skladu s Odlukom o primicima. Identificirani radnik može primiti zajamčeni bonus u trenutku zapošljavanja u obliku gotovine. Takav zajamčeni bonus ograničen je na prvu godinu rada u društvu i može se isplatiti pod uvjetom da društvo ima solidnu i dovoljnu razinu kapitala. Isplata otpremnine mora odražavati dugotrajnu uspješnost i ne smije nagrađivati neuspjeh ili neprimjereno ponašanje.

(8) Za 2017. godinu glavna skupština nije donosila odluku o primjeni višeg odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka.

(9) Na razini ESB grupe ne koriste se različite vrste instrumenata za dodjelu varijabilnih primitaka.

(10) Na razini Erste grupe ne koriste se dugoročni planovi poticaja niti neuobičajene prakse nagrađivanja.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Podaci o primitcima za sve radnike

	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije	Svi ostali	Ukupno
Broj članova osoblja (broj radnika)	31	18							49
Ukupan broj radnika iskazan kao FTE			268,50	1.311,63	-	869,00	163,00	513,00	3.125,13
Ukupni primitci (u mil. HRK)	-	24	62	187	-	154	32	88	547
<i>Od toga: ukupni varijabilni primitci (u mil. HRK)</i>	-	7	9	21	-	12	2	7	58

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Podaci o primitcima za identificirane radnike

	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije	Svi ostali	Ukupno
Broj identificiranih radnika (broj radnika)	31	18							49
Ukupan broj identificiranih radnika iskazan kao FTE			7	6	-	24	8	26	71
Broj identificiranih radnika na položajima u višem rukovodstvu			7	5	-	22	7	26	67
Ukupni fiksni primitci (u mil. HRK)	-	18	4	3	-	11	4	9	49
<i>Od toga: fiksni u gotovini</i>	-	18	4	3	-	11	4	9	49
<i>od toga: više rukovodstvo</i>			4	2	-	11	3	9	29
<i>od toga: ostali identificirani radnici</i>			-	1	-	1	-	-	2
<i>Od toga: fiksni u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od toga: fiksni u ostalim vrstama instrumenata</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni varijabilni primitci (u mil. HRK)	-	6	1	1	-	3	1	1	13
<i>Od toga: varijabilni u gotovini</i>	-	3	1	1	-	2	1	1	9
<i>od toga: više rukovodstvo</i>			1	1	-	2	1	1	6
<i>od toga: ostali identificirani radnici</i>			-	-	-	-	-	-	-
<i>Od toga: varijabilni u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama</i>	-	3	-	-	-	1	-	-	4
<i>od toga: više rukovodstvo</i>			-	-	-	1	-	-	1
<i>od toga: ostali identificirani radnici</i>			-	-	-	-	-	-	-
<i>Od toga: varijabilni u ostalim vrstama instrumenata</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Podaci o primitcima za identificirane radnike

	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije	Svi ostali	Ukupno
Ukupan iznos varijabilnih primitaka ostvarenih u godini N koji su odgođeni (u mil. HRK)*	-	4	-	-	-	-	-	-	4
<i>Od toga: odgođeni varijabilni u gotovini za godinu N</i>	-	2	-	-	-	-	-	-	2
<i>Od toga: odgođeni varijabilni u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama za godinu N</i>	-	2	-	-	-	-	-	-	2
<i>Od toga: odgođeni varijabilni u ostalim vrstama instrumenata za godinu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Članak 450. točka (h) podtočka iii. CRR-a – ukupni iznos preostalih odgođenih varijabilnih primitaka dodijeljenih u prethodnim razdobljima, a ne u godini N (u mil. kn)	-	8	1	-	-	1	-	-	10

16. 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 nadzorno 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 – Sklonost preuzimanja rizika (Risk Appetite Statement)
- RbLL – maksimalni iznos plasmana temeljen na rejtingu (eng. Rating based Lending Limit)
- SKDD – Središnje klirinško depozitarno društvo (eng. Central Depository and Clearing Company)