



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 30. lipnja 2019. godine**

Zagreb, listopad 2019.

Objava bonitetnih zahtjeva u skladu s člankom 433 „Učestalost objave“ Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva („Uredba“), Smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 te u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama članak 165. i 166. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 30. lipnja 2019. godine kako slijedi:

PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA	3
1. OPĆI PODACI	6
1.1. OBUHVAT KONSOLIDACIJE	7
1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	9
2. REGULATORNI KAPITAL	17
3. KAPITALNI ZAHTJEVI	21
3.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA.....	23
4. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE.....	27
5. KREDITNI RIZIK	32
5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK.....	33
6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	50
7. OMJER FINACIJSKE POLUGE	58
8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	61
9. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA.....	64
10. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA.....	66
11. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	67
12. PROTUCIKLIČKI KAPITAL	71
13. POKRATE	72

PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTEJEVA

Objava obrazaca u skladu sa Smjernicama EBA/GL/2016/11 (Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013) nalazi se u sljedećim poglavljima:

Kvalitativni obrazac	Kvantitativni obrazac	Opis objave	Poglavlje
EU LI3		Pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)	1.1 Obuhvat konsolidacije
EU OVA		Pristup upravljanju rizikom institucije	1.2. Strategije i politike upravljanja rizicima
	EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	3. Kapitalni zahtjevi
EU CRA		Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	1.2. Strategije i politike upravljanja rizicima
EU CRE		Zahtjevi za kvalitativnu objavu u odnosu na IRB modele	5.1 Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
EU CRB-A		Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR1-B	Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR1-C	Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR1-D	Razdoblja dospjeća izloženosti	6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR1-E	Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR2-A	Promjene iznosa posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR2-B	Promjene iznosa zajmova i dužničkih vrijednosnica koji su u statusu neispunjavanja obveza i nevraćeni	6. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRD		Kvalitativni zahtjevi za objavu o korištenju vanjskog kreditnog rejtinga institucija kod standardiziranog pristupa za kreditni rizik	5.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR4	Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	11. Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
	EU CR5	Standardizirani pristup	5.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR6	IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu	5.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR8	Izvešća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	3. Kapitalni zahtjev
	EU CR10	IRB (specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja)	5.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik i 10. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja
EU CRC		Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama smanjenja kreditnog rizika	11. Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
	EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika – pregled	11. Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CCRA		Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	4. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	4. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	4. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR3	Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	4. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR4	EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu	4. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR5-A	Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti	4. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR5-B	Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	4. Rizik druge ugovorne strane
EU MRA		Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	8. Izloženost tržišnom riziku
	EU MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	8. Izloženost tržišnom riziku

PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA (NASTAVAK)

Objave u skladu s dijelom VIII Uredbe (EU) br. 575/2013 nalaze se na sljedećim stranicama:

Tablica 1: EU LI3: Pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)	8
Tablica 2: Regulatorni kapital na dan 30.06.2019. godine	18
Tablica 3: EU OV1: Pregled rizikom ponderirane imovine	21
Tablica 4: EU CR8 – izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	22
Tablica 5: Glavne značajke kapitala (Instrumenti redovnog osnovnog kapitala)	23
Tablica 6: Glavne značajke kapitala (Instrumenti dopunskog kapitala)	24
Tablica 7: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	27
Tablica 8: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev	28
Tablica 9: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	28
Tablica 10: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Institucije)	29
Tablica 11: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Trgovačka društva)	29
Tablica 12: EU CCR5-A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti	30
Tablica 13: EU CCR5-B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	30
Tablica 14: Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti	32
Tablica 15: Prikaz rejting kategorija, ovisno o klasi imovine	34
Tablica 16: Mapiranje internih rejtinga i rejtinga vanjskih rejting agencija	36
Tablica 17: Ispravci vrijednosti i rezervacije, te usporedba s procijenjenim gubicima u izvještajnom razdoblju za IRB pristup	40
Tablica 18: Mapiranje ocjena rizika na stupnjeve kreditne kvalitete	41
Tablica 19: Mapiranje pondera rizika u ovisnosti o stupnju kreditne kvalitete i klase izloženosti	41
Tablica 20: EU CR5 – Standardizirani pristup	42
Tablica 21: Iznosi izloženosti po kategorijama izloženosti (prema FIRB ili AIRB pristupu)	43
Tablica 22: EU CR10 – IRB (specijalizirano financiranje)	43
Tablica 23: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB - Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama)	44
Tablica 24: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema institucijama)	45
Tablica 25: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima bez specijaliziranog financiranja)	46
Tablica 26: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima, specijalizirano financiranje)	47
Tablica 27: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu (MSP)	48
Tablica 28: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu)	49

PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA (NASTAVAK)

Tablica 29: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	52
Tablica 30: EU CR1-B – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	54
Tablica 31: EU CR1-C – Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	55
Tablica 32: EU CR1-D – Razdoblja dospjeća izloženosti	55
Tablica 33: EU CR1-E – Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	56
Tablica 34: EU CR2-A: Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	57
Tablica 35: EU CR2-B: Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni	57
Tablica 36: Obrazac LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge.....	58
Tablica 37: Obrazac LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge.....	59
Tablica 38: Obrazac LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)	60
Tablica 39: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	61
Tablica 40: Var limiti i iskorištenost po portfeljima	62
Tablica 41: Simulacija neto kamatnih prihoda za 12 mjeseci na temelju podataka od 30. lipnja 2019. godine .	63
Tablica 42: Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital.....	65
Tablica 43: EU CR10 – IRB (vlasnička ulaganja)	66
Tablica 44: Vlasnička ulaganja u knjizi banke	66
Tablica 45: EU CR3 – Tehnike smanjenja kreditnog rizika – Pregled	69
Tablica 46: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika....	70
Tablica 47: Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	71

POPIS SLIKA

Slika 1: Načela upravljanja rizicima	13
Slika 2: Proces procjene rizika	14
Slika 3: Osjetljivost na promjene kamatnih stopa 1bp	63

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 Sjevernoj 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. OBUHVAT KONSOLIDACIJE

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 436 UREDBE

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

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

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

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

1.1. OBUHVAT KONSOLIDACIJE (NASTAVAK)

Tablica 1: EU LI3: Pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)

Pregled društava u skladu sa različitim obuhvatima konsolidacije

30.06.2019.					
	MSFI puna	MSFI metoda udjela	Bonitetna konsolidacija puna	Bonitetna konsolidacija proporcionalna	Bonitetna konsolidacija De Minimis
Kreditna institucija:					
Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	x	-	x	-	-
Financijske institucije, financijski holding i mješoviti financijski holding:					
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	x	-	x	-	-
Erste Card d.o.o., Slovenija	x	-	x	-	-
Erste Factoring d.o.o. za faktoring	x	-	x	-	-
ERSTE CARD CLUB d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge	x	-	x	-	-
Diners Club International Mak d.o.o.e.l., Skopje	x	-	x	-	-
Društva za pomoćne usluge, investicijska društva i društva za upravljanje imovinom:					
Erste nekretnine d.o.o.	x	-	-	-	x
Erste Group IT HR d.o.o.	x	-	-	-	x
Izbor nekretnina d.o.o.	x	-	-	-	x
Ostala društva:					
Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	x	-	-	-

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

EU OVA, EU CRA - 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 Grupu.

Rizik je prisutan u svim aktivnostima Banke, ali se njime upravlja kroz identificiranje, mjerenje i praćenje limita određenih za pripadajući rizik. Grupa 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 Grupe.

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 Grupe.

Uprava

Uprava i Nadzorni odbor, u dijelu za koji je potrebna njihova suglasnost, kroz odobravanje i usvajanje akata koji definiraju i reguliraju poslovanje Grupe, ovlašteni su odrediti postupke i odgovorni su za njihovo provođenje. Uprava Banke pruža cjelokupni nadzor nad upravljanjem rizicima i kapitalom Grupe i odgovorna je za definiranje i implementiranje sveobuhvatne i usklađene poslovne strategije i strategije rizika za Grupu.

Član Uprave zadužen za upravljanje rizicima („CRO“) Banke osigurava uzimanje u obzir posebnosti Grupe unutar Grupnih ICAAP standarda. CRO Banke je odgovoran za implementaciju, održavanje i pridržavanje Grupe standardima Erste Grupe nakon odobrenja Uprave. Navedeno uključuje, ali nije ograničeno na osiguravanje dostupnosti resursa i infrastrukture. CRO Banke pregledava redovne rezultate/izvještaje Grupe, donosi zaključke i odluke unutar svog područja odgovornosti, kao član Uprave Banke.

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 Grupe.

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

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

Sektor upravljanja kreditnim rizikom

Sektor provodi upravljanje kreditnim rizikom i praćenje stanja kreditnog portfelja kategorija klijenata koji pripadaju Sektoru malih i srednjih klijenata, Sektoru velikih klijenata, Sektoru građanstva i Sektoru financijskih tržišta.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Sektor analizira kreditne zahtjeve te sukladno tome daje mišljenje o kreditnom riziku sa gledišta rizika. Provodi analizu projekata i ocjenjivanje njihove prihvatljivosti za financiranje s aspekta rizika, analizu ukupne izloženosti Banke prema komitetu 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 za upravljanje nefinancijskim rizicima

Sektor za upravljanje nefinancijskim rizicima odgovoran je za postavljanje temelja efikasnog upravljanja i praćenja nefinancijskim rizicima koji uključuju operativni rizik, rizik usklađenosti, rizik prijevare te rizik od pranja novca i financiranja terorizma. Sektor za upravljanje nefinancijskim rizicima odgovoran je za razvijanje načela upravljanja, postavljanje okvira i politika te je zadužen za implementaciju i održavanje procedura koje omogućavaju proces neovisne kontrole.

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 Grupe 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 Grupa 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 podmiranju 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 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 koje 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 sljedeće 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 Market Risk Solution (MRS) alat.

Na dnevnoj razini se odgovornim članovima Uprave Banke dostavljaju informacije o iskorištenosti 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 redovito se 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 Grupom 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

Grupa 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

Rizik koncentracije odnosi se na potencijalne negativne posljedice koje mogu nastati zbog koncentracije izloženosti prema značajnom broju klijenata sličnih poslovnih aktivnosti ili istih/sličnih ekonomskih karakteristika rezultirajući nemogućnošću izvršenja ugovornih obveza prema Banci. Rizik koncentracije također zbog prekomjerne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Grupe prema razvoju događaja koji utječe na poseban tržišni segment. Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diverzificiranog portfelja. Također, implementiran je sveobuhvatan sistem identifikacije, mjerenja, kontrole, izvještavanja i upravljanja rizikom koncentracije. Navedeno je od ključne važnosti za osiguravanje dugoročne održivosti pojedinačne kreditne institucije posebno u fazama s nepovoljnim makroekonomskim okruženjem.

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.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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.

Upravljanje rizicima uređeno je sljedećim načelima:

Slika 1: Načela upravljanja rizicima

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

Grupa provodi identifikaciju i procjenu značajnosti različitih rizika kojima je izložena, pružajući tako sveobuhvatan i cjelovit pogled na profil rizika Grupe. Uvidi dobiveni procjenom koriste se za poboljšanje praksi upravljanja rizikom i daljnje ublažavanje rizika unutar Grupe. Ključni rizici za Grupu su kreditni rizik, tržišni rizici, rizik likvidnosti i financiranja, operativni rizik te ostali i transversalni tipovi rizika (strateški, reputacijski, makroekonomski itd.). Grupa koristi širok raspon tehnika ublažavanja rizika kako bi smanjila rizike ili ih, gdje je moguće, u potpunosti izbjegla. To uključuje strogi limit i okvir unutarnje kontrole i postavljanje granica za preuzimanje rizika u skladu s okvirom sklonosti preuzimanju rizika.

Do kraja 2019. fokus menadžmenta će i dalje biti na daljnjem smanjenju kritičnih portfelja loših potraživanja (NPL) te na poboljšanju sveukupne kvalitete portfelja. Banka koristi internet kao medij za javno objavljivanje podataka prema čl. 434. Uredbe.

Grupa definira strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika kroz godišnji strateški proces planiranja u svrhu prikladne usklađenosti rizika, kapitala i ciljanih vrijednosti uspješnosti poslovanja. Izjava o sklonosti preuzimanju rizika predstavlja strateški iskaz izražavajući maksimalnu razinu koju je Grupa spremna preuzeti kako bi postigla poslovni cilj.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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.

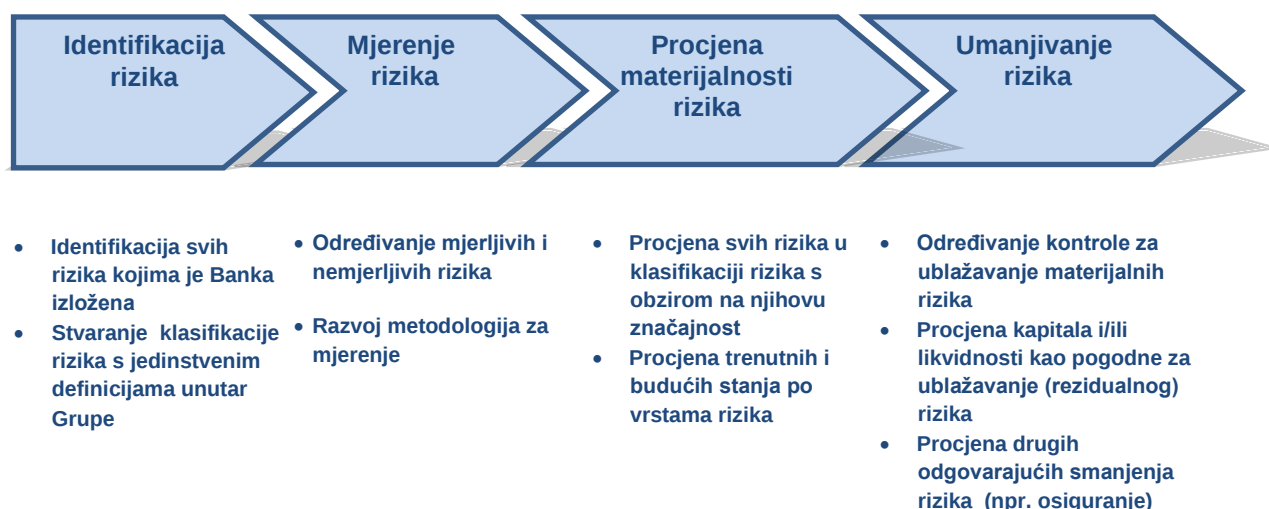
Ključni cilj Izjave o sklonosti preuzimanju rizika je:

- osiguranje dostatnih resursa za potporu poslovanju Grupe u svakom trenutku te za ublažavanje utjecaja stresnih tržišnih događaja,
- postavljanje krajnjih granica za određivanje ciljane vrijednosti povrata u odnosu na rizik Grupe,
- definiranje razina pri kojima se pokreće detaljna analiza, proces eskalacije te implementacija strategija mitigacije (smanjenja) rizika,
- osnova za kontinuirani nadzor kroz izvještaj o kojem redovito raspravlja Uprava i Nadzorni odbor,
- čini ključni dio procesa godišnjeg strateškog planiranja,
- očuvanje i promicanje percepcije financijske snage Grupe te robusnost kontrola i sustava,
- predstavlja značajan faktor koji sudjeluje u programu nagrađivanja u Grupi i na lokalnom nivou, s obzirom na to da utvrđivanje godišnjih nagrada zahtijeva da pokazatelji rizika budu u okvirima zadanim RAS-om.

Ključne mjere sklonosti preuzimanja rizika (RAS) 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 RAS 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.

Slika 2: Proces procjene rizika



1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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 2019. relevantni pokazatelji apetita za rizik su se razvijali unutar definiranih granica.

Aдекватnost 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.

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.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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.

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. Kombinacija sveobuhvatne kvantitativne i kvalitativne analize dovodi do konačnih ocjena koje definiraju materijalnost svake vrste rizika i formiraju ukupni profil rizičnosti unutar Grupe. Dodatno, uz trenutni status, RMA također pruža informacije o očekivanom budućem razvoju rizičnosti (jednogodišnji horizont). Materijalnost rizika razvrstava se u četiri kategorije: visok, srednji, nizak i beznačajan. Na osnovu konačne procjene materijalnosti rizika za svaku od kategorija se primjenjuju određeni principi koji su u skladu s razinom materijalnosti. 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. REGULATORNI KAPITAL

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

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

Sukladno Uredbi (EU) 2017/2395 Europskog parlamenta i vijeća, Grupa ne primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital koji proizlazi iz obračuna očekivanih kreditnih gubitaka.

U sljedećoj tablici prikazan je sastav regulatornog kapitala temeljem Provedbene Uredbe (EU) 1423/2013 za objavu regulatornog kapitala, izdanog u Službenom listu Europske Unije.

2. REGULATORNI KAPITAL (nastavak) –Tablica 2: Regulatorni kapital na dan 30.06.2019. godine

u milijunima HRK	(A) 30.06.2019.	(B) Uredba (EU) 575/2013 relevantni članak
Redovni osnovni kapital (CET 1): instrumenti i rezerve		
1. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.499	članak 26. stavak 1., članci 27., 28., 29.
Od čega: redovne dionice	1.698	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
Od čega: premije na dionice	1.801	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
Od čega: vrsta instrumenta 3	-	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2. Zadržana dobit	4.717	članak 26. stavak 1. točka (c)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	349	članak 26. stavak 1.
3.a Rezerve za opće bankovne rizike	86	članak 26. stavak 1. točka(f)
Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2.
4. Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	84.
5.a Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.
6. Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	8.651	zbroj redaka 1. do 5.a
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
7. Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(17)	članci 34., 105.
8. Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(343)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.
9. Prazno polje u EU-u	-	
10. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38 (3)) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38.
11. Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. stavak 1. točka (a)
12. Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40., 159.
13. Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.
14. Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	(1)	članak 33. stavak 1. točka (b)
15. Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.
16. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.
17. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.
18. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.
19. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članak 79.
20. Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	(47)	
20.a Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.
20.c Sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.
20.d Slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak (3)
21. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38 (3)) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

2. REGULATORNI KAPITAL (nastavak) – Tablica 2: Regulatorni kapital na dan 30.06.2019. godine

u milijunima HRK	(A) 30.06.2019.	(B) Uredba (EU) 575/2013 relevantni članak
22. Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.
od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b)
23. Prazno polje u EU-u	-	
24. od čega: Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
25.a Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)
25.b Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)
27. Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j) zbroj redaka 7. do 20.a, 21., 22. i 25.a do 27.
28. Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(408)	
29. Redovni osnovni kapital (CET1)	8.243	redak 6. minus redak 28.
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti		
30. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	članci 51., 52.
31. od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
32. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484 (4) i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.
33. Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86.
34. instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.
36. Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-	zbroj redaka 30., 33. i 34.
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja		
37. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.
38. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58.
39. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60., 79.
40. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59., 79.
41. Prazno polje u EU-u	-	
42. Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)
43. Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	zbroj redaka od 37. do 42.
44. Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	redak 36. minus redak 43.
45. Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	8.243	zbroj retka 29. i retka 44.
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije		
46. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	738	članci 62., 63.
47. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.
48. Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88.
49. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.
50. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	181	članak 62. točke (c) i (d)
51. Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	919	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67.
53. Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68.

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

2. REGULATORNI KAPITAL (nastavak) – Tablica 2: Regulatorni kapital na dan 30.06.2019. godine

u milijunima HRK	(A) 30.06.2019.	(B) Uredba (EU) 575/2013 relevantni članak
Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70., 79.
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (d), članci 69., 79.
56. Prazno polje u EU-u	-	
57. Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	zbroj redaka 52. do 56.
58. Dopunski kapital (T2)	919	redak 51. minus redak 57.
59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	9.162	zbroj retka 45. i retka 58.
60. Ukupna rizikom ponderirana imovina	46.973	
Stopa kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
61. Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,55%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62. Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,55%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63. Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,50%	članak 92. stavak 2. točka (c)
Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,00%	CRD, članci 128., 129., 130., 131., 133.
64. od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50	
65. od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-	
66. od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	3,00	
67. od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	
67.a Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	6,75%	CRD, članak 128.
68. [nije relevantno u propisima EU-a]	-	
69. [nije relevantno u propisima EU-a]	-	
70. [nije relevantno u propisima EU-a]	-	
71. [nije relevantno u propisima EU-a]	-	
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)		
Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	11	članak 36. stavak 1. točka(h), članci 46. i 45. članak 56. točka (c), članci 59. i 60. članak 66. točka (c), članci 69. i 70.
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	46	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.
74. Prazno polje u EU-u	-	
75. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-	članak 36. stavak 1. točka(c), članci 38. i 48.
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital		
76. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
77. Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.
78. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	181	članak 62.
79. Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	30.222	članak 62.
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. i 1. siječnja 2022.)		
80. Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81. Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82. Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83. Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84. Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85. Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.

3. 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.

Tablica 3: EU OV1: Pregled rizikom ponderirane imovine

			Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
			30.06.2019.	31.03.2019.	30.06.2019.
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	41.142	40.154	3.291
Članak 438(c)(d)	2	Od čega standardizirani pristup	11.003	10.580	880
Članak 438(c)(d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	21.850	21.494	1.748
Članak 438(c)(d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	6.284	6.175	503
Članak 438(d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	651	604	52
Članak 107					
Članak 438(c)(d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	159	141	13
Članak 438(c)(d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	122	119	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	37	22	3
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	125	226	10
	20	Od čega standardizirani pristup	125	226	10
	21	Od čega IMA	-	-	-
Članak 438(e)	22	Velike izloženosti	-	-	-
Članak 438(f)	23	Operativni rizik	5.547	5.549	444
	24	Od čega jednostavni pristup	593	595	47
	25	Od čega standardizirani pristup	4.954	4.954	397
	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	46.973	46.070	3.758

3. 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.

Tablica 4: EU CR8 – izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa

		Iznosi rizikom ponderirane aktive	Kapitalni zahtjevi
1	Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja izvješćivanja	29.574	2.366
2	Veličina imovine	496	40
3	Kvaliteta imovine	147	11
4	Ažuriranja modela	-	-
5	Metodologija i politike	-	-
6	Preuzimanje i prodaja	-	-
7	Kretanja strane valute	(77)	(6)
8	Ostalo	-	-
9	Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja	30.140	2.411

Prethodno razdoblje izvješćivanja je 31.03.2019.

Rast rizikom ponderirane aktive za kreditni rizik u odnosu na prethodno razdoblje uzrokovan je kretanjem veličine imovine.

3.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA

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

Tablica 5: Glavne značajke kapitala (Instrumenti redovnog osnovnog kapitala)

		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	Članci 167. i 169. Zakona o trgovačkim društvima
Regulatorni tretman		
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 dospijeca ili s dospijecom	bez dospijeca
13.	Izvorni rok dospijeca	bez dospijeca
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
Kuponi/dividende		
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

3.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

Tablica 6: Glavne značajke kapitala (Instrumenti dopunskog kapitala)

		Instrumenti dopunskog kapitala			
1.	Izdavatelj	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	Erste&Steiermärkische Bank d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	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)	222 HRK	156 HRK	121 HRK	240 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 dospijeca ili s dospijecem	s dospijecem	s dospijecem	s dospijecem	s dospijecem
13.	Izvorni rok dospijeca	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.

3.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

Tablica 6: Glavne značajke kapitala (Instrumenti dopunskog kapitala)

		Instrumenti dopunskog kapitala			
	<i>Kuponi/dividende</i>				
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

3.1. 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 uplaćen. 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.

4. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

EU CCRA - 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.

Tablica 7: 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 zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
1	Metoda tržišne vrijednosti		4	147			147	85
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)						3.277	37
10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						-	-
11	Ukupno							122

4. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

Tablica 8: 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	128	37
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	128	37

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

Tablica 9: 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	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	41	41
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Ukupno	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	41	41

4. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

Tablica 10: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Institucije)

Kategorija izloženosti	PD raspon	EAD nakon učinaka zamjene 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	2.660	0,14%	1	0,84%	-	15	0,55%
Institucije	0,15 do < 0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	0,25 do < 0,50	410	0,29%	1	5,27%	-	23	5,52%
Institucije	0,50 do < 0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	0,75 do < 2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	2,50 do < 10,00	30	3,96%	1	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	10,00 do < 100,00	201	10,24%	2	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	100,00 (neispunjavanje obveza)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	Podzbroj	3.301	0,81%	5	1,33%	-	37	1,13%
	Ukupno (svi portfelji)	3.383	0,91%	42	1,84%	-	82	2,41%

Tablica 11: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Trgovačka društva)

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%	-	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	0,15 do < 0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	0,25 do < 0,50	-	0,48%	1	45,00%	-	-	43,62%
Trgovačka društva	0,50 do < 0,75	1	0,69%	2	45,00%	-	1	83,61%
Trgovačka društva	0,75 do < 2,50	35	1,46%	12	42,99%	-	29	81,24%
Trgovačka društva	2,50 do < 10,00	41	6,30%	7	2,05%	-	3	6,49%
Trgovačka društva	10,00 do < 100,00	4	22,86%	15	45,00%	-	12	291,64%
Trgovačka društva	100,00 (neispunjavanje obveza)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	Podzbroj	81	4,98%	37	22,61%	-	45	54,74%
	Ukupno (svi portfelji)	3.383	0,91%	42	1,84%	-	82	2,41%

4. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

Tablica 12: EU CCR5-A – 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	147	-	-	68	79
2	SFT-ovi	3.631			3.573	58
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4	Ukupno	3.778	-	-	3.641	137

Tablica 13: EU CCR5-B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojivi	Neodvojivi	Odvojivi	Neodvojivi		
Gotovina	68	-	-	-	-	-
Vrijednosni papiri	-	-	-	-	1.728	2.095
Ukupno	68	-	-	-	1.728	2.095

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.

Izloženosti riziku druge ugovorne strane izračunate su metodom tržišne vrijednosti.

Osiguravanje kolaterala

Banka koristi repo ugovore i standardizirane sporazume o netiranju kao sredstvo smanjenja kreditnog rizika derivata i transakcija financiranja. Sporazumi predstavljaju potencijalne ugovore o prijeboju. Standardizirani ugovori o 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 ispunji 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.

4. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

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.

5. KREDITNI RIZIK

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

Uloga Sektora upravljanja rizicima, Sektora upravljanja kreditnim rizikom i Sektora 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.

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (c) UREDBE

Tablica 14: Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

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	10.304	11.346	144	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1.052	-	387	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2.296	-	8	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	4.380	-	223	68
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	18.095	326	9.132	79
Izloženosti prema stanovništvu	21.595	-	3.057	-
Izloženosti osigurane nekretninama	906	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza ¹	229	-	21	-
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)	140	-	-	-
Ostale izloženosti	745	-	-	-
Vlasnička ulaganja	260	-	-	-
UKUPNO	60.002	11.672	12.972	147

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

5. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

EU CRE - 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.

5.1. 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

EU CRD

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 rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, kako slijedi:

- rizična skupina A1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao te se svrstava u stage 1,
- rizična skupina A2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao te se svrstava u stage 2,
- rizična skupina B za djelomično nadoknadleive izloženosti te se svrstava u stage 3,
- rizična skupina C za potpuno nenadoknadleive izloženosti te se svrstava u stage 3.

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.

Tablica 15: 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

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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.

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 rezervacija, određivanje cijene i u određenim slučajevima, maksimalni rok dospeljeća za pojedini proizvod te za postavljanje limita. Posljedično, korištenje rejting sustava utječe na cjelokupno upravljanje rizikom Banke.

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

Svi rejtinzi dizajnirani su tako da je vjerojatnost 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.

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Tablica 16: Mapiranje internih rejtinga i rejtinga vanjskih rejting agencija:

	Agencije	Grupa	
Investicijska ocjena	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
Špekulativna ocjena	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
DEFAULT	C	R1	Neizvjesnost naplate
	D	R2	90 dana
	D	R3	Reprogram
	D	R4	Gubitak
	D	R5	Bankrot

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.

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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 Gruppu, 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.

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.

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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.

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%.

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Procjene institucije u usporedbi s ostvarenim vrijednostima tijekom dužeg razdoblja

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (i) UREDBE

Slijedeći regulatorne zahtjeve vezane uz MSFI 9 validaciju, dobro definiran proces procjene i mjerenja kreditnog rizika sadrži i učinkovitu validaciju modela kako bi se osiguralo da modeli procjene i mjerenja kreditnog rizika mogu na trajnoj osnovi generirati točne, dosljedne i nepristrane prediktivne procjene. Isto također uključuje uspostavljanje politika i procedura koje određuju strukturu odgovornosti i izvještavanja procesa validacije modela, internih pravila procjene i odobravanja promjena modela te također i izvještavanja o ishodima validacije modela. MSFI 9 validacija za Banku provodi se od strane Erste Grupe, odnosno Risk Cost Governance and Validation unit.

Uzimajući u obzir regulatorne zahtjeve, MSFI 9 validacija može biti podijeljena u 3 glavna poglavlja:

1. Ulazne sastavnice modela:
 - a) Kreditne institucije bi trebale imati interno uspostavljene standarde kvalitete i pouzdanosti podataka (povijesne, trenutne i informacije o budućnosti) koje se koriste kao ulazni podaci modela.
 - b) Podaci koji se koriste za procjenu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) bi trebali biti relevantni za portfelj kreditne institucije te, što je više moguće, točni, realni i potpuni.
2. Sastav modela:
 - a) MSFI 9 validacija treba procijeniti da je temeljna teorija modela konceptualno ispravna, prepoznata i općenito prihvaćena svojoj namjeni.
 - b) Iz perspektive informacije o budućim kretanjima, tzv. forward-looking perspective, validacija bi trebala procijeniti u kojoj mjeri model, na razini cjelokupnog modela te pojedinačnih faktora rizika, može obuhvatiti promjene gospodarskih uvjeta ili promjene kreditnih kretanja, kao i promjene portfelja usred promjene profila poslovanja ili strategije, bez značajnog smanjenja robusnosti modela.
3. Izlazne sastavnice modela:
 - a) Kreditne institucije bi trebale imati interno uspostavljene standarde koji omogućavaju prihvatljiv učinak modela.
 - b) U slučaju kada su pragovi učinkovitosti značajno narušeni moraju biti definirane korektivne mjere u smislu ponovne kalibracije ili ponovnog razvoja modela.

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (g) UREDBE

Tablica 17: Ispravci vrijednosti i rezervacije, te usporedba s procijenjenim gubicima u izvještajnom razdoblju za IRB pristup

Kategorije izloženosti	Gubici na dan 30.lipnja 2019.		Gubici na dan 31.prosinca 2018.	
	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	10	19	10	19
Izloženosti prema institucijama	1	8	1	5
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.006	1.251	1.139	1.401
Izloženosti prema stanovništvu	1.106	1.172	1.145	1.218
od čega izloženosti prema MSP	113	101	116	106
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	432	410	465	458
Ostale izloženosti prema stanovništvu	674	762	680	760
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	4	-	3	-
Ostala imovina	-	-	-	-
UKUPNO	2.127	2.450	2.298	2.643

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

² U STD pristupu postoje 2 načina dodjeljivanja RW prema institucijama: Opcija 1, u kojoj se RW dodjeljuje tako da se uzima za jednu kategoriju lošiji RW od onoga kojeg dobije država u kojoj se institucija nalazi (u skladu s čl. 121. Uredbe). Opcija 2, u kojoj se RW bazira na vanjskoj ocjeni rizika same institucije (u skladu s čl. 120. Uredbe).

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Standard & Poor's ocjena rizika

Vanjske ocjene rizika izdane od Standard & Poor's („S&P“) rejting agencije koriste se na određenom dijelu portfelja Banke. Preciznije, S&P vanjske ocjene rizika izdavatelja vrijednosnih papira 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.

Tablica 18: Mapiranje ocjena rizika na stupnjeve kreditne kvalitete:

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

Tablica 19: 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%

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Tablica 20: 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	5.790	-	-	-	-	-	-	-	-	1.153	-	129	7.072
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	770	-	-	-	-	450	-	-	1.220
3	Subjekti javnog sektora	23	-	-	-	2	-	-	-	-	46	-	-	71
4	Multilateralne razvojne banke	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	231	-	25	-	-	11	-	-	267
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.793	-	-	3.793
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	4.998	-	-	-	4.998
9	Osigurane nekretninama	-	-	-	-	-	664	242	-	-	-	-	-	906
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	106	-	233
11	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	-	-	140
15	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	2	21
16	Ostale stavke	176	-	-	-	-	-	-	-	-	595	-	-	771
17	Ukupno	5.996	-	-	-	1.003	664	267	-	4.998	6.334	106	131	19.499

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 21: 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	14.741	-
Izloženosti prema institucijama	4.417	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	23.704	-
Izloženosti prema stanovništvu	-	19.276
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	239	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-
Ostala imovina	3.606	-
UKUPNO	46.707	19.276

Tablica 22: EU CR10 – IRB (specijalizirano financiranje)

Regulatorne kategorije	Preostali rok do dospijanja	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Očekivani gubitci
Kategorija 1	Kraći od 2,5 godine	167	53	50%	193	92	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	2.097	251	70%	2.292	1.587	9
Kategorija 2	Kraći od 2,5 godine	39	22	70%	52	36	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	960	230	90%	1.132	993	9
Kategorija 3	Kraći od 2,5 godine	3	4	115%	7	8	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	120	32	115%	144	158	4
Kategorija 4	Kraći od 2,5 godine	9	-	250%	9	24	1
	Jednak ili duži od 2,5 godine	97	-	250%	97	233	8
Kategorija 5	Kraći od 2,5 godine	230	1	0%	231	-	116
	Jednak ili duži od 2,5 godine	208	-	0%	208	-	104
Ukupno	Kraći od 2,5 godine	448	80		492	160	117
	Jednak ili duži od 2,5 godine	3.482	513		3.873	2.971	134

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Tablica 23: 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	Prosje- čni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosje- čni PD	Broj dužnika	Prosje- čni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	Ispravci vrije- dnosti i rezervi- ranja
0,00 do <0,15	14.038	143	87%	17.165	0,11%	20	45%	2,5	5.342	31%	8	
0,15 do <0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,25 do <0,50	62	-	0%	62	0,29%	1	45%	2,5	35	56%	-	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,75 do <2,50	435	-	0%	436	1,11%	1	45%	2,5	443	102%	2	
2,50 do <10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
10,00 do <100,00	62	-	0%	62	0,00%	1	0%	2,5	155	250%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
Podzbroj	14.597	143	87%	17.725	0,13%	23	45%	2,5	5.975	34%	10	19
Ukupno (svi portfelji)	53.194	8.944	37%	58.801	6,79%	365.068	39%	1,4	28.216	48%	2.123	2.450

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 24: 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	3.177	9	85%	3.185	0,14%	21	5%	0,9	188	6%	-	
0,15 do <0,25	213	179	51%	305	0,17%	14	45%	2,5	176	58%	-	
0,25 do <0,50	562	8	60%	567	0,29%	13	16%	1,1	140	25%	1	
0,50 do <0,75	25	-	0%	25	0,60%	4	45%	2,5	20	82%	-	
0,75 do <2,50	7	-	0%	7	1,83%	5	45%	2,5	9	134%	-	
2,50 do <10,00	32	-	0%	32	3,96%	3	4%	0,7	4	12%	-	
10,00 do <100,00	204	-	0%	204	10,26%	13	1%	0,5	6	3%	-	
100,00 (neispunjava obveze)	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
Podzbroj	4.220	196	53%	4.325	0,68%	73	10%	1,0	543	13%	1	8
Ukupno (svi portfelji)	53.194	8.944	37%	58.801	6,79%	365.068	39%	1,4	28.216	48%	2.123	2.450

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 25: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (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 dospjeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	Ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	225	-	0%	-	0,00%	9	0%	-	-	0%	-	
0,15 do <0,25	11	-	0%	2	0,24%	3	45%	2,5	1	51%	-	
0,25 do <0,50	470	529	33%	607	0,48%	298	42%	2,5	302	50%	1	
0,50 do <0,75	909	668	47%	1.171	0,69%	263	42%	2,5	804	69%	3	
0,75 do <1,00	25	-	50%	7	0,92%	12	44%	2,5	6	81%	-	
1,0 do <2,50	3.961	3.076	30%	4.715	1,53%	1.026	42%	2,5	4.146	88%	31	
2,50 do <3,50	2.573	1.110	32%	2.870	2,59%	374	42%	2,5	2.960	103%	31	
3,50 do <5,00	1.170	512	46%	1.295	4,00%	225	43%	2,5	1.480	114%	24	
5,00 do <7,00	596	244	33%	644	6,19%	168	40%	2,4	799	124%	17	
7,00 do <9,00	261	185	34%	319	8,64%	84	42%	2,5	422	132%	11	
9,00 do <10,00	306	141	36%	357	9,50%	55	42%	2,5	542	152%	14	
10,00 do <15,00	231	209	62%	358	10,55%	106	32%	2,5	413	115%	12	
15,00 do <30,00	169	182	32%	228	20,38%	2.311	40%	2,5	407	179%	19	
30,00 do <100,00	15	17	39%	13	65,29%	16	40%	2,5	-	0%	5	
100,00 (neispunjavanje obveza)	1.372	15	43%	1.378	100,00%	677	43%	2,5	-	0%	587	
Podzbroj	12.294	6.888	35%	13.964	12,45%	5.627	42%	2,5	12.282	88%	755	926
Ukupno (svi portfelji)	53.194	8.944	37%	58.801	6,79%	365.068	39%	1,4	28.216	48%	2.123	2.450

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 26: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (nastavak)

FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima, specijalizirano financiranje

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilanč ne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj du- žnika	Prosječni i LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponde- rirane imovine i ukupne imovine	EL	Ispravci vrijedno- sti i rezervira- nja
Kategorija 1	2.262	305	73%	2.484	0,74%	95	50%	-	1.679	68%	9	
Kategorija 2	999	251	74%	1.184	1,56%	70	50%	-	1.028	87%	9	
Kategorija 3	123	36	78%	151	5,60%	18	50%	-	167	111%	4	
Kategorija 4	107	-	75%	107	16,00%	45	50%	-	257	241%	9	
Kategorija 5	438	1	97%	439	100,00%	65	50%	-	-	0%	220	
Podzbroj	3.929	593	73%	4.365	11,49%	293	50%	-	3.131	72%	251	325
Ukupno (svi portfelji)	53.194	8.944	37%	58.801	6,79%	365.068	39%	1,4	28.216	48%	2.123	2.450

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 27: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (nastavak)

AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu (MSP)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženost i	Izvanbila- nčne izloženosti prije CCF-a	Prosječni ni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF- a	Prosječni PD	Broj du- žnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponde- rirane imovine i ukupne imovine	EL	Ispravci vrijedno- sti i rezervira nja
0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,15 do <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,25 do <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,75 do <1,00	9	12	69%	17	0,95%	140	46%	-	7	39%	-	
1,00 do <1,25	53	14	72%	63	1,13%	364	38%	-	23	37%	-	
1,25 do <1,50	45	14	73%	55	1,45%	305	39%	-	24	43%	-	
1,50 do <2,50	148	20	93%	166	1,97%	1.347	37%	-	76	46%	1	
2,50 do <3,50	179	21	93%	198	3,11%	1.218	38%	-	111	56%	2	
3,50 do <5,00	170	22	94%	192	4,53%	1.066	39%	-	128	66%	3	
5,00 do <10,00	115	16	93%	130	6,89%	872	40%	-	97	75%	4	
10,00 do <20,00	104	12	94%	115	11,00%	1.002	38%	-	98	85%	5	
20,00 do <50,00	34	-	88%	34	27,93%	18.662	37%	-	40	118%	4	
50,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	111	1	100%	112	100,00%	1.760	39%	-	7	7%	94	
Podzbroj	968	132	87%	1.082	15,03%	26.736	39%	-	611	56%	113	101
Ukupno (svi portfelji)	53.194	8.944	37%	58.801	6,79%	365.068	39%	1,4	28.216	48%	2.123	2.450

5.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 28: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (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	1.545	274	11%	1.577	0,22%	31.824	31%	-	223	14%	1	
0,25 do <0,35	3.054	320	16%	3.105	0,27%	47.066	33%	-	538	17%	3	
0,35 do <0,50	4.561	265	16%	4.601	0,36%	68.712	35%	-	1.029	22%	6	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,75 do <1,00	3.453	91	20%	3.472	0,77%	52.564	37%	-	1.248	36%	10	
1,00 do <2,00	1.642	30	34%	1.652	1,74%	26.551	36%	-	847	51%	10	
2,00 do <2,50	769	8	42%	772	2,21%	13.272	36%	-	421	55%	6	
2,50 do <10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
10,00 do <100,00	854	3	12%	855	15,18%	68.022	36%	-	826	97%	47	
100,00 (neispunjavanje obveza)	1.306	1	10%	1.306	100,00%	24.305	36%	-	541	41%	910	
Podzbroj	17.184	992	16%	17.340	8,86%	332.316	35%	-	5.673	33%	993	1.071
Ukupno (svi portfelji)	53.194	8.944	37%	58.801	6,79%	365.068	39%	1,4	28.216	48%	2.123	2.450

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

EU CRB-A - 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 dospelja.

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

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

Gubitak od umanjeња vrijednosti utvrđuje se kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa te se priznaje u računu dobiti i gubitka razdoblja u kojem je utvrđen. Umanjenje vrijednosti financijske imovine se provodi ako je nadoknadi 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 standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) 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 u skladu s MSFI 9.

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

Tijekom procesa, Banka razlikuje:

- rezervacije koje se izdvajaju za identificirane gubitke na izloženosti performing klijenata odnosno onih koji nisu u statusu neispunjenja obveza (default) odnosno stage 1 i stage 2 rezerve. Procjena gubitaka te sami izračun očekivanih kreditnih gubitaka (eng. Expected credit loss ECL) vrši se na skupnoj razini. Za njih se primjenjuje metodologija očekivanog kreditnog gubitka koja je jednaka sumi umnoška izloženosti te vjerojatnosti pojave statusa neispunjenja obveza (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveza (LGD) diskontiranih na sadašnju vrijednost. Pri tome se, ovisno je li izloženost klasificirana u stage 1 ili stage 2 razlikuje vremenski obuhvat izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Za izloženosti svrstane u stage 1 izračunava se očekivani kreditni gubitak za dvanaestomjesečno razdoblje dok se za izloženosti svrstane u stage 2 izračunava očekivani kreditni gubitak za cijeli vijek trajanja imovine.
- rezervacije koje se izdvajaju za identificirane gubitke koje se izdvajaju na izloženosti klijenata u defaultu odnosno stage 3 rezerve i izračunavaju se na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi. U slučaju pojedinačno neznčajnih klijenata primjenjuje se skupna procjena (ili takozvani Rule based approach) dok se za pojedinačno značajne klijente primjenjuje pojedinačni pristup. Kod primjene pojedinačnog pristupa vrši se procjena očekivanih budućih novčanih tokova na temelju više od jednog scenarija kako bi se osigurao nepristran i ponderirani rezultat.

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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.

Izračun rezervacija za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi 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.

Prema Grupnim principima, za izračun stage 1 i stage 2 rezervacija koriste se jednogodišnji tzv. „through the cycle“ PD-jevi. 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.

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (g) UREDBE

Tablica 29: 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 ispravicima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					(a+b-c-d)
1	Središnje države ili središnje banke	-	14.740	19	-	-	(12)	14.721
2	Institucije	-	4.417	8	-	-	1	4.409
3	Trgovačka društva	1.853	21.851	1.251	-	726	40	22.453
4	od čega: specijalizirano financiranje	435	4.088	326	-	202	4	4.197
5	od čega: MSP	821	11.463	669	-	400	13	11.615
6	Stanovništvo	1.419	17.858	1.172	-	16	10	18.105
7	Osigurano nekretninama	543	6.036	410	-	2	(30)	6.169
8	od čega: MSP	58	402	49	-	0	(2)	411
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	485	5.634	361	-	2	(28)	5.758
10	Kvalificirane obnovljene izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo – ostalo	876	11.822	762	-	14	40	11.936
12	od čega: MSP	54	586	52	-	2	3	588
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	822	11.236	710	-	12	37	11.348
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	239	-	-	-	-	239
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	3.272	59.105	2.450	-	742	39	59.927

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 29: 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 ispravicima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					(a+b-c-d)
		a	b	c	d	e	f	
16	Središnje države ili središnje banke	-	7.081	8	-	-	(1)	7.073
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	1.444	5	-	-	-	1.439
18	Subjekti javnog sektora	-	2.399	95	-	-	4	2.304
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	262	-	-	-	-	262
22	Trgovačka društva	419	5.285	374	-	144	(5)	5.330
23	od čega: MSP	188	2.555	216	-	72	3	2.527
24	Stanovništvo	313	6.640	307	-	115	9	6.646
25	od čega: MSP	28	701	24	-	2	(2)	705
26	Osigurane nekretninama	-	924	18	-	-	-	906
27	od čega: MSP	-	110	3	-	-	-	107
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	732	-	482	-	247	(6)	250
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	140	-	-	-	-	140
33	Vlasnička ulaganja	-	21	-	-	-	-	21
34	Ostale stavke	-	745	-	-	-	-	745
35	Ukupno Standardizirani pristup	732	24.941	807	-	259	7	24.866
36	Ukupno	4.004	84.046	3.257	-	1001	46	84.793
37	<i>od čega: zajmovi</i>	3.944	59.351	3.146	-	1001	49	60.149
38	<i>od čega: dužnički vrijednosni papiri</i>	-	11.703	31	-	-	(7)	11.672
39	<i>od čega: izloženosti izvanbilančnih stavki</i>	60	12.992	80	-	-	4	12.972

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 30: 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 neispunjava-nja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjava-nja obveza					(a+b-c-d)
		a	b	c	d	e	f	
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	138	1.361	74	-	17	1	1.425
2	Rudarstvo i vađenje	20	181	15	-	-	-	186
3	Prerađivačka industrija	408	5.195	275	-	112	1	5.328
4	Energetika i vodoopskrba	66	1.433	82	-	1	8	1.417
5	Građevinarstvo	350	4.394	418	-	418	(1)	4.326
6	Trgovina na veliko i malo	449	6.480	364	-	171	4	6.565
7	Prijevoz i skladištenje	51	1.782	57	-	24	4	1.776
8	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	317	4.143	224	-	26	25	4.236
9	Informacije i komunikacije	3	497	4	-	5	(8)	496
10	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	280	11.950	38	-	-	(12)	12.192
11	Poslovanje nekretninama	134	2.513	120	-	9	1	2.527
12	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	145	1.292	120	-	57	(8)	1.317
13	Ostale uslužne djelatnosti	72	1.386	74	-	35	5	1.384
14	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	16.098	22	-	-	4	16.076
15	Obrazovanje	2	40	1	-	-	-	41
16	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	1	537	17	-	-	-	521
17	Umjetnost, zabava i rekreacija	5	572	12	-	2	1	565
18	Djelatnosti kućanstva	1.563	22.679	1.340	-	124	21	22.902
19	Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	-	10	-	-	-	-	10
20	Ostalo	-	1.503	-	-	-	-	1.503
21	od čega: zajmovi	3.944	59.351	3.146	-	1001	49	60.149
22	od čega: dužnički vrijednosni papiri	-	11.703	31	-	-	(7)	11.672
23	od čega: izloženosti izvanbilančnih stavki	60	12.992	80	-	-	4	12.972

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 31: 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	3.841	69.856	3.048	-	822	50	70.649
ZEMLJE EUROPSKE UNIJE	23	8.008	17	-	-	-	8.014
OSTALE EUROPSKE ZEMLJE	135	5.599	178	-	32	(8)	5.556
LATINSKA AMERIKA	-	1	-	-	-	-	1
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	5	289	3	-	-	-	291
OSTALE ZEMLJE	-	293	11	-	147	4	282
Ukupno	4.004	84.046	3.257	-	1.001	46	84.793

Tablica 32: EU CR1-D – Razdoblja dospjeća izloženosti

Analiza razdoblja dospjeća računovodstvenih bilančnih dospjelih izloženosti bez obzira na njihov status umanjenja:

		a	b	c	d	e	f
Bruto knjigovodstvene vrijednosti		≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina
1	Kreditni i potraživanja	1.185	87	47	95	199	1.948
2	Dužnički instrumenti	-	-	-	-	-	24
3	Ukupne izloženosti	1.185	87	47	95	199	1.972

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 33: EU CR1-E – Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti							Akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjeno 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 neispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane		Od čega restrukturiranih		Od čega restrukturiranih		
010	Dužnički vrijednosni papiri	11.728	-	-	1	1	1	-	(31)	-	(1)	-	-	-
020	Kredit i predujmovi	59.656	451	316	4.002	3.942	3.942	1.107	(556)	(21)	(2.589)	(447)	605	29
030	Izvanbilančne izloženosti	13.051	-	-	60	60	-	-	(69)	-	(11)	-	17	11

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (i) UREDBE

Tablica 34: EU CR2-A: Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

		a
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje	3.621
1a	Korekcija početnog stanja zbog promjena računovodstvenih standarda	
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	117
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(149)
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	(411)
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	84
6	Učinak tečajnih razlika	-
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-
8	Ostale prilagodbe	(5)
9	Završno stanje	3.257
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	(35)
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	14

Tablica 35: 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	4.835
2	Kredit i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	338
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(167)
4	Otpisani iznosi	(94)
5	Druge promjene	(908)
6	Završno stanje	4.004

7. 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 30. lipnja 2019. godine omjer financijske poluge za Grupu iznosi 10,61%. 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 30. lipnja 2019. godine pri čemu se osnovni kapital izračunava na temelju potpuno usklađenih definicija prema Baselu III.

Pregled izloženosti te usklade na stavke izvještaja o financijskom položaju

Tablica 36: Obrazac LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

	u milijunima HRK
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	73.503
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(40)
(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	42
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	4.511
(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	-
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	78.113

7. OMJER FINACIJSKE POLUGE (NASTAVAK)

Slijedeća tablica pruža pregled ukupne mjere izloženosti na njegove sastavne dijelove kao i izračun omjera financijske poluge na kraju perioda za 30. lipnja 2019. 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.

Tablica 37: Obrazac LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

		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)	71.899
2.	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(408)
3.	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	71.491
Izloženosti izvedenica		
4.	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	50
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)	147
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	1.514
8.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	42
9.	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 7 i 8)	1.556
Ostale izvanbilančne izloženosti		
10.	Izloženosti izvanbilančnih stavki na bruto zamišljeni iznos	13.051
11.	(Usklađenja za pretvorbu na iznose jednake kreditu)	(8.540)
12.	Ukupna izloženost izvanbilančnih stavki (zbroj redaka 10 i 11)	4.511
Kapital i ukupne izloženosti		
13.	Osnovni kapital	8.243
14.	Ukupne izloženosti (zbroj redaka 3, 6, 9,12)	77.705
Omjer financijske poluge		
15.	Omjer financijske poluge	10,61%

Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

Omjer financijske poluge je jedan od temeljnih rizičnih mjera uključenih u 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.

7. OMJER FINANCIJSKE POLUGE (NASTAVAK)

Podjela izloženosti bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT)

Tablica 38: Obrazac LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

		u milijunima HRK
EU-1.	Ukupna izloženost bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT), od kojih:	73.455
EU-2.	Izloženosti knjige trgovanja	1.556
EU-3.	Izloženosti knjiga Banke, od kojih:	71.899
EU-4.	Pokrivene obveznice	-
EU-5.	Izloženosti tretirane kao izloženosti država	21.651
EU-6.	Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i javnim trgovačkim društvima koji nisu tretirani kao države	3.348
EU-7.	Institucije	1.154
EU-8.	Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	7.031
EU-9.	Izloženosti prema stanovništvu	15.469
EU-10.	Trgovačka društva	18.038
EU-11.	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	229
EU-12.	Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekturitizacija te ostala imovina koja proizlazi iz nekreditnih obveza)	4.979

8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

EU MRA - 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 (Grupa) koristi standardizirani pristup.

Tablica 39: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
	Izravni proizvodi		
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	20	2
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
3	Valutni rizik	105	8
4	Robni rizik	-	-
	Opcije		
5	Pojednostavljena metoda	-	-
6	Pristup Delta-plus	-	-
7	Scenarij pristup	-	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
9	Ukupno	125	10

U izvještajnom razdoblju Grupa je imala stabilne kapitalne zahtjeve za tržišni rizik koji proizlaze prvenstveno iz transakcija s klijentima (kamatni rizik) te kapitalnih zahtjeva za valutni rizik koji se temelji na izračunu ukupne neto devizne pozicije.

8. 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.

Tablica 40: Var limiti i iskorištenost po portfeljima

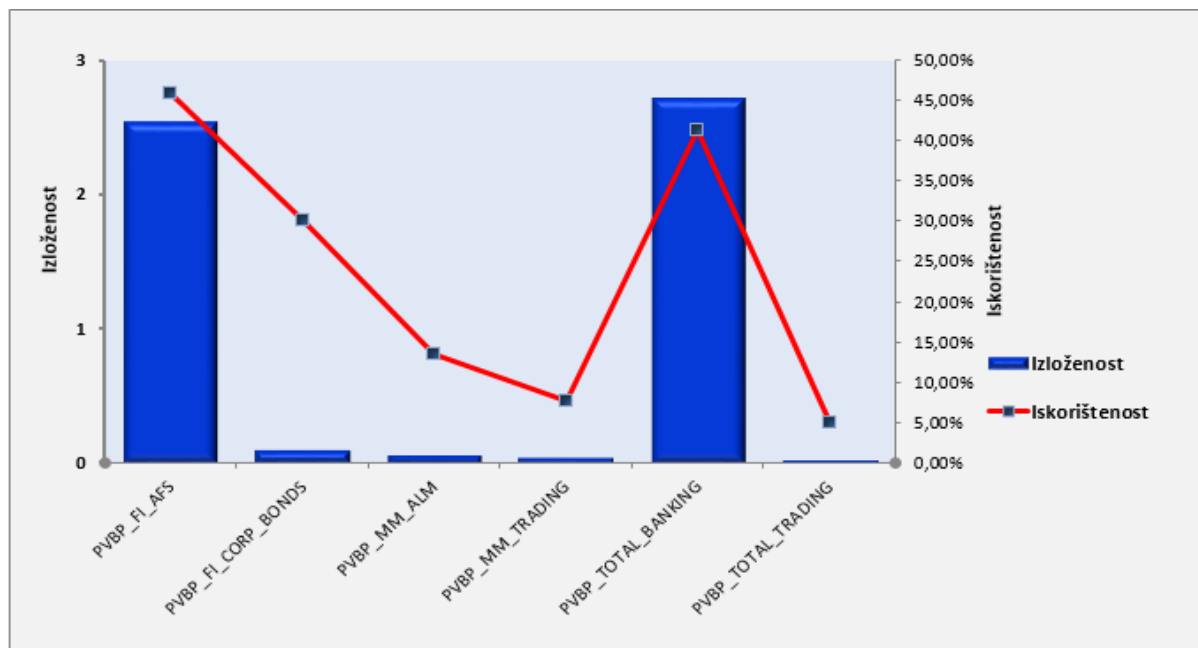
VaR limiti i iskorištenost po portfeljima	Limit (HRK)	Izloženost	Najviša	Najniža
Knjiga banke – vrijednosnice s fiksnim prinosom	74	13	17	12
Knjiga banke - korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom	5,2	0,5	0,7	0,5
Knjiga banke – devizno tržište	4,4	0,7	0,7	-
Knjiga banke – novčano tržište	22,1	6,9	6,9	6,3
Knjiga trgovanja - vrijednosnice s fiksnim prinosom	1,1	-	-	-
Knjiga trgovanja – novčano tržište	2,2	-	0,2	-

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.

8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Slika 3: 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 12 mjeseci pokazuje da će u slučaju rasta kamatnih stopa za 1% doći do rasta neto kamatnih prihoda za 3% ili 70 milijuna HRK. Uzrok tomu je imovina koja ima kraće razdoblje promjene kamatnih stopa u promatranom periodu od obveza. Interni limit neto kamatnog prihoda iznosio je 6%, što je ispod limita od 15%.

Tablica 41: Simulacija neto kamatnih prihoda za 12 mjeseci na temelju podataka od 30. lipnja 2019. godine:

	EUR	USD	HRK	UKUPNO	u %
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	83	12	57	152	7%
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	38	6	27	70	3%
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(62)	(10)	(50)	(123)	(6%)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	(126)	(22)	(104)	(252)	(12%)
Interni limit neto kamatnog prihoda	(34)	(15)	(72)	(121)	(6%)

9. 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. gap 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. Može se podijeliti na paralelnu promjenu kamatnih stopa i rizik krivulje prinosa.
- 2) 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,
- 3) 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.). Može se podijeliti na automatski rizik opcije i bihevioralni rizik opcije.

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.

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.

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

Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital, sukladno HNB-ovoj Odluci o sustavu upravljanja (NN br. 96/2018) i Odluci o izmjenama i dopunama Odluke o sustavu upravljanja (NN br. 67/2019) 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/2018/02“), je iznosila:

Tablica 42: Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital

Valuta u milijunima HRK	Standardni šok
HRK	(252)
EUR	142
OSTALO	(69)
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	179
REGULATORNI KAPITAL	9.162
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100	2,0%

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

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 447 UREDBE

Tablica 43: 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	7	1
Ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima	154		370%	154	569	45
Ukupno	196			196	651	52

Tablica 44: 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	180	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	180	-
koja kotiraju na burzi	-	-
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	44	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	44	-
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.

11. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

EU CRC - 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.

Naknadna vrednovanja kolaterala provode se propisanom dinamikom i automatizirana su, koliko je moguće.

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.

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

Metode i korektivni faktori koji se primjenjuju pri vrednovanju kolaterala rezultat su empirijskog istraživanja i iskustva u likvidaciji kolaterala Sektor 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.

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.

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

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 Sektoru 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.

Tablica 45: 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	48.550	15.058	12.123	2.935	-
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	11.673	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	71.825	16.574	13.531	3.043	-
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	820	587	581	6	-

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

Tablica 46: 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	7.072	1	7.072	-	1.476	7,57
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.052	387	1.052	168	604	3,10
3	Subjekti javnog sektora	2.296	8	69	2	46	0,24
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	7	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	235	27	240	27	70	0,36
7	Trgovačka društva	3.493	1.686	3.121	672	3.708	19,02
8	Stanovništvo	4.610	1.937	4.600	398	3.748	19,22
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	906	-	906	-	346	1,77
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	229	21	229	4	286	1,46
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	140	-	140	-	140	0,72
15	Vlasnička ulaganja	21	-	21	-	25	0,13
16	Ostale stavke	745	-	771	-	595	3,05
17	Ukupno	20.799	4.067	18.228	1.271	11.044	

12. PROTUCIKLIČKI KAPITAL

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 440 UREDBE

Grupa računa protuciklički zaštitni sloj kapitala na konsolidiranoj osnovi.

Tablica 47: Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju:

Ukupan iznos izloženosti riziku	32.565
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,0%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

13. 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)
RMA – Procjena materijalnosti rizika (Risk Materiality Assessment)
RbLL – maksimalni iznos plasmana temeljen na rejtingu (eng. Rating based Lending Limit)
SKDD – Središnje klirinško depozitarno društvo (eng. Central Depository and Clearing Company)