



ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

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

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

www.erstebank.hr
erstebank@erstebank.hr

Javna objava bonitetnih zahtjeva za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 31. prosinca 2019. godine

Zagreb, travanj 2020.

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Rijeci MBS: 040001037 · Matični broj: 3337367 · OIB: 23057039320 · IBAN: HR9524020061031262160 · SWIFT/BIC: ESBCHR22 · Temeljni kapital 1.698.417.500,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 16.984.175 dionica, svaka nominalne vrijednosti 100,00 kn.
Uprava: Christoph Schoefboeck, Krešimir Barić, Borislav Centner, Hannes Frotzbacher, Martin Hornig, Zdenko Matak · Predsjednik Nadzornog odbora: Willibald Cernko

Objava bonitetnih zahtjeva u skladu s dijelom VIII Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva („Uredba“), te u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama članak 165. i 166. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 31. prosinca 2019. godine kako slijedi:

PREGLED OBJAVE PODATAKA U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU („GI“)	3
PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA	3
1. OPĆI PODACI	8
1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA	8
1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	13
2. KAPITALNI ZAHTJEVI	21
2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA	23
3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	27
4. KREDITNI RIZIK	32
4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	40
5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	66
6. OMJER FINACIJSKE POLUGE	79
7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	82
8. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA	85
9. RIZIK LIKVIDNOSTI	87
10. OPERATIVNI RIZIK	95
11. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	97
12. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	98
13. ZALOŽENA IMOVINA	101
14. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA	103
15. POLITIKA PRIMITAKA	104
16. POKRATE	111

PREGLED OBJAVE PODATAKA U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU („GI“)

članak Uredbe	NAZIV OBRASCA	Opis objave	Naslov u GI	Stranica u GI
436 (b)-(e)	EU LI3	Pregled društava u skladu sa različitim obuhvatima konsolidacije	43. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	244
437(1)(a)	EU LI1	Prikaz razlika između računovodstvenog obuhvata konsolidacije i bonitetnog obuhvata konsolidacije	43. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	248-251
436 (b)	EU LI2	Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima	43. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	251-252
437(1)(d)(e)	-	Sastav regulatornog kapitala	43. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	253-259
436	EU LIA	Objašnjenja razlika između računovodstvenih i regulatornih iznosa izloženosti	43. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	250

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) i EBA/GL/2018/10 (Smjernice o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti) nalazi se u sljedećim poglavljima:

Kvalitativni obrazac	Kvantitativni obrazac	Opis objave	Poglavlje
EU OVA		Pristup upravljanju rizikom institucije	1.2. Strategije i politike upravljanja rizicima
	EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	2. 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	4. Kreditni rizik
EU CRB-A		Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CRB-B	Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti	4. Kreditni rizik
	EU CRB-C	Geografska raščlamba izloženosti	4. Kreditni rizik
	EU CRB-D	Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane	4. Kreditni rizik
	EU CRB-E	Dospijeće izloženosti	4. Kreditni rizik
	EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	Obrazac br.1	Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	Obrazac br.2	Kvaliteta restrukturiranja	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	Obrazac br.3	Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženost po danima prekoračenog dospijeća	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA (NASTAVAK)

Kvalitativni obrazac	Kvantitativni obrazac	Opis objave	Poglavlje
	Obrazac br.4	Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	Obrazac br.5	Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	Obrazac br.6	Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po gospodarskim granama	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	Obrazac br.7	Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	Obrazac br.8	Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	Obrazac br.9	Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	Obrazac br.10	Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema starosti	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR2-A	Promjene iznosa posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR2-B	Promjene iznosa zajmova i dužničkih vrijednosnica koji su u statusu neispunjavanja obveza i nevraćeni	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRD		Kvalitativni zahtjevi za objavu o korištenju vanjskog kreditnog rejtinga institucija kod standardiziranog pristupa za kreditni rizik	4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR4	Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	12. Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
	EU CR5	Standardizirani pristup	4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR6	IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu	4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR8	Izvešća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	2. Kapitalni zahtjev
	EU CR9	IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti	4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
			4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik i 11. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja
	EU CR10	IRB (specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja)	
EU CRC		Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama smanjenja kreditnog rizika	12. Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
	EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika – pregled	12. Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CCRA		Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	3. Rizik druge ugovorne strane
		Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR3		3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR4	EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR5-A	Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR5-B	Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	3. Rizik druge ugovorne strane
EU MRA		Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	7. Izloženost tržišnom riziku
	EU MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	7. 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 OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine.....	21
Tablica 2: EU CR8 – Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	22
Tablica 3: Glavne značajke kapitala (Instrumenti redovnog osnovnog kapitala)	23
Tablica 4: Glavne značajke kapitala (Instrumenti dopunskog kapitala)	24
Tablica 5: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	27
Tablica 6: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev	28
Tablica 7: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku.....	28
Tablica 8: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Institucije)	29
Tablica 9: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Trgovačka društva).....	29
Tablica 10: EU CCR5-A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti	30
Tablica 11: EU CCR5-B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	30
Tablica 12: Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti.....	32
Tablica 13: EU CRB-B – Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti.....	33
Tablica 14: EU CRB-C – Geografska raščlamba izloženosti	34
Tablica 15: EU CRB-D – Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane.....	35
Tablica 16: EU CRB-E – Dospjeće izloženosti.....	39
Tablica 17: Prikaz rejting kategorija, ovisno o klasi imovine	41
Tablica 18: Mapiranje internih rejtinga i rejtinga vanjskih rejting agencija	43
Tablica 19: LGD back-testing rezultati za klijente u default-u	48
Tablica 20: Rezultati back-testing-a za period od 2005. do 2018.	49
Tablica 21: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Središnja država i središnje banke).....	50
Tablica 22: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Institucije) ..	51
Tablica 23: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Stanovništvo)	52
Tablica 24: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Trgovačka društva).....	54
Tablica 25: Ispravci vrijednosti i rezervacije, te usporedba s procijenjenim gubicima u izvještajnom razdoblju za IRB pristup	56
Tablica 26: Mapiranje ocjena rizika na stupnjeve kreditne kvalitete	57
Tablica 27: Mapiranje pondera rizika u ovisnosti o stupnju kreditne kvalitete i klase izloženosti:	57
Tablica 28: EU CR5 – Standardizirani pristup.....	58
Tablica 29: Iznosi izloženosti po kategorijama izloženosti (prema FIRB ili AIRB pristupu).....	59

PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA (NASTAVAK)

Tablica 30: EU CR10 – IRB (specijalizirano financiranje)	59
Tablica 31: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB - Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama)	60
Tablica 32: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema institucijama)	61
Tablica 33: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima bez specijaliziranog financiranja)	62
Tablica 34: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim, specijalizirano financiranje).....	63
Tablica 35: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu (MSP)).....	64
Tablica 36: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu).....	65
Tablica 37: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	68
Tablica 38: Obrazac br. 1 - Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	70
Tablica 39: Obrazac br. 2 - Kvaliteta restrukturiranja	70
Tablica 40: Obrazac br. 3 - Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća	71
Tablica 41: Obrazac br. 4 - Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti	72
Tablica 42: Obrazac br. 5 - Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi	73
Tablica 43: Obrazac br. 6 – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana.....	74
Tablica 44: Obrazac br. 7 - Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi	75
Tablica 45: Obrazac br.8 - Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova	76
Tablica 46: Obrazac br. 9 - Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka	76
Tablica 47: Obrazac br. 10 - Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema starosti	77
Tablica 48: EU CR2-A: Promjene iznosa posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik.....	78
Tablica 49: EU CR2-B: Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni.....	78
Tablica 50: Obrazac LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	79
Tablica 51: Obrazac LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge	80
Tablica 52: Obrazac LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)	81
Tablica 53: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom.....	82
Tablica 54: VaR limiti i iskorištenost po portfeljima	83
Tablica 55: Simulacija neto kamatnih prihoda za 2019. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2018. godine.....	85
Tablica 56: Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital	86

PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA (NASTAVAK)

Tablica 57: Projekcija LCR regulatornog omjera	90
Tablica 58: Objava razine LCR-a	91
Tablica 59: EU CR10 – IRB (vlasnička ulaganja)	97
Tablica 60: Vlasnička ulaganja u knjizi banke	97
Tablica 61: EU CR3 – Tehnike smanjenja kreditnog rizika – Pregled	100
Tablica 62: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	100
Tablica 63: Založena imovina - Obrazac A - Imovina	101
Tablica 64: Založena imovina - Obrazac B - Primljeni kolateral	101
Tablica 65: Založena imovina - Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze	102
Tablica 66: Geografska distribucija kreditne izloženosti relevantna za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala te stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala	103
Tablica 67: Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	104
Tablica 68: Podaci o primitcima za sve radnike	108
Tablica 69: Podaci o primitcima za identificirane radnike	109
Tablica 70: Dodatne informacije o iznosu ukupnih varijabilnih primitaka identificiranih radnika	110

POPIS SLIKA

Slika 1: Načela upravljanja rizicima	17
Slika 2: Osjetljivost na promjene kamatnih stopa za 1 basis point	84

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 (dalje u tekstu 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 poslovnica u Republici Hrvatskoj.

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

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA

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

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

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

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

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

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU SA ČLANCIMA 435 (2) (A-D) UREDBE

NADZORNI ODBOR

Willibald Cernko	Predsjednik
Georg Bucher	Zamjenik predsjednika
Ingo Bleier	Član
Hannes Frotzbacher	Član (do 1. siječnja 2020.)
Judit Agnes Havasi	Član
Walburga Seidl	Član
Nikolai Leo de Arnoldi	Član

Na dan 31. prosinca 2019. članovi Nadzornog odbora su također obavljali i funkcije člana nadzornog odbora te slične funkcije u sljedećim društvima:

Willibald Cernko

Erste Bank der Österreichischen Sparkasse AG, član Uprave
Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
SOS-Kinderdorf, član Nadzornog odbora
Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft, član Nadzornog odbora
s Wohnbaubank AG, predsjednik Nadzornog odbora
Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck, predsjednik Nadzornog odbora
Haftungsverbund GmbH, član Savjetodavnog odbora
Haftungsverbund GmbH (Shareholders Committee – član)
Haftungsverbund GmbH (Control Board- član)

Hannes Frotzbacher

Intermarket Bank AG, Član Nadzornog odbora
Erste Bank a.d., Novi Sad, član Odbora direktora

Ingo Bleier

Erste Group Bank AG, član Uprave
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, član Nadzornog odbora
Oesterreichische Kontrollbank, član Nadzornog odbora
Erste Bank a.d. Novi Sad, predsjednik Odbora direktora

Georg Bucher

Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, član Uprave
SKW Privatstiftung, član Uprave
Christine Kunz GmbH, direktor
Kärntner Sparkasse AG, član Nadzornog odbora
s IT Solutions AT Spardat GmbH, član Nadzornog odbora
Sparkassen IT Holding AG, član Nadzornog odbora
Erste Bank a.d. Novi Sad, član Odbora direktora
Banka Sparkasse d.d. Ljubljana, član Nadzornog odbora
SKB Industrieholding GmbH, član Nadzornog odbora
Sparkasse Bank Makedonija a.d. Skopje, član Nadzornog odbora

Erste&Steiermärkische Bank d.d.

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

Walburga Seidl

Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, član Uprave
Bankhaus Krentschker, član Nadzornog odbora
Sparkasse Bank Makedonija, član Nadzornog odbora
sLeasing Süd GmbH&CO KG, član Savjetodavnog odbora

Judit Agnes Havasi

Vienna Insurance Group Wiener Städtische Versicherung AG, član Uprave
Wiener Städtische Versicherung AG, član Nadzornog odbora
Die Zweite Wiener Vereins-Sparcasse, član Nadzornog odbora
UNION Vienna Insurance Group Bitosito Zrt., član Nadzornog odbora
Komunálna poisťovna, a.s., Vienna Insurance Group, član Nadzornog odbora
Kooperativa poisťovna, a.s., Vienna Insurance Group, član Nadzornog odbora

Nikolai Leo de Arnoldi

DE ARNOLDI GmbH, član Uprave

UPRAVA

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

Christoph Schoefboeck	Predsjednik
Borislav Centner	Član
Sladana Jagar	Član (do 1. siječnja 2020.)
Zdenko Matak	Član
Martin Hornig	Član
Krešimir Barić	Član (od 1. siječnja 2020.)
Hannes Frotzbacher	Član (od 1. veljače 2020.)

Na dan 31. prosinca 2019. članovi Uprave su obavljali i funkcije člana nadzornog odbora te slične funkcije u sljedećim društvima:

Christoph Schoefboeck

Erste & Steiermärkische S-Leasing, predsjednik Nadzornog Odbora
Erste Factoring, zamjenik predsjednika Nadzornog Odbora
Erste Bank AD Podgorica, član Odbora direktora

Sladana Jagar

Erste nekretnine d.o.o., predsjednica Nadzornog odbora
Erste Bank AD Podgorica, predsjednica Odbora direktora

Martin Hornig

Valetudo d.o.o., član društva

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

Borislav Centner

Zagrebačka burza d.d., zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., član Nadzornog odbora

IR Real estate leasing u likvidaciji, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Erste Factoring d.o.o., predsjednik Nadzornog odbora

Erste nekretnine d.o.o., zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Erste Bank AD Podgorica, član Odbora direktora

Zdenko Matak

Erste Card Club d.o.o., predsjednik Nadzornog odbora

Erste d.o.o., član Nadzornog odbora

PROKURISTI

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka nema prokuriste.

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

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

na način utvrđen relevantnim propisima.

Nadzorni odbor je osnovao i Revizijski odbor koji mu pomaže u njegovom radu, a koji je u 2019. godini održao četiri sjednice te donio jednu odluku dopisnim putem. Odbor za rizike, odbor za primitke i odbor za imenovanja broji tri člana, od kojih je jedan predsjednik, a sastoji se od članova Nadzornog odbora. Odbor za imenovanja je u 2019. godini održao dvije sjednice te je donio deset odluka dopisnim putem. Odbor za primitke održao je dvije sjednice te je deset puta odlučivao izvan sjednice dopisnim putem, dok je Odbor za rizike održao pet sjednica i dva puta je odlučivao izvan sjednice.

Glavna Skupština Banke donijela je, uz prethodnu suglasnost Uprave i Nadzornog odbora, Politiku o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora, Uprave i nositelja ključnih funkcija kojom se, za članove Uprave, članove Nadzornog odbora i ključne funkcije Banke, detaljno utvrđuje sljedeće:

1) uvjete koje moraju ispunjavati kandidati za predsjednika i člana Uprave, člana Nadzornog odbora i ključne funkcije te Uprava i Nadzorni odbor kao cjelina s obzirom na ciljanu strukturu, posebice uključujući:

- dobar ugled, savjesnost i poštenje,
- odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti,
- njihovu specifičnu sposobnost za iskazivanje neovisnosti mišljenja te nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,
- zahtjev za uvodnom i kontinuiranom edukacijom,
- zahtjev za posvećenošću ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti,
- kolektivnu primjerenost.

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

- 2) stručnu službu odgovorna za provedbu procjene primjerenosti kandidata,
- 3) postupak procjene primjerenosti, uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka,
- 4) informacije i dokumentaciju koje kandidat treba dostaviti Banci za provedbu procjene, situacije i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika ili članova Uprave, člana Nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije,
- 6) oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti,
- 7) postupak uvodne edukacije za predsjednika, člana Uprave te člana Nadzornog odbora radi olakšavanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja Banke te njihove uloge u Banci te kontinuirane edukacije predsjednika i članova Uprave te članova Nadzornog odbora kojim će se osigurati da njihova stručna znanja budu trajno prikladna.

Cilj i svrha Politike, u odnosu na članove Uprave, je:

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

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

Politika raznolikosti i uključenosti usvojena je za 2019. godinu, te se njom reguliraju načela raznolikosti i uključenosti za koja se Grupa obvezuje da će ih poštivati.

U skladu sa CRD IV, Uprava Erste Group Bank AG je utvrdila ciljeve za cijelu Erste Grupu na temelju kojih u vrhovnom rukovodstvu (top management) treba biti 35% žena (upravni odbori i B-1) do kraja 2020. i 35% žena u nadzornim odborima do kraja 2020. Ovaj cilj se odnosi samo na banke s obzirom da to vrijedi za financijske institucije EU-a. Grupa u Hrvatskoj, u skladu s Odlukom HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, čl. 24 (4), gore navedeni cilj od 35% zastupljenosti žena određuje kao ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola u upravi i nadzornom odboru unutar grupe društava na konsolidiranoj razini do kraja 2020.

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

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.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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

Sektor upravljanja kreditnim rizikom

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

Sektor naplate i upravljanja lošim plasmanima

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

Sektor upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

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

Unutarnja revizija

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

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 koje 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 podmirivanju 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 i likvidnosnim rizicima. Tržišni rizik se javlja u Knjizi trgovanja kao i u Knjizi banke. Knjiga trgovanja predstavlja sve pozicije u financijskim instrumentima i robnim izvedenicama koja Banka drži ili s namjerom trgovanja ili da bi zaštitila pozicije koje se drže s namjerom trgovanja. Pozicija se smatra pozicijom Knjige trgovanja ukoliko je zauzeta od strane odgovorne organizacijske jedinice (trgovanje za vlastiti račun ili prodaja klijentima) te je namjera zauzete pozicije trgovanje. Pozicije koje ne ispunjavaju relevantne kriterije za Knjigu trgovanja, klasificiraju se u Knjigu banke. Za mjerenje tržišnih rizika koriste se sljedeće metode: VaR, pokazatelji osjetljivosti (PVBP, CRPV, FX Delta, BP01, Stress test) 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 izloženosti rizicima se izvještava i u obliku agregiranog izvještaja. Osim toga, Direkcija upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizicima odgovorna je za operativno mjerenje likvidnosti koje podrazumijeva redovno izvještavanje/ rekonzilijaciju ulaznih podataka, održavanje svih implementiranih alata za nadzor i mjerenje rizika likvidnosti te procesiranje izlaznih rezultata. Također, odgovorna je i za nadzor u kontekstu razvoja mjera rizika likvidnosti kao i praćenja razine iskorištenja limita te za pripremu izvještaja iz područja rizika likvidnosti.

Tok informacija o riziku

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

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

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

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Time je osigurana centralizirana analiza, razvoj modela, ujednačen način izračunavanja pokazatelja kao i segmentacija unutar Banke, ali i Grupe u cjelini. Informacije se dalje prenose upravljačkim tijelima kroz redovito izvještavanje (unaprijed definiranom 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.

Grupa aktivno upotrebljava kolaterale da bi umanjila izloženost kreditnom riziku.

Rizik koncentracije

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 i ostalim članicama Grupe. Rizik koncentracije može proizaći također iz prekomjerne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Grupe na razvoj događaja koji utječu na poseban tržišni segment. Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diversificiranog portfelja. Također, Grupa je implementirala sveobuhvatan sustav 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 savjestan 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.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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

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

U okviru godišnje Procjene materijalnosti rizika (RMA), Grupa provodi identifikaciju i procjenu značajnosti različitih rizika kojima je izložena, pružajući tako sveobuhvatan i cjelovit pogled na profil rizika Grupe. U sklopu procjene materijalnosti rizika, razmatraju se svi rizici kojima je Grupa izložena ili kojima može biti izložena. 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.

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

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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

U 2019. menadžment se nastavio fokusirati na poboljšanje sveukupne kvalitete portfelja i smanjenje neprihodujućeg portfelja (NPL). Ostvarena naplata, poboljšanje portfelja te prodaja i otpisi loših potraživanja doprinijeli su aktivnostima optimizacije portfelja i sukladno tome optimizaciji troška rizika (workout portfelj).

Grupa koristi internet kao medij za javno objavljivanje podataka prema čl. 434. Uredbe. Detalji su dostupni na web stranici Erste&Steiermärkische Bank d.d. na kojoj se u sklopu Godišnjeg izvješća za 2019. godinu mogu pronaći ključni udjeli i broježani podaci, a koji pružaju cjelovit pregled načina upravljanja poslovanjem Grupe i rizikom.

Grupa definira strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika kroz godišnji strateški proces planiranja u svrhu prikladne usklađenosti rizika, kapitala i ciljanih vrijednosti uspješnosti poslovanja. Izjava o sklonosti preuzimanju rizika Grupe (RAS) predstavlja stratešku izjavu o maksimalnoj razini rizika koju je Grupa spremna preuzeti kako bi ispunila poslovne ciljeve.

Sastoji se od ključnih pokazatelja rizika koji pružaju kvantitativne smjernice za upravljanje povratom u odnosu na rizik, sadrži kvalitativne izjave u obliku ključnih principa rizika i dio su smjernica upravljanja rizicima, postavlja granice limita (strateških i operativnih) i ciljanih vrijednosti i ključan je faktor u procesu godišnjeg strateškog planiranja pružajući cjelovit pogled na kapital, likvidnost te povrat u odnosu na rizik. Kako bi se osiguralo da Grupa ostane u okvirima ciljanog rizičnog profila, uspostavljen je sustav semafora (crveno, žuto i zeleno svjetlo) kojem su pripisani ključni pokazatelji. Takav sustav omogućuje dovoljno vremena za odluku o daljnjem postupanju te, ukoliko je potrebno, implementaciju efektivnih mjera. Tijekom 2019. godine RAS pokazatelji su se kretali unutar definiranih granica.

Ključni ciljevi *Izjave o sklonosti preuzimanju rizika* su:

- 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.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Strategija rizika Grupe, koja se ažurira na godišnjoj razini u skladu s poslovnom strategijom tijekom procesa godišnjeg strateškog planiranja, definira sveukupni strateški smjer Grupe u smislu preuzimanja rizika te postavlja strateške limite po tipovima rizika izvedene iz Izjave o sklonosti preuzimanju rizika Grupe (RAS).

Ciljevi strategije rizika su:

- opisati najznačajnija regulatorna kretanja s glavnim utjecajem na buduće zahtjeve i očekivanja prema Grupi;
- postaviti opće principe i strateške stupove prema kojima se treba izvoditi preuzimanje rizika u Grupi;
- definirati ključne elemente okvira za upravljanje rizikom kako bi se osigurala adekvatna i konzistentna implementacija ove strategije;
- opisati trenutni profil rizika i definirati principe upravljanja rizikom, strateške ciljeve i inicijative za glavne vrste rizika;
- definirati sklonost preuzimanju rizika i u skladu s tim postaviti strateške limite za pomoćne mjere glavnih tipova rizika bazirane na sklonosti preuzimanju rizika Grupe;
- pružiti pregled odbora za rizike i ključnih odgovornosti; i
- ostvariti jasno i holističko shvaćanje razvijene kulture rizika unutar Grupe kao nadopunu Izjavi o svrsi i Kodeksu ponašanja.

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.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Adekvatnost internog kapitala

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 438 (a) UREDBE

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“) bazira se na ekonomskom pogledu i određuje ima li Grupa kapacitet za pokriće preuzetih rizika usporedbom rizičnog portfelja i kapitala Grupe. ICAAP okvir je dizajniran u svrhu kontinuirane podrške menadžmentu u upravljanju rizičnim portfeljima Grupe, kao i potencijalom za pokriće (kapitalom), osiguravajući adekvatnu razinu kapitala koja odražava prirodu i veličinu rizičnog portfelja Grupe.

Adekvatnost internog kapitala temelji se na izračunu kapaciteta za preuzimanje rizika Grupe unutar kojeg su kvantificirani potencijal za pokriće (interni kapital) i interni kapitalni zahtjevi za sve relevantne vrste rizika identificirane procjenom materijalnosti rizika. Interni kapitalni zahtjevi se potom uspoređuju s internim kapitalom, odnosno potencijalom za pokriće rizika banke. 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 stresirani potencijal za pokriće. Prilikom testiranja otpornosti na stres razmatraju se relevantni i ozbiljni scenarije te se kontinuirano unaprjeđuju metode i modeli testiranja.

Adekvatnost internog kapitala analizira 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.

Kroz ICAAP se osim procjene adekvatnosti, provodi i planiranje internog kapitala i internih kapitalnih zahtjeva. 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 minimalno zahtijevane stope adekvatnosti kapitala.

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

Grupa kontinuirano procjenjuje profil rizičnosti i redovito revidira postupak procjene adekvatnosti internog kapitala istovremeno razvijajući metodologije procjene ostalih vrsta rizika kako bi cjelovito upravljanje rizicima na razini Grupe bilo što učinkovitije.

2. KAPITALNI ZAHTJEVI

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 438 UREDBE

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

Tablica 1: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

			Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
			30.09.2019.	31.12.2019.	31.12.2019.
	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	42.165	44.079	3.526
Članak 438(c)(d)	2	Od čega standardizirani pristup	11.169	11.488	919
Članak 438(c)(d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	22.778	22.069	1.766
Članak 438(c)(d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	6.265	8.561	685
Članak 438(d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	680	704	56
Članak 107					
Članak 438(c)(d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	148	129	10
Članak 438(c)(d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	123	104	8
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	25	25	2
Članak 438(e)	13	Rizik namire	-	-	-
Članak 449(o)(i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
	15	Od čega IRB pristup	-	-	-
	16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
	18	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
Članak 438 (e)	19	Tržišni rizik	260	199	16
	20	Od čega standardizirani pristup	260	199	16
	21	Od čega IMA	-	-	-
Članak 438(e)	22	Velike izloženosti	-	-	-
Članak 438(f)	23	Operativni rizik	5.548	5.548	444
	24	Od čega jednostavni pristup	594	567	45
	25	Od čega standardizirani pristup	4.954	4.981	399
	26	Od čega napredni pristup	-	-	-
Članak 437(2), Članak 48 i Članak 60	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	-	-	-
Članak 500	28	Ispravak praga	-	-	-
	29	Ukupno	48.121	49.955	3.996

2. KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

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

Tablica 2: EU CR8 – Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa

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

		Iznosi rizikom ponderirane aktive	Kapitalni zahtjevi
1	Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja izvješćivanja ¹	30.997	2.480
2	Veličina imovine	(425)	(34)
3	Kvaliteta imovine	(320)	(26)
4	Ažuriranja modela	-	-
5	Metodologija i politike	2.231	178
6	Preuzimanje i prodaja	-	-
7	Kretanja strane valute	108	9
8	Ostalo	-	-
9	Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja	32.591	2.607

Povećanje rizikom ponderirane aktive u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje uglavnom je uzrokovano metodološkom promjenom, odnosno implementacijom nove PD metodologije.

¹ Prethodno razdoblje izvješćivanja je 30.09.2019.

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA

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

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

„NP“ nije primjenjivo

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

Tablica 4: 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)	221 HRK	134 HRK	99 HRK	181 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.

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

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

„NP“ nije primjenjivo

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

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

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

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

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

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 5: 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		39	164			164	82
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)						921	22
10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						-	-
11	Ukupno							104

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

Tablica 6: 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	69	25
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	69	25

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

Tablica 7: 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	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14	14
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	54	-	54	54
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Ukupno	-	-	-	-	-	-	-	-	68		68	68

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

Tablica 8: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Institucije)

Kategorija izloženosti	PD raspon	EAD nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Institucije	0,00 do <0,15	795	0,14%	1	1,15%	-	6	0,74%
Institucije	0,15 do <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	0,25 do <0,50	1	0,29%	1	45,00%	-	-	56,55%
Institucije	0,50 do <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	0,75 do <2,50	2	1,83%	1	45,00%	-	2	148,01%
Institucije	2,50 do <10,00	97	3,96%	1	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	10,00 do <100,00	55	10,24%	2	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	100,00 (neispunjavanje obveza)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	Podzbroj	950	0,00%	6	0,00%	-	8	0,89%
	Ukupno (svi portfelji)	1.017	1,56%	31	2,51%	-	38	3,78%

Tablica 9: 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	2	0,44%	4	45,00%	-	1	60,45%
Trgovačka društva	0,50 do <0,75	-	0,66%	1	45,00%	-	-	51,24%
Trgovačka društva	0,75 do <2,50	28	1,55%	16	48,65%	-	27	94,87%
Trgovačka društva	2,50 do <10,00	2	6,56%	3	45,00%	-	2	128,81%
Trgovačka društva	10,00 do <100,00	35	13,21%	1	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	100,00 (neispunjavanje obveza)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	Podzbroj	67	0,00%	25	0,00%	-	30	44,70%
	Ukupno (svi portfelji)	1.017	1,56%	31	2,51%	-	38	3,78%

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

Tablica 10: 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	164	-	-	78	86
2	SFT-ovi	957	-	-	936	21
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4	Ukupno	1.121	-	-	1.014	107

Tablica 11: 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	78	-	-	-	-	-
Vrijednosni papiri	-	-	-	-	489	447
Ukupno	78	-	-	-	489	447

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 ispuni svoju obvezu.

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

Ostale informacije za potrebe objave u skladu s člankom 439 Uredbe objavljene su u Godišnjem izvješću za 2019. godinu na internet stranici Banke unutar bilješke 13. Derivativi koji se drže radi trgovanja.

3. 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.

4. KREDITNI RIZIK

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

Ukupan i prosječan iznos izloženosti klasificiran sukladno različitim kategorijama izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (c) UREDBE

Tablica 12: Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Neto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni i predujmovi	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilan-čne stavke	Izvedeni financijski instrumenti	Ostalo
	ukupan iznos	ukupan iznos	ukupan iznos	ukupan iznos	ukupan iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	9.286	11.629	25	-	210
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1.199	-	345	-	1
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1.431	-	30	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	1.180	-	240	80	470
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	135	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	20.187	343	9.017	83	87
Izloženosti prema stanovništvu	21.707	-	3.399	-	46
Izloženosti osigurane nekretninama	981	-	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza ²	246	-	34	-	9
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	142
Ostale izloženosti	-	-	-	-	586
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	274
UKUPNO	56.217	12.107	13.090	163	1.825

² U skladu s člankom 112. Uredbe ovdje su iskazane izloženosti sa statusom neispunjenja obveza u STD pristupu.

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 13: EU CRB-B – Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti

		Neto izloženost na kraju perioda	Prosječna neto vrijednost
1	Središnje države ili središnje banke	14.340	14.347
2	Institucije	1.539	3.286
3	Trgovačka društva	22.600	22.505
4	od čega: specijalizirano financiranje	4.519	4.300
5	od čega: MSP	11.369	11.374
6	Stanovništvo	18.785	18.266
7	Osigurane nekretninama	6.627	6.273
8	od čega: MSP	424	414
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	6.203	5.860
10	Kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-
11	Stanovništvo – ostalo	12.158	11.993
12	od čega: MSP	595	601
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	11.563	11.393
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	253	241
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	57.517	58.645
16	Središnje države ili središnje banke	6.810	7.419
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.545	1.438
18	Subjekti javnog sektora	1.461	2.198
19	Multilateralne razvojne banke	135	34
20	Međunarodne organizacije	-	-
21	Institucije	431	306
22	Trgovačka društva	7.116	5.664
23	od čega: MSP	2.574	2.591
24	Stanovništvo	6.367	6.249
25	od čega: MSP	364	458
26	Osigurane nekretninama	981	936
27	od čega: MSP	93	103
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	289	282
29	Visokorizične stavke	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	142	140
33	Vlasnička ulaganja	21	20
34	Ostale stavke	586	728
35	Ukupno Standardizirani pristup	25.884	25.414
36	Ukupno	83.401	84.059

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (e) UREDBE

Tablica 14: EU CRB-C – Geografska raščlamba izloženosti

		Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale europske zemlje	Latinska Amerika	Sjedinjene Američke države	Ostale zemlje	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	10.574	2.947	609	-	67	143	14.340
2	Institucije	196	1.333	1	-	5	4	1.539
3	Trgovačka društva	22.222	108	270	-	-	-	22.600
4	od čega: Specijalizirano financiranje	4.387	86	46	-	-	-	4.519
5	od čega: MSP	11.369	-	-	-	-	-	11.369
6	Stanovništvo	18.666	64	36	1	8	10	18.785
7	Stanovništvo – osigurane nekretninom	6.527	60	23	1	8	8	6.627
8	od čega: MSP	424	-	-	-	-	-	424
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	6.103	60	23	1	8	8	6.203
10	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo - ostalo	12.139	4	13	-	-	2	12.158
12	od čega: MSP	594	1	-	-	-	-	595
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	11.545	3	13	-	-	2	11.563
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	110	-	-	-	143	-	253
15	Ukupni IRB pristup	51.768	4.452	916	1	223	157	57.517
16	Središnje države ili središnje banke	5.735	3	1.072	-	-	-	6.810
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.426	-	119	-	-	-	1.545
18	Subjekti javnog sektora	1.461	-	-	-	-	-	1.461
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	135	135
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	56	364	3	-	-	8	431
22	Trgovačka društva	5.718	86	1.294	-	5	13	7.116
23	od čega: MSP	1.950	39	584	-	1	-	2.574
24	Stanovništvo	3.713	1.401	1.253	-	-	-	6.367
25	od čega: MSP	289	-	75	-	-	-	364
26	Osigurane nekretninama	-	4	976	-	-	1	981
27	od čega: MSP	-	-	93	-	-	-	93
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	243	12	32	-	2	-	289
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	142	-	-	-	-	-	142
33	Vlasnička ulaganja	6	-	-	-	15	-	21
34	Ostale stavke	338	5	243	-	-	-	586
35	Ukupni standardizirani pristup	18.838	1.875	4.992	-	22	157	25.884
36	Ukupno	70.606	6.327	5.908	1	245	314	83.401

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 15: EU CRB-D – Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane

Najveća kreditna izloženost prema klijentu, osim prema Republici Hrvatskoj i HNB-u, iznosila je 31. prosinca 2019. godine 1.262 milijuna HRK (2018.: 1.140 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih kreditnih poboljšanja.

		Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Rudarstvo i vađenje	Informacije i komunikacije	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Trgovina na veliko i malo	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Prerađivačka industrija	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	Prijevoz i skladištenje	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Podzbroj
1	Središnje države ili središnje banke	13.797	497	-	20	-	-	-	-	-	-	26	14.340
2	Institucije	-	1.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.539
3	Trgovačka društva	-	47	114	348	3.521	4.469	459	4.467	1.144	824	1.023	16.416
4	<i>od čega: specijalizirano financiranje</i>	-	-	-	14	1.189	154	16	216	39	2	133	1.763
5	<i>od čega: MSP</i>	-	43	11	211	1.069	2.696	405	2.798	792	445	620	9.090
6	Stanovništvo	-	2	1	23	150	169	38	138	174	73	81	849
7	<i>Osigurane nekretninama</i>	-	1	-	10	72	65	17	61	82	17	33	358
8	<i>od čega: MSP</i>	-	1	-	10	72	65	17	61	82	17	33	358
9	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	<i>Kvalificirane obnovljive izloženosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo – ostalo	-	1	1	13	78	104	21	77	92	56	48	491
12	<i>od čega: MSP</i>	-	1	1	13	78	104	21	77	92	56	48	491
13	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	210	-	2	-	-	-	-	-	-	40	252
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	13.797	2.295	115	393	3.671	4.638	497	4.605	1.318	897	1.170	33.396

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

		Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Ruda- rstvo i vađenje	Info- rmacije i komuni- kacije	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Trgovi- na na veliko i malo	Administra- tivne i pomoćne uslužne djelatnosti	Prerađi- vačka indu- strija	Poljopri- vreda, šumar- stvo i ribarstvo	Prijevoz i skladi- štenje	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Podzbroj
16	Središnje države ili središnje banke	722	5.820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.542
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.542
18	Subjekti javnog sektora	19	-	-	2	-	-	-	-	-	1	-	22
19	Multilateralne razvojne banke	-	135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376
22	Trgovačka društva	10	166	49	143	176	1.301	683	434	113	590	85	3.750
23	<i>od čega: MSP</i>	2	27	8	30	101	755	260	256	58	363	56	1.916
24	Stanovništvo	-	2	-	20	52	367	113	62	26	132	68	842
25	<i>od čega: MSP</i>	-	-	-	2	7	280	7	19	1	16	10	342
26	Osigurane nekretninama	-	-	-	1	60	108	17	13	2	4	3	208
27	<i>od čega: MSP</i>	-	-	-	1	10	33	10	13	2	4	3	76
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2	-	-	-	8	44	10	19	57	12	11	163
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Vlasnička ulaganja	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
34	Ostale stavke	62	11	-	10	6	32	24	18	2	6	17	188
35	Ukupno Standardizirani pristup	2.357	6.525	49	176	302	1.852	847	546	200	745	184	13.783
36	Ukupno	16.154	8.820	164	569	3.973	6.490	1.344	5.151	1.518	1.642	1.354	47.179

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

		Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacijom	Opskrba vodom	Građevinarstvo	Poslovanje nekretninama	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Obrazovanje	Djelatnosti kućanstva	Ostale uslužne djelatnosti	Ostalo	Umjetnost, zabava i rekreacija	Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	Podzbroj	UKUPNO
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.340
2	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.539
3	Trgovačka društva	1.012	129	2.486	1.920	79	28	-	31	3	489	7	6.184	22.600
4	od čega: specijalizirano financiranje	611	-	700	1.439	-	-	-	6	-	-	-	2.756	4.519
5	od čega: MSP	6	83	1.347	287	75	27	-	24	3	427	-	2.279	11.369
6	Stanovništvo	1	2	89	11	29	14	17.766	13	-	10	1	17.936	18.785
7	Osigurane nekretninama	1	1	23	6	17	9	6.203	5	-	4	-	6.269	6.627
8	od čega: MSP	1	1	23	6	17	9	-	5	-	4	-	66	424
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	-	-	-	-	-	-	6.203	-	-	-	-	6.203	6.203
10	Kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo – ostalo	-	1	66	5	12	5	11.563	8	-	6	1	11.667	12.158
12	od čega: MSP	-	1	66	5	12	5	-	8	-	6	1	104	595
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	-	-	-	-	-	-	11.563	-	-	-	-	11.563	11.563
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	253
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	1.013	131	2.575	1.932	108	42	17.766	44	3	499	8	24.121	57.517

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

		Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacijom	Opskrba vodom	Građevinarstvo	Poslovanje nekretninama	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Obrazovanje	Djelatnosti kućanstva	Ostale uslužne djelatnosti	Ostalo	Umjetnost, zabava i rekreacija	Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	Podzbroj	UKUPNO
16	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	268	-	-	268	6.810
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	3	1.545
18	Subjekti javnog sektora	-	-	1.122	-	297	1	-	7	7	5	-	1.439	1.461
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	-	55	431
22	Trgovačka društva	81	533	1.530	644	42	9	-	89	276	162	-	3.366	7.116
23	<i>od čega: MSP</i>	18	160	161	28	7	1	-	10	253	20	-	658	2.574
24	Stanovništvo	7	3	69	13	28	4	5.384	9	-	8	-	5.525	6.367
25	<i>od čega: MSP</i>	-	-	15	2	1	1	-	2	-	1	-	22	364
26	Osigurane nekretninama	-	5	48	2	47	2	668	1	-	-	-	773	981
27	<i>od čega: MSP</i>	-	5	7	2	-	2	-	1	-	-	-	17	93
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	2	-	-	1	123	-	-	-	-	126	289
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	142	142
33	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	6	21
34	Ostale stavke	-	1	8	2	5	-	8	2	371	1	-	398	586
35	Ukupno Standardizirani pristup	88	542	2.779	661	419	17	6.183	108	1.128	176	-	12.101	25.884
36	Ukupno	1.101	673	5.354	2.593	527	59	23.949	152	1.131	675	8	36.222	83.401

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (f) UREDBE

Tablica 16: EU CRB-E – Dospijeće izloženosti

		Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	-	2.862	9.552	1.926	-	14.340
2	Institucije	-	1.282	73	184	-	1.539
3	Trgovačka društva	-	8.226	5.559	8.815	-	22.600
4	od čega: Specijalizirano financiranje	-	141	1.413	2.965	-	4.519
5	od čega: MSP	-	5.254	2.452	3.663	-	11.369
6	Stanovništvo	1	2.196	3.975	12.613	-	18.785
7	Stanovništvo – osigurane nekretninom	-	56	353	6.218	-	6.627
8	od čega: MSP	-	46	115	263	-	424
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	-	10	238	5.955	-	6.203
10	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo - ostalo	1	2.140	3.622	6.395	-	12.158
12	od čega: MSP	1	263	232	99	-	595
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	-	1.877	3.390	6.296	-	11.563
14	Vlasnička ulaganja	-	228	-	25	-	253
15	Ukupni IRB pristup	1	14.794	19.159	23.563	-	57.517
16	Središnje države ili središnje banke	1	921	280	5.351	257	6.810
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	34	524	449	538	-	1.545
18	Subjekti javnog sektora	-	26	32	1.402	1	1.461
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	135	-	-	135
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	53	7	-	371	431
22	Trgovačka društva	75	2.876	2.176	1.960	29	7.116
23	od čega: MSP	36	1.232	1.036	268	2	2.574
24	Stanovništvo	656	3.037	1.747	926	1	6.367
25	od čega: MSP	22	267	60	15	-	364
26	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	128	108	745	-	981
27	od čega: MSP	-	25	40	28	-	93
28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	79	132	57	21	-	289
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	142	142
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	21	21
34	Druge izloženosti	-	112	120	7	347	586
35	Ukupni standardizirani pristup	845	7.809	5.111	10.950	1.169	25.884
36	Ukupno	846	22.603	24.270	34.513	1.169	83.401

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

4.1. 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.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Strukture internih rejting sustava te veze između internih i vanjskih rejtinga

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (b) UREDBE

EU CRD

Rejting se koristi za mjerenje i određivanje stupnja rizika nepodmirenja obveza klijenta prema Banci, a za svaki rejting izračunava se 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.

Svakom klijentu mora biti dodijeljen rejting sukladno njegovoj klasi imovine. 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 17: 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

4.1. 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,
- Prilikom pojave svakog kreditnog događaja koji je materijalno značajan i može imati utjecaj na kreditnu sposobnost klijenta.

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

U svrhu praćenja cjelokupnog životnog procesa rejting modela te izračuna parametara rizika, Banka je uspostavila sustav organizacije s 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 kreirani 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 za pojedine portfelje 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.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 18: 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
Špekulativna ocjena	Baa3/BBB-	4c	Srednje niska 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

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Proces dodjele internih rejtinga

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

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

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

Rezultati rejting sustava se na razini Banke koriste prilikom određivanja sklonosti preuzimanja rizika, određivanja sustava limita na razini portfelja, ali i na individualnoj osnovi, određivanju cijena proizvoda i dr. Sklonost preuzimanju rizika postavlja granice i definira limite koji su važni za svakodnevno poslovanje Banke/Grupe. Rezultati rejting sustava se primjenjuju u vidu indikatora definiranih unutar Izjave o sklonosti preuzimanja rizika, a koji se između ostalog odnose na rizikom ponderiranu aktivu, adekvatnost regulatornog kapitala, omjer rizika i zarade i dr.

Poslovna strategija Banke ograničava mogućnost velike koncentracije i osigurava diverzificiranost portfelja, a što je uz uspostavljene razine odlučivanja i proces upravljanja rizikom već u fazi odobravanja plasmana dodatno kontrolirano limitima za pojedine segmente izloženosti. Navedeno se implementira kroz spomenutu sklonost preuzimanja rizika koja je definirana u obliku kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja, pritom uzimajući u obzir strategiju poslovanja Banke/Grupe, likvidnost, rizike i planove kapitala. Sklonost preuzimanja rizika je bitan ulazni parametar u procesu planiranja te predstavlja dio strategije Banke/Grupe 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 („MLL“) koji predstavlja apsolutnu gornju granicu za bilo koju izloženost prema pojedinom klijentu ili grupi povezanih osoba za Grupu, koji proizlazi iz kapaciteta Grupe da preuzme rizik te na operativnom limitu plasmana („OLL“) koji ne smije biti veći od MLL-a i treba održavati prevladavajuće standarde odobravanja plasmana, politiku i standarde upravljanja rizicima kao i apetit za preuzimanje rizika. Suština MLL-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 na temelju operativnih limita u sklopu čega se računa limit plasmana za svaki pojedini rejting. Početna točka je MLL za svaku klasu imovine, koji predstavlja maksimalni iznos za OLL za najbolju rejting kategoriju, dok se lošijim rejting kategorijama postepeno pridružuje sve niži limit.

Pojedine kategorije izloženosti, s naglaskom na kreditni rizik, prate se i kroz niz izvještaja.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

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

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

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

Rejting središnjih država i središnjih banaka, osiguravajućih društava i investicijskih fondova se izračunava u suradnji s EGB. Rejting središnjih država i središnjih banaka se različito izračunava za razvijene industrijske zemlje u odnosu na zemlje u razvoju. Bodovanje sadrži osnovne pokazatelje i nekoliko podpokazatelja koji se uglavnom baziraju na rastu i razvoju nacionalne ekonomije i financijskoj stabilnosti države.

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

Rejting za trgovačka društva se izračunava temeljem odabranih financijskih podataka i „soft facts“ informacija o klijentu, dok se za male i srednje poduzetnike dodatno, osim odabranih financijskih podataka i „soft facts“ informacija, u izračun rejtinga uzima u obzir i ponašanje klijenta po svim aktivnim računima koje klijent ima u Banci. U izračun rejtinga za specijalizirano financiranje uključuju se posebne okolnosti i rizični profil kredita kojim se financira specijalni projekt.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Opis faktora koji su utjecali na ostvarene gubitke tijekom prethodnog razdoblja

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (h) UREDBE

Povoljna makroekonomska situacija u Hrvatskoj tokom 2019. godine omogućava održavanje kvalitete portfelja na zadovoljavajućim razinama. Stope statusa neispunjavanja obveza u segmentu gospodarstva te segmentu malih i srednjih poduzeća pokazuju blagi rast u odnosu na prethodno razdoblje uzrokovano ponajviše implementacijom nove definicije statusa neispunjavanja obveza, ali se i dalje nalaze ispod razine višegodišnjeg prosjeka. U segmentu građanstva tokom prve polovice godine zabilježen je pad stope statusa neispunjavanja obveza u odnosu na prethodnu godinu. Međutim, implementacijom nove definicije statusa neispunjavanja obveza, stopa statusa neispunjavanja obveza bilježi rast te u konačnici na kraju godine dolazi na granicu s višegodišnjim prosjekom.

Ukupna pokrivenost loših plasmana bilježi porast te se i dalje nalazi na komfornoj razini iznad 100%.

Definicije, metode i podaci za procjenu i validaciju risk parametara

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (c) (i) UREDBE

Vjerojatnost statusa neispunjavanja obveza (Probability of default, u daljnjem tekstu PD)

PD predstavlja vjerojatnost da će određeni klijent otići u status neispunjavanja obveza (u daljnjem tekstu: default) u sljedećih 12 mjeseci (1-godišnji PD). PD se procjenjuje interno za portfelje Retail, Corporate, Banke i Države.

U prosincu 2019.godine unaprijeđena je i odobrena te implementirana PD metodologija kako bi se zamijenila dotadašnja Lando i Skødeberg za većinu rating metoda diljem Erste Grupe. Nova metodologija se fokusira na nedavne službeno objavljene regulatorne smjernice i rezultira time da PDevi trebaju reflektirati više-godišnji prosjek stopa default-a na razini pojedine ocjene klijenta. Dodatno, pri procjeni PDa, sigurnosna marža ili marža konzervativnosti se nadodaju na svaki portfelj kako bi se osigurala konzervativna procjena kako zahtijevaju standardi IRB pristupa.

PDevi za tzv. Low-default portfelj se izračunavaju na osnovu iskustvenog dugogodišnjeg prosjeka stope default-a. Procjene uključuju marže konzervativnosti definirane regulativom. Primjenjuje se regulatorni minimum (tzv. floor) za minimalnu vrijednost PDa. Razlika između PDa i ostvarenih stopa default-a proizlazi iz prirode dugogodišnjeg prosjeka PDeva i marži konzervativnosti definiranih u regulativi koje se primjenjuju pri procjeni PDa.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Validacija PDa uključuje obje, kvalitativne i kvantitativne metode:

- Pregled dokumentacije
- Pregled pretpostavki modela
- Testiranje kvalitete podataka
- Analiza vremenskih serija
- Back-testing

U kvantitativnoj validaciji, procijenjeni PDev se validiraju koristeći binominalni test (back-testing). To uključuje usporedbu stopa default-a s procijenjenim PDevima. Kvalitativne metode obuhvaćaju test distribucije populacije, analizu vremenskih serija stopa defaulta i analizu sirovih podataka. Obje, kvalitativna i kvantitativna validacija se provode na godišnjoj razini zajedno s validacijom rating modela od strane neovisne organizacijske jedinice za validaciju. Tamo gdje je primjenjivo, predlažu se mjere unapređenja ovisno o rezultatima. Isto se primjenjuje i za parametre rizika LGD i CCF koji su opisani u nastavku.

U nadolazećim paragrafima, tablice će pokazati usporedbu PDa po klasi imovine u usporedbi s prosječnom povijesnom jednogodišnjom stopom default-a zasnovanoj na minimalno 10 godina povijesti. Iz perspektive Banke, procjene PDeva su više u odnosu na stvarno ostvarene stope default-a za sve klase imovine, što potvrđuje konzervativnost procjena.

Gubitak uslijed statusa neispunjenja obveza (Loss given default, u daljnjem tekstu LGD)

LGD se na razini Erste Grupe procjenjuje za segment Retail za potrebe Stupa I. LGD je definiran kao očekivani ekonomski gubitak nakon naplate (iz kolaterala i drugih osnova naplate) kao postotak u odnosu na izloženost u trenutku default-a (EAD). Ovisno o dostupnosti podataka i lokalnih faktora (npr. procesi, poslovni modeli), modeliranje se zasniva ili na ukupnoj stopi povrata ili na kombinaciji stope povrata na osnovu otplate klijenta i stope povrata na osnovu naplate iz kolaterala. Ovisno o kreditnoj izloženosti, LGD se računa uzimajući u obzir proporcionalno alocirane troškove i marže konzervativnosti. Pokretači rizika se identificiraju, formiraju homogeni segmenti (pool-ovi) te se izračunava krivulja naplate za svaki segment. Navedeno se direktno uključuje u modeliranje i procjenu LGD-a.

Redovna validacija LGD parametara rizika se provodi od strane neovisne organizacijske jedinice jednom godišnje, koristeći obje, kvalitativne i kvantitativne metode:

- Pregled dokumentacije
- Pregled pretpostavki modela
- Testiranje kvalitete podataka
- Analiza vremenskih serija
- Back-testing

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvantitativna metoda (back-testing) se sastoji primarno od usporedbe ostvarenih i očekivanih LGD-eva. Kvalitativne metode adresiraju procjenu usklađenosti sa svim relevantnim pravilima u modelima (npr. pregled dokumentacije i kvaliteta podataka).

Interni validacijski rezultati pokazuju da procijenjeni LGDevi na puno portfelja za koji se računa LGD nisu dovoljni za pokriju ostvarene gubitke. Navedeno je uglavnom uzrokovano značajnijim otpisima u 2017. obzirom na prodaju portfelja. Iz perspektive ponderiranja izloženosti backtesting rezultat ne ukazuje na velika odstupanja obzirom na činjenicu da se većina portfelja nalazi u pool-u u kojem su realizirani gubici značajno manji u odnosu na procijenjeni LGD.

Tablica ispod pokazuje prosječne LGD back-testing rezultate za klijente u default-u (svi zatvoreni default-i) ponderirani izloženošću (EAD).

Tablica 19: LGD back-testing rezultati za klijente u default-u

Klasa imovine	Prosječni procijenjeni LGD	Prosječni ostvareni LGD
Retail	35%	31%
Od toga: SME	35%	37%
Od toga: fizičke osobe	35%	30%

Tijekom 2019. godine razvijen je novi LGD koncept te je u okviru istoga napravljena i re-procjena LGD-eva, no službena implementacija se očekuje početkom 2021. godine.

Konverzijski faktor (Credit conversion factor, u daljnjem tekstu CCF)

CCF se procjenjuje interno za retail portfelj za potrebe Stupa I. Definiran je kao očekivano povlačenje van-bilance, ne-derivatnih pozicija u narednih 12 mjeseci uz uvjet da klijent ode u default u tom periodu. EAD predstavlja trenutno povučena sredstva plus vanbilančne ne-derivativne pozicije (odnosno ne-povučena sredstva koja stoje na raspolaganju), umnožena sa faktorom konverzije, CCF-om.

CCF se procjenjuje u dvije faze: u prvom koraku, određuju se empirijske stope konverzija na osnovu podataka prikupljenih na klijentima u default-u. Stopa konverzije predstavlja vezu između povećanja neto kreditne izloženosti od referentnog datuma do datuma statusa default-a, s jedne strane, i ne-povučeni kreditnih sredstava koji klijentu stoje na raspolaganju na referentni datum, s druge strane.

Procjene CCFa se računaju za pojedini segment kao srednja vrijednost od svih stopa konverzije po pojedinom segmentu tijekom cijelog perioda plus marže konzervativnosti za pogrešku procjene. Relevantni iznos pogreške je određen na osnovu tzv. bootstrapping metode.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Redovna validacija LGD parametara rizika se provodi od strane neovisne organizacijske jedinice jednom godišnje, koristeći obje, kvalitativne i kvantitativne metode:

- Pregled dokumentacije
- Pregled pretpostavki modela
- Segmentacija
- Pravila za outlier-e
- Use test
- Odobravanje limita
- Testiranje kvalitete podataka
- Analiza vremenskih serija
- Benchmarking

Kvantitativne metode se sastoje primarno od usporedbe ostvarenih i očekivanih CCF-ova. Kvalitativne metode se odnose na test distribucije populacije, kao i analizu sirovih podataka i analizu vremenskih serija default-a, stopa konverzija i izloženosti na referentni datum.

Sljedeća tablica predstavlja rezultate back-testing-a za period od 2005. do 2018., a zasniva se na internom validacijskom izvještaju.

Tablica 20: Rezultati back-testing-a za period od 2005. do 2018.

Klasa imovine	CCF procjena	Ostvareni CCF	CCF korišten u RWA
Retail			
Od toga: SME	38,2%	54,6%	100%
Od toga: fizičke osobe	5,9%	2,3%	9,9%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 21: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Središnja država i središnje banke)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Središnja država i središnje banke	0,00 do <0,008	Ekstremno jak	0,01%	0,01%	1	3	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,008 do <0,015	Vrlo jak	0,01%	0,01%	1	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,015 do <0,020	Jak	0,02%	0,02%	2	2	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,020 do <0,035	Srednje visoka ocjena	0,03%	0,03%	1	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,035 do <0,060	Srednja ocjena	0,06%	0,06%	1	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,060 do <0,15	Srednje niska ocjena	0,12%	0,12%	14	11	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,15 do <0,30	Špekulativna	0,29%	0,29%	1	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,30 do <10,00	Jako špekulativno	1,11%	1,11%	1	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	10,00 do <100,00	Ispod standarda	39,12%	39,12%	1	4	-	-	na

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 22: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Institucije)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Institucije	0,10 do <0,15		0,14%	0,14%	25	21	-	-	na
Institucije	0,15 do <0,19		0,17%	0,17%	6	8	-	-	na
Institucije	0,19 do <0,25		0,20%	0,20%	5	5	-	-	na
Institucije	0,25 do <0,30		0,29%	0,29%	6	13	-	-	na
Institucije	0,30 do <0,50		0,40%	0,40%	5	3	-	-	na
Institucije	0,50 do <0,70		0,60%	0,60%	3	3	-	-	na
Institucije	0,70 do <1,00		0,00%	0,00%	-	-	-	-	na
Institucije	1,00 do <2,00		1,83%	1,83%	5	4	-	-	na
Institucije	2,00 do <5,00		3,96%	3,96%	4	7	-	-	na
Institucije	5,00 do <25,00		10,24%	10,24%	6	2	-	-	na
Institucije	25,00 do <100,00		29,00%	29,00%	11	8	-	-	na

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 23: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Stanovništvo)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Stanovništvo ukupno	na		9,44%	15,70%	348.018	372.560	7.124	959	na
od čega: osigurano nekretninama	na		9,28%	10,50%	18.421	18.693	320	7	na
od čega: stanovništvo	0,00 do<0,80		0,77%	0,77%	30.582	33.104	32	-	0,41%
	0,80 do<1,00		0,94%	0,94%	45.483	48.519	120	-	0,49%
	0,80 do<1,00		0,94%	0,94%	67.230	70.691	369	-	0,52%
	1,00 do<2,00		1,20%	1,20%	51.865	52.527	685	-	0,91%
	2,00 do<3,00		2,27%	2,28%	27.099	24.792	805	-	1,91%
	3,00 do<5,00		3,36%	3,36%	13.875	12.708	503	-	2,31%
	5,00 do<10,00		7,33%	7,33%	7.607	7.271	668	-	8,19%
	10,00 do<100,00		22,12%	22,12%	53.873	51.951	3.276	-	23,88%
	100,00		100,00%	100,00%	26.445	26.606	-	947	100,00%
od čega: jednostavno knjigovodstvo	0,00 do<0,50		0,34%	0,34%	172	196	-	-	0,22%
	0,50 do<1,00		0,55%	0,55%	280	278	2	-	0,58%
	1,00 do<2,50		1,19%	1,19%	153	173	-	-	0,73%
	2,50 do<4,00		3,21%	3,34%	249	274	4	-	1,32%
	4,00 do<6,00		5,58%	5,88%	416	462	7	-	2,20%
	6,00 do<7,00		6,15%	6,59%	385	464	8	-	3,13%
	7,00 do<9,00		7,80%	8,29%	372	407	15	-	5,26%
	9,00 do<13,00		12,05%	15,07%	393	661	20	-	10,06%
	13,00 do<35,00		32,57%	34,46%	40	42	10	-	24,20%
	35,00 do<100,00		46,29%	44,73%	282	36.205	24	-	20,23%
	100,00		100,00%	100,00%	523	422	-	5	100,00%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Stanovništvo ukupno	na		9,44%	15,70%	348.018	372.560	7.124	959	na
od čega: dvojno knjigovodstvo	0,00 do<0,30		0,26%	0,26%	109	128	-	-	0,13%
	0,30 do<0,80		0,45%	0,45%	394	415	5	-	0,37%
	0,80 do<1,20		0,90%	0,90%	350	335	5	-	0,87%
	1,20 do<2,50		1,57%	1,57%	436	488	12	-	1,25%
	2,50 do<4,00		3,97%	3,97%	710	782	20	-	2,21%
	4,00 do<5,00		4,31%	4,31%	626	670	16	-	3,39%
	5,00 do<8,00		7,52%	7,52%	469	473	25	-	6,58%
	8,00 do<15,00		13,16%	13,14%	466	535	28	-	10,65%
	15,00 do<40,00		34,44%	34,44%	58	42	6	-	27,80%
	40,00 do<100,00		44,70%	44,70%	16.382	309	459	-	35,58%
	100,00		100,00%	100,00%	694	630	-	7	100,00%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 24: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Trgovačka društva)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Trgovačka društva ukupno	na		10,98%	29,60%	5.476	6.045	109	33	na
od čega: specijalizirano financiranje	na		9,90%	15,24%	278	317	5	2	na
od čega: Trgovačka društva bez specijaliziranog financiranja	0,00 do<0,40		0,29%	0,29%	269	298	1	-	0,15%
	0,40 do<0,60		0,44%	0,44%	234	237	1	-	0,41%
	0,60 do<0,90		0,66%	0,65%	225	237	1	-	0,65%
	0,90 do<2,00		1,00%	0,98%	314	353	4	-	0,68%
	2,00 do<2,30		2,18%	2,08%	378	412	5	-	1,56%
	2,30 do<3,00		2,46%	2,43%	324	373	10	-	2,07%
	3,00 do<4,50		3,50%	3,39%	219	235	5	-	3,67%
	4,50 do<6,00		4,59%	4,59%	161	151	10	-	6,18%
	6,00 do<9,00		6,38%	6,18%	95	93	4	-	9,42%
	9,00 do<11,00		9,32%	8,80%	84	72	6	-	10,37%
	9,00 do<11,00		9,83%	10,59%	100	122	1	-	9,59%
	11,00 do<15,00		13,24%	13,95%	80	78	6	-	13,01%
	15,00 do<100,00		42,23%	44,46%	2.132	2.428	50	-	20,39%
	100,00		98,21%	99,36%	583	639	-	31	100,00%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Trgovačka društva ukupno	na		10,98%	29,60%	5.476	6.045	109	33	na
od čega: MSP	0,00 do<0,40		0,29%	0,29%	257	284	1	-	0,15%
	0,40 do<0,60		0,44%	0,44%	213	225	1	-	0,41%
	0,60 do<0,90		0,66%	0,65%	215	227	1	-	0,65%
	0,90 do<2,00		1,00%	0,99%	282	314	4	-	0,68%
	2,00 do<2,30		2,18%	2,10%	326	359	5	-	1,56%
	2,30 do<3,00		2,44%	2,34%	282	325	8	-	2,07%
	3,00 do<4,50		3,49%	3,37%	200	201	3	-	3,67%
	4,50 do<6,00		4,67%	4,63%	141	119	9	-	6,18%
	6,00 do<9,00		6,67%	6,30%	80	67	4	-	9,42%
	9,00 do<11,00		9,30%	9,16%	63	53	5	-	10,37%
	9,00 do<11,00		9,61%	9,52%	54	46	-	-	9,59%
	11,00 do<15,00		13,24%	13,50%	72	72	5	-	13,01%
	15,00 do<100,00		42,51%	44,44%	1.736	1.718	41	-	20,39%
	100,00		99,64%	99,66%	512	499	-	10	100,00%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (g) UREDBE

Tablica 25: Ispravci vrijednosti i rezervacije, te usporedba s procijenjenim gubicima u izvještajnom razdoblju za IRB pristup

Kategorije izloženosti	Gubici na dan 31.prosinca 2019.		Gubici na dan 30.lipnja 2019.		Promjena u ostvarenom gubitku u %
	Očekivani gubitak (EL)	Ostvareni gubitak	Očekivani gubitak (EL)	Ostvareni gubitak	
	u milijunima HRK	u milijunima HRK	u milijunima HRK	u milijunima HRK	
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	11	14	10	19	(26%)
Izloženosti prema institucijama	1	3	1	8	(63%)
Izloženosti prema trgovačkim društvima	937	1.351	1.006	1.251	8%
Izloženosti prema stanovništvu	1.073	1.060	1.106	1.172	(10%)
od čega izloženosti prema MSP	121	107	113	101	6%
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	416	372	432	410	(9%)
Ostale izloženosti prema stanovništvu	656	688	674	762	(10%)
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	4	-	4	-	-
UKUPNO	2.026	2.428	2.127	2.450	(1)%

Područje primjene i upotreba vanjskih ocjena rizičnosti

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

Banka općenito koristi IRB pristup za određivanje minimalnih kapitalnih zahtjeva prema Basel III regulativi. Standardizirani pristup („STD“) se primjenjuje za određene klase klijenata 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.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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 2³, 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.

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 umanjjenja 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 26: 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 27: 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%

³ U STD pristupu postoje 2 načina dodjeljivanja RW prema institucijama: Opcija 1, u kojoj se RW dodjeljuje tako da se uzima za jednu kategoriju lošiji RW od onoga kojeg dobije država u kojoj se institucija nalazi (u skladu s čl. 121. Uredbe). Opcija 2, u kojoj se RW bazira na vanjskoj ocjeni rizika same institucije (u skladu s čl. 120. Uredbe).

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Tablica 28: 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%	Ostalo	
1	Središnje države ili središnje banke	5.641	-	-	-	-	-	-	-	-	1.071	-	97	-	6.809
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	937	-	-	-	-	402	-	-	-	1.339
3	Subjekti javnog sektora	19	-	-	-	3	-	-	-	-	48	-	-	-	70
4	Multilateralne razvojne banke	143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	366	-	8	-	-	32	-	-	-	406
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.878	-	-	-	4.878
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	4.598	-	-	-	-	4.598
9	Osigurane nekretninama	-	-	-	-	-	703	278	-	-	-	-	-	-	981
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	217	-	-	262
11	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	-	142
15	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	21
16	Ostale stavke	194	-	-	-	-	-	-	-	-	288	-	-	148	630
17	Ukupno	5.997	-	-	-	1.306	703	286	-	4.598	6.927	217	97	148	20.279

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 29: 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	14.354	-
Izloženosti prema institucijama	1.543	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	23.951	-
Izloženosti prema stanovništvu	-	19.844
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	253	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-
Ostala imovina	3.678	-
UKUPNO	43.779	19.844

Tablica 30: EU CR10 – IRB (specijalizirano financiranje)

Regulatorne kategorije	Preostali rok do dospijeca	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Očekivani gubitci
Kategorija 1	Kraći od 2,5 godine	249	63	50%	298	144	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	2.322	183	70%	2.466	1.709	10
Kategorija 2	Kraći od 2,5 godine	115	115	70%	203	141	1
	Jednak ili duži od 2,5 godine	932	115	90%	1.018	896	8
Kategorija 3	Kraći od 2,5 godine	9	-	115%	9	10	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	182	31	115%	205	230	6
Kategorija 4	Kraći od 2,5 godine	40	24	250%	58	144	5
	Jednak ili duži od 2,5 godine	90	-	250%	90	204	7
Kategorija 5	Kraći od 2,5 godine	181	-	0%	181	-	91
	Jednak ili duži od 2,5 godine	215	-	0%	215	-	107
Ukupno	Kraći od 2,5 godine	594	202		749	439	97
	Jednak ili duži od 2,5 godine	3.741	329		3.994	3.039	138

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Tablica 31: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB - Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	Ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	13.642	25	97%	17.084	0,10%	19	45%	2,5	5.272	31%	8	
0,15 do <0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,25 do <0,50	51	-	0%	51	0,29%	1	45%	2,5	29	56%	-	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,75 do <2,50	561	-	0%	561	1,11%	1	45%	2,5	570	102%	3	
2,50 do <10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
10,00 do <100,00	75	-	0%	76	39,12%	5	45%	2,5	189	250%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
Podzbroj	14.329	25	97%	17.772	0,14%	26	45%	2,5	6.060	34%	11	14
Ukupno (svi portfelji)	50.918	8.774	37%	56.766	6,82%	378.813	41%	1,4	30.668	54%	2.021	2.428

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 32: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (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	1.082	45	57%	1.108	0,14%	21	9%	1,2	88	8%	1	
0,15 do <0,25	30	157	51%	110	0,18%	13	45%	2,5	64	58%	-	
0,25 do <0,50	14	22	57%	27	0,29%	16	45%	2,5	20	72%	-	
0,50 do <0,75	25	7	50%	29	0,60%	3	45%	2,5	24	83%	-	
0,75 do <2,50	5	-	0%	4	1,83%	4	45%	2,5	6	146%	-	
2,50 do <10,00	100	-	0%	100	3,96%	7	1%	0,6	4	5%	-	
10,00 do <100,00	56	-	0%	56	10,37%	10	1%	0,5	2	4%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
Podzbroj	1.312	231	53%	1.434	0,83%	74	12%	1,3	208	15%	1	3
Ukupno (svi portfelji)	50.918	8.774	37%	56.766	6,82%	378.813	41%	1,4	30.668	54%	2.021	2.428

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 33: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima bez specijaliziranog financiranja)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni ni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni ni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	Ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	177	-	0%	-	0,07%	5	45%	2,5	-	25%	-	
0,15 do <0,30	483	516	36%	651	0,29%	305	42%	2,5	272	42%	1	
0,30 do <0,50	600	584	37%	790	0,44%	254	43%	2,5	432	55%	1	
0,50 do <0,75	611	781	41%	838	0,66%	265	43%	2,5	524	63%	3	
0,75 do <1,50	1.378	1.413	27%	1.650	1,02%	383	43%	2,5	1.311	79%	8	
1,50 do <2,25	2.668	1.183	35%	2.955	2,19%	427	43%	2,5	3.093	105%	28	
2,25 do <4,00	3.523	1.338	36%	3.910	2,77%	612	42%	2,5	4.100	105%	45	
4,00 do <5,00	396	256	49%	519	4,87%	138	42%	2,5	623	120%	11	
5,00 do <7,00	339	175	37%	386	6,88%	95	43%	2,5	553	143%	12	
7,00 do <9,00	39	5	50%	31	7,71%	27	42%	2,5	43	139%	1	
9,00 do <10,00	469	153	50%	545	9,71%	130	40%	2,5	814	149%	21	
10,00 do <15,00	113	52	70%	145	13,03%	107	29%	2,0	161	111%	5	
15,00 do <30,00	117	16	50%	23	18,65%	5	44%	2,5	1	5%	10	
30,00 do <100,00	183	183	20%	221	42,69%	2.440	42%	2,5	434	197%	39	
100,00 (neispunjavanje obveza)	1.184	150	13%	1.200	99,76%	640	43%	2,5	-	0%	517	
Podzbroj	12.280	6.805	35%	13.864	11,35%	5.833	42%	2,5	12.361	89%	702	1.004
Ukupno (svi portfelji)	50.918	8.774	37%	56.766	6,82%	378.813	41%	1,4	30.668	54%	2.021	2.428

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 34: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim, specijalizirano financiranje)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	Ispravci vrijednosti i rezerviranja
Kategorija 1	2.571	246	78%	2.764	0,71%	100	50%	-	1.853	67%	10	
Kategorija 2	1.047	230	76%	1.221	1,47%	75	50%	-	1.037	85%	9	
Kategorija 3	191	31	75%	214	5,60%	20	50%	-	240	112%	6	
Kategorija 4	130	24	75%	148	16,00%	67	50%	-	348	233%	12	
Kategorija 5	396	-	76%	396	100,00%	55	50%	-	-	0%	198	
Podzbroj	4.335	531	77%	4.743	9,90%	317	50%	-	3.478	73%	235	347
Ukupno (svi portfelji)	50.918	8.774	37%	56.766	6,82%	378.813	41%	1,4	30.668	54%	2.021	2.428

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 35: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu (MSP))

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	Ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	
0,25 do <0,50	88	26	68%	105	0,40%	739	39%	2,5	21	20%	-	
0,50 do <0,75	30	1	86%	31	0,55%	278	35%	2,5	7	23%	-	
0,75 do <1,00	56	12	81%	66	0,90%	335	39%	2,5	22	33%	-	
1,00 do <1,25	13	2	72%	14	1,19%	173	35%	-	5	35%	-	
1,25 do <1,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
1,50 do <1,75	64	14	87%	76	1,57%	488	39%	-	34	45%	-	
1,75 do <2,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
2,25 do <3,50	26	3	94%	28	3,21%	275	38%	-	16	58%	-	
3,50 do <5,00	225	42	97%	266	4,13%	1.452	40%	-	170	64%	5	
5,00 do <10,00	241	24	93%	264	6,79%	1.787	37%	-	192	73%	7	
10,00 do <20,00	97	12	84%	108	12,74%	1.128	39%	-	93	86%	5	
20,00 do <50,00	21	-	94%	21	41,18%	36.452	44%	-	26	120%	4	
50,00 do <100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	129	-	89%	129	96,73%	3.071	39%	-	21	16%	100	
Podzbroj	990	136	87%	1.108	16,20%	46.178	39%	-	607	55%	121	107
Ukupno (svi portfelji)	50.918	8.774	37%	56.766	6,82%	378.813	41%	1,4	30.668	54%	2.021	2.428

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 36: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (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 <0,25	-	-	0%	-	0,07%	1	55%	-	-	11%	-	
0,25 do <0,35	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,35 do <0,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,50 do <0,80	1.712	299	15%	1.758	0,77%	33.104	31%	-	581	33%	4	
0,80 do <1,00	8.154	607	15%	8.244	0,94%	119.211	34%	-	3.168	38%	26	
1,00 do <2,00	3.473	93	17%	3.489	1,20%	52.525	37%	-	1.542	44%	16	
2,00 do <2,50	1.556	37	49%	1.574	2,27%	24.782	36%	-	889	56%	13	
2,50 do <5,00	745	6	26%	746	3,36%	12.708	36%	-	452	61%	9	
5,00 do <10,00	399	2	17%	400	7,33%	7.272	36%	-	301	75%	11	
10,00 do <100,00	317	1	44%	318	22,11%	51.968	36%	-	368	116%	25	
100,00 (neispunjavanje obveza)	1.316	1	10%	1.316	100,00%	24.814	35%	-	653	50%	847	
Podzbroj	17.672	1.046	17%	17.845	9,02%	326.385	35%	-	7.954	45%	951	953
Ukupno (svi portfelji)	50.918	8.774	37%	56.766	6,82%	378.813	41%	1,4	30.668	54%	2.021	2.428

5. 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 dospeljeća.

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 nadoknadiivi iznos tj. sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova financijske imovine diskontiranih „originalnom“ efektivnom kamatnom stopom te imovine, manji od njene knjigovodstvene vrijednosti.

Ključni principi i standardi za izdvajanje rezervacije za kreditne rizike u Banci prate pravila Hrvatske narodne banke („HNB“), Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) te su detaljno propisani internim politikama. Banka, u skladu s regulatornim i računovodstvenim standardima, procjenjuje potrebu te izdvađa 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 za identificirane gubitke koje se izdvajaju na izloženosti performing klijenata odnosno onih koji nisu u statusu neispunjenja obveza (default) odnosno stage 1 i stage 2 rezerve. Primjenjuje se procjena gubitaka na skupnoj osnovi i računaju se očekivani kreditni gubici (eng. Expected credit loss ECL). 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 u dvanaestomjesečnom razdoblju dok se za izloženosti svrstane u stage 2 izračunava očekivani kreditni gubitak tijekom vremena trajanja.
- rezervacije za identificirane gubitke koje se izdvajaju na izloženosti klijenata u defaultu odnosno stage 3 rezerve, a 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.

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Ostale informacije vezane uz restrukturiranu izloženost za potrebe objave u skladu s člankom 442 (a) i (b) Uredbe objavljene su u Godišnjem izvješću za 2019. godinu na internet stranici Banke unutar točke 43.4.

Izračun rezervacija za identificirane gubitke se provodi na pojedinačnoj osnovi (za plasmane pojedinačno značajnim klijentima) ili skupnoj osnovi 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.

Za izračun iznosa umanjenja vrijednosti koriste se parametri rizika vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD). PD predstavlja vjerojatnost da će dužnik preći u status neispunjavanja svojih financijskih obveza, bilo u sljedećih 12 mjeseci (1Y PD), odnosno jednogodišnji PD, ili tijekom preostalog vijeka trajanja imovine (LT PD), odnosno cjeloživotni PD. LT PD razvija se promatranjem povijesnih defaulta od inicijalnog prepoznavanja kroz vrijeme trajanja kredita. Pretpostavlja se da je isti za imovinu istog portfelja te iste interne ocjene rizika. Koji od navedenih parametara rizika, jednogodišnji ili cjeloživotni, će se koristiti za izračun umanjenja vrijednosti ovisi u kojem stage-u (fazi umanjenja) se nalazi pojedina izloženost.

LGD predstavlja očekivanja o opsegu gubitka na iznos izloženosti u defaultu, te se procjenjuje kao cjeloživotna krivulja za bilo koju točku u vremenu, a na temelju povijesnih opažanja gubitaka. LGD ovisi o vrsti ugovorne strane, vrsti i trajanju potraživanja te dostupnosti kolaterala ili druge kreditne zaštite. LGD se izražava kao postotak gubitka po jedinici izloženosti u trenutku neispunjavanja obveza (EAD).

Parametri rizika su određeni tako da odražavaju rizik u određenom trenutku u vremenu ("point-in-time") te uzimaju u obzir informacije o budućim kretanjima ("forward-looking information"), što je rezultiralo uvođenjem osnovnog scenarija i niza alternativnih scenarija za određene makroekonomske varijable. Oni su, zajedno s pripadnim vjerojatnostima pojavljivanja, dobiveni kao odstupanje od osnovnog scenarija (dok se osnovni scenarij interno određuje od strane Erste Grupe uz par iznimki). S obzirom na višestruke scenarije, "neutralni" PD (kao i LGD, uz par iznimki) prilagođeni su kroz makro modele koji povezuju značajne makroekonomske varijable s pokazateljima rizika. Informacije o budućim kretanjima su uključene za prve tri godine u ECL izračunu.

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (g) UREDBE

Tablica 37: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
		a	b	c	d	e	f	
1	Središnje države ili središnje banke	-	14.354	14	-	-	(15)	14.340
2	Institucije	-	1.542	3	-	-	(1)	1.539
3	Trgovačka društva	1.833	22.118	1.351	-	740	158	22.600
4	od čega: specijalizirano financiranje	396	4.470	347	-	204	44	4.519
5	od čega: MSP	806	11.217	654	-	314	23	11.369
6	Stanovništvo	1.438	18.407	1.060	-	20	(11)	18.785
7	Osigurano nekretninama	540	6.459	372	-	3	(56)	6.627
8	od čega: MSP	62	414	52	-	-	(3)	424
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	478	6.045	320	-	3	(53)	6.203
10	Kvalificirane obnovljene izloženosti	-	-	-	-	-	-	0
11	Stanovništvo – ostalo	898	11.948	688	-	17	45	12.158
12	od čega: MSP	59	591	55	-	2	6	595
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	839	11.357	633	-	15	39	11.563
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	253	-	-	-	-	253
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	3.271	56.674	2.428	-	760	131	57.517

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravicima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
		Izloženosti koje su u statusu neispunjava obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjava obveza					
		a	b	c	d	e	f	
16	Središnje države ili središnje banke	-	6.818	8	-	-	(3)	6.810
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2	1.551	6	-	-	1	1.547
18	Subjekti javnog sektora	-	1.516	55	-	-	(5)	1.461
19	Multilateralne razvojne banke	-	146	11	-	-	6	135
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	431	-	-	-	-	431
22	Trgovačka društva	254	7.267	270	-	178	11	7.251
23	od čega: MSP	102	2.604	101	-	81	(15)	2.605
24	Stanovništvo	333	6.442	256	-	103	(2)	6.519
25	od čega: MSP	37	367	28	-	3	(1)	376
26	Osigurane nekretninama	-	993	12	-	-	-	981
27	od čega: MSP	-	95	2	-	-	-	93
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	589	-	300	-	267	2	289
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	142	-	-	-	-	142
33	Vlasnička ulaganja	-	21	-	-	-	-	21
34	Ostale stavke	-	586	-	-	-	-	586
35	Ukupno Standardizirani pristup	589	25.913	618	-	281	8	25.884
36	Ukupno	3.860	82.587	3.046	-	1.041	139	83.401
37	od čega: zajmovi	3.638	55.484	2.905	-	1.041	98	56.217
38	od čega: dužnički vrijednosni papiri	1	12.143	37	-	-	(2)	12.107
39	od čega: izloženosti izvanbilančnih stavki	212	12.981	103	-	-	42	13.090

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S EBA/GL/2018/10 SMJERNICAMA O OBJAVLJIVANJU NEPRIHODUJUĆIH I RESTRUKTURIRANIH IZLOŽENOSTI

U obrasce br.1 do 10. uključeni su i dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za trgovanje.

Tablica 38: Obrazac br. 1 - Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti	
		Prihodu-juće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane		Prihodu-jućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodu-jućih restrukturiranih izloženosti			
			od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjjenja					
			a	b			c	d	e
1	Kredit i predujmovi	316	869	869	869	(20)	(498)	186	181
2	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nefinancijska društva	232	691	691	691	(17)	(428)	143	141
7	Kućanstva	84	178	178	178	(3)	(70)	43	40
8	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Preuzete obveze po kreditima	-	1	1	1	-	(1)	-	-
10	Ukupno	316	870	870	870	(20)	(499)	186	181

Tablica 39: Obrazac br. 2 - Kvaliteta restrukturiranja

		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
a		b
1	Kredit i predujmovi koji su restrukturirani više od dva puta	1
2	Neprihodujući restrukturirani kredit i predujmovi koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz neprihodujuće izloženosti	575

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 40: Obrazac br. 3 - Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeća

		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos											
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti								
			Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	Od čega: u statusu neispunjenja obveza
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1	Kredit i predujmovi	55.484	55.228	256	3.638	975	276	386	373	664	349	615	3.638
2	<i>Središnje banke</i>	5.831	5.831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Opće države</i>	7.639	7.638	1	3	2	-	-	-	-	1	-	3
4	<i>Kreditne institucije</i>	1.187	1.185	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Ostala financijska društva</i>	92	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Nefinancijska društva</i>	18.968	18.867	101	1.963	486	118	206	180	329	218	426	1.963
7	<i>Od čega: MSP</i>	12.080	12.021	59	1.320	287	104	60	106	275	165	323	1.320
8	<i>Kućanstva</i>	21.767	21.615	152	1.672	487	158	180	193	335	130	189	1.672
9	Dužnički vrijednosni papiri	12.329	12.329	-	1	-	-	-	-	-	-	1	1
10	<i>Središnje banke</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Opće države</i>	11.349	11.349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>Kreditne institucije</i>	627	627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Ostala financijska društva</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Nefinancijska društva</i>	353	353	-	1	-	-	-	-	-	-	1	1
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	12.981			212								212
16	<i>Središnje banke</i>	-			-								-
17	<i>Opće države</i>	403			-								-
18	<i>Kreditne institucije</i>	239			-								-
19	<i>Ostala financijska društva</i>	78			-								-
20	<i>Nefinancijska društva</i>	8.980			183								183
21	<i>Kućanstva</i>	3.281			29								29
22	Ukupno	80.794	67.557	256	3.851	975	276	386	373	664	349	616	3.851

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 41: Obrazac br. 4 - Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumu- lirani djelo- mični otpisi	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodu- jućih izlože- nosti	Nepriho- dujućih izlože- nosti
			Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza			
1	Kredit i predujmovi	55.484	52.829	2.656	3.638	-	3.638	(543)	(364)	(177)	(2.362)	-	(2.362)	(386)	20.357	688
2	Središnje banke	5.831	5.831	-	-	-	-	(3)	(2)	-	-	-	-	-	-	-
3	Opće države	7.639	7.596	43	3	-	3	(112)	(110)	(2)	(1)	-	(1)	-	2.915	-
4	Kreditne institucije	1.187	1.183	4	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	-	151	-
5	Ostala financijska društva	92	87	5	-	-	-	(2)	(1)	-	-	-	-	-	24	-
6	Nefinancijska društva	18.968	17.888	1.080	1.963	-	1.963	(221)	(144)	(77)	(1.281)	-	(1.281)	(352)	10.304	470
7	Od čega: MSP-ovi	12.080	10.855	673	1.320	-	1.320	(146)	(93)	(53)	(935)	-	(935)	(271)	6.346	316
8	Kućanstva	21.767	20.244	1.524	1.672	-	1.672	(201)	(103)	(98)	(1.080)	-	(1.080)	(34)	6.963	218
9	Dužnički vrijednosni papiri	12.329	11.913	207	1	-	1	(35)	(27)	(8)	(1)	-	(1)	-	-	-
10	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Opće države	11.349	11.163	-	-	-	-	(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	-
12	Kreditne institucije	627	420	207	-	-	-	(16)	(8)	(8)	-	-	-	-	-	-
13	Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nefinancijska društva	353	330	-	1	-	1	(9)	(9)	-	(1)	-	(1)	-	-	-
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	12.981	8.873	797	212	-	87	(82)	(67)	(15)	(22)	-	(22)	-	920	25
16	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Opće države	403	401	-	-	-	-	(1)	(2)	-	-	-	-	-	-	-
18	Kreditne institucije	239	239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	2
19	Ostala financijska društva	78	37	3	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	4	-
20	Nefinancijska društva	8.980	5.470	272	183	-	58	(68)	(55)	(13)	(15)	-	(15)	-	832	22
21	Kućanstva	3.281	2.726	522	29	-	29	(12)	(10)	(2)	(7)	-	(7)	-	78	1
22	Ukupno	80.794	73.615	3.660	3.851	-	3.726	(660)	(458)	(200)	(2.385)	-	(2.385)	(386)	21.277	713

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 42: Obrazac br. 5 - Kvaliteta neprihodujućih izloženosti prema geografskoj raščlambi

		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos				Akumulirano umanjene vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
			od čega neprihodujućih		od čega podliježe umanjuju			
				od čega u statusu neispunjavanja obveza				
		a	b	c	d	e	f	g
1	BILANČNE IZLOŽENOSTI	71.452	3.639	3.639	71.242	(2.941)		-
2	Tržište Erste Grupe - Austrija	616	-	-	616	-		-
3	Tržište Erste Grupe - Hrvatska	61.609	3.477	3.477	61.423	(2.740)		-
4	Tržište Erste Grupe - Češka	1	-	-	1	-		-
5	Tržište Erste Grupe - Mađarska	4	-	-	3	-		-
6	Tržište Erste Grupe - Rumunjska	-	-	-	-	-		-
7	Tržište Erste Grupe - Srbija	13	1	1	13	-		-
8	Tržište Erste Grupe - Slovačka	1.036	-	-	1.036	-		-
9	Tržišta u razvoju	4.962	137	137	4.962	(163)		-
10	Ostale zemlje EU	3.021	13	13	2.998	(21)		-
11	Ostale razvijene zemlje	190	11	11	190	(17)		-
12	IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI	13.193	212	212			(104)	
13	Tržište Erste Grupe - Austrija	6	-	-			-	
14	Tržište Erste Grupe - Hrvatska	10.912	195	195			(91)	
15	Tržište Erste Grupe - Češka	-	-	-			-	
16	Tržište Erste Grupe - Mađarska	-	-	-			-	
17	Tržište Erste Grupe - Rumunjska	-	-	-			-	
18	Tržište Erste Grupe - Srbija	1	-	-			-	
19	Tržište Erste Grupe - Slovačka	-	-	-			-	
20	Tržišta u razvoju	864	3	3			(7)	
21	Ostale zemlje EU	1.397	14	14			(5)	
22	Ostale razvijene zemlje	13	-	-			(1)	
23	Ukupno	84.645	3.851	3.851	71.242	(2.941)	(104)	-

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 43: Obrazac br. 6 – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana

		Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirano umanjeno vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		od čega neprihodujućih od čega u statusu neispunjavanja obveza		od čega: krediti i predujmovi koji podliježu umanjuju vrijednosti			
		a	b	c	d		
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.023	121	121	1.023	(64)	-
2	Rudarstvo i vađenje	107	10	10	107	(8)	-
3	Prerađivačka industrija	3.492	483	483	3.492	(278)	-
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	887	66	66	887	(74)	-
5	Opskrba vodom	330	3	3	330	(9)	-
6	Građevinarstvo	1.302	293	293	1.302	(282)	-
7	Trgovina na veliko i malo	3.972	365	365	3.972	(298)	-
8	Prijevoz i skladištenje	969	63	63	969	(52)	-
9	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	3.807	289	289	3.807	(196)	-
10	Informacije i komunikacije	364	4	4	364	(5)	-
11	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	28	1	1	28	(2)	-
12	Poslovanje nekretninama	1.804	101	101	1.804	(80)	-
13	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.434	100	100	1.434	(86)	-
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	818	55	55	818	(51)	-
15	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-
16	Obrazovanje	21	1	1	21	(1)	-
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	177	1	1	177	(3)	-
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	350	3	3	350	(8)	-
19	Ostale uslužne djelatnosti	46	4	4	46	(5)	-
20	Ukupno	20.931	1.963	1.963	20.931	(1.502)	-

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 44: Obrazac br. 7 - Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

		Kredit i predujmovi											
		Prihodujući			Neprihodujući								
				Od čega je dospjela > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana	Dospjeli > 90 dana	od čega je dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	od čega je dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	od čega je dospjela > 1 godine ≤ 2 godine	od čega je dospjela > 2 godine ≤ 5 godina	od čega je dospjela > 5 godina ≤ 7 godina	od čega je dospjela > 7 godina
1	Bruto knjigovodstvena vrijednost	59.122	55.484	256	3.638	976	2.662	276	386	372	664	349	615
2	od čega osigurano	29.474	27.360	120	2.114	592	1.522	151	189	199	394	226	363
3	Od čega osigurane nekretninama	19.202	17.425	30	1.777	478	1.299	124	63	165	368	225	354
4	Od čega instrumenti s LTV-om višim od 60 % i manjim od ili jednakim 80 %	4.328	4.009		319	99	220						
5	Od čega instrumenti s LTV-om višim od 80 % i manjim od ili jednakim 100 %	2.864	2.694		170	36	134						
6	Od čega instrumenti s LTV-om višim od 100 %	3.077	2.549		528	46	482						
7	Akumulirano umanjenje vrijednosti za osiguranu imovinu	1.651	348	4	1.303	189	1.114	71	53	159	312	195	324
8	Kolateral												
9	Od čega je gornja granica vrijednost izloženosti	16.624	16.034	28	590	316	274	38	17	40	95	48	36
10	Od čega nekretnina	14.130	13.570	23	560	297	263	37	16	33	94	48	35
11	Od čega je vrijednost iznad gornje granice	5.962	4.811	11	1.151	299	852	53	24	42	301	180	252
12	Od čega nekretnina	5.276	4.187	10	1.089	282	807	49	20	35	275	177	251
13	Primljena financijska jamstva	5.961	5.814	-	147	2	145	29	109	6	1	-	-
14	Akumulirani djelomični otpisi	386	-	-	386	1	385	3	22	18	113	35	194

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 45: Obrazac br.8 - Promjene stanja neprihodujućih kredita i predujmova

		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezane neto akumulirane naplate
		a	b
1	Početno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	4.729	
2	Priljevi u neprihodujuće portfelje	1.178	
3	Odljevi iz neprihodujućih portfelja	2.269	
4	Odljev u prihodujući portfelj	232	
5	Odljev zbog otplate kredita, djelomično ili u cijelosti	953	
6	Odljev zbog likvidacije kolaterala	305	303
7	Odljev zbog preuzimanja kolaterala	50	48
8	Odljev zbog prodaje instrumenata	184	103
9	Odljev zbog prijenosa rizika	-	-
10	Odljev zbog otpisa	394	
11	Odljev zbog drugih situacija	151	
12	Odljev zbog reklasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji	-	
13	Konačno stanje neprihodujućih kredita i predujmova	3.638	

Tablica 46: Obrazac br. 9 - Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

		Preuzeta imovina	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
		a	b
1	Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)	-	-
2	Osim PP & E	718	(90)
3	<i>Stambene nekretnine</i>	320	(38)
4	<i>Poslovne nekretnine</i>	385	(48)
5	<i>Pokretnine (automobili, brodovi zaprijevoz itd.)</i>	1	-
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-
7	<i>Ostalo</i>	12	(4)
8	Ukupno	718	(90)

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 47: Obrazac br. 10 - Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka – raščlamba prema starosti

		Smanjenje duga		Ukupni kolateral dobiven preuzimanjem		Ovršen ≤ 2 godine		Ovršen > 2 godine ≤ 5 godina		Ovršen > 5 godina		Od čega dugotrajna imovina koja je namijenjena za prodaju	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Kolateral dobiven preuzimanjem klasificiran kao PP & E:	-	-	-	-								
2	Kolateral dobiven preuzimanjem koji nije klasificiran kao PP & E:	563	(139)	718	(90)	169	(13)	352	(30)	197	(47)	-	-
3	<i>Stambene nekretnine</i>	279	(67)	320	(38)	71	(4)	132	(5)	118	(29)	-	-
4	<i>Poslovne nekretnine</i>	277	(71)	385	(48)	86	(5)	219	(25)	80	(18)	-	-
5	<i>Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i>	1	(1)	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Ostalo</i>	6	-	12	(4)	11	(4)	1	-	-	-	-	-
8	Ukupno	563	(139)	718	(90)	169	(13)	352	(30)	197	(47)	-	-

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (i) UREDBE

Tablica 48: EU CR2-A: Promjene iznosa posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

		a
		Ukupni posebni ispravci 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	214
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(284)
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	(745)
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	230
6	Učinak tečajnih razlika	-
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-
8	Ostale prilagodbe	9
9	Završno stanje	3.045
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	(151)
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	54

Tablica 49: 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	1.263
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(1.381)
4	Otpisani iznosi	(799)
5	Druge promjene	(67)
6	Završno stanje	3.851

6. OMJER FINACIJSKE POLUGE

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 451 UREDBE

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

Na dan 31. prosinca 2019. godine omjer financijske poluge za Grupu iznosi 11,44%. Izračun se temelji na Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2015/62 od 10. listopada 2014. godine, koja je objavljena u Službenom listu Europske unije 17. siječnja 2015. godine. Kao takav, omjer se izračunava prema vrijednostima na kraju perioda, na dan 31. prosinca 2019. godine pri čemu se osnovni kapital izračunava na temelju potpuno usklađenih definicija prema Baselu III, odnosno nisu uključene prijelazne odredbe.

Pregled izloženosti te usklada na stavke izvještaja o financijskom položaju

Tablica 50: Obrazac LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

	u milijunima HRK
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	73.866
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(33)
(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	125
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira	21
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	4.744
(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	(16)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	78.707

6. OMJER FINACIJSKE POLUGE (NASTAVAK)

Sljedeća tablica pruža pregled ukupne mjere izloženosti na njegove sastavne dijelove kao i izračun omjera financijske poluge na kraju perioda za 31. prosinca 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 51: 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)	73.291
2.	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(397)
3.	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	72.894
Izloženosti izvedenica		
4.	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	39
5.	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	125
6.	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 i 5)	164
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	487
8.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	21
9.	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 7 i 8)	508
Ostale izvanbilančne izloženosti		
10.	Izloženosti izvanbilančnih stavki na bruto zamišljeni iznos	13.193
11.	(Usklađenja za pretvorbu na iznose jednake kreditu)	(8.449)
12.	Ukupna izloženost izvanbilančnih stavki (zbroj redaka 10 i 11)	4.744
Kapital i ukupne izloženosti		
13.	Osnovni kapital	8.959
14.	Ukupne izloženosti (zbroj redaka 3, 6, 9, 12)	78.310
Omjer financijske poluge		
15.	Omjer financijske poluge	11,44%

6. OMJER FINACIJSKE POLUGE (NASTAVAK)

Obrazac LRQua: Objava podataka o kvalitativnim stavkama

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. Omjer financijske poluge izračunava se kvartalno.

Čimbenici koji su utjecali na omjer izloženosti financijske poluge

Iznos izloženosti financijske poluge u 2019. godini u odnosu na 2018. godinu se povećao za 6,46% na 78.310 milijuna HRK. Promjena je najvećim dijelom rezultat povećanja bilančne kreditne izloženosti.

Podjela izloženosti bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT)

Tablica 52: 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:	73.799
EU-2.	Izloženosti knjige trgovanja	694
EU-3.	Izloženosti knjiga Banke, od kojih:	73.105
EU-4.	Pokrivene obveznice	-
EU-5.	Izloženosti tretirane kao izloženosti država	21.260
EU-6.	Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i javnim trgovačkim društvima koji nisu tretirani kao države	2.632
EU-7.	Institucije	740
EU-8.	Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	7.550
EU-9.	Izloženosti prema stanovništvu	15.183
EU-10.	Trgovačka društva	20.574
EU-11.	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	255
EU-12.	Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekuritizacija te ostala imovina koja proizlazi iz nekreditnih obveza)	4.911

7. 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 53: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
	Izravni proizvodi		
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	54	4
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
3	Valutni rizik	144	12
4	Robni rizik	-	-
	Opcije		
5	Pojednostavljena metoda	-	-
6	Pristup Delta-plus	-	-
7	Scenarij pristup	-	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
9	Ukupno	198	16

U izvještajnom razdoblju Banka (Grupa) je imala stabilne kapitalne zahtjeve za tržišni rizik koji proizlaze prvenstveno iz transakcija OTC izvedenica (FX Swap, FX Forward i kamatni swap) sa klijentima te kapitalnih zahtjeva za valutni rizik koji se temelji na izračunu ukupne neto devizne pozicije.

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Rizičnost vrijednosti

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

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

Tablica 54: VaR limiti i iskorištenost po portfeljima

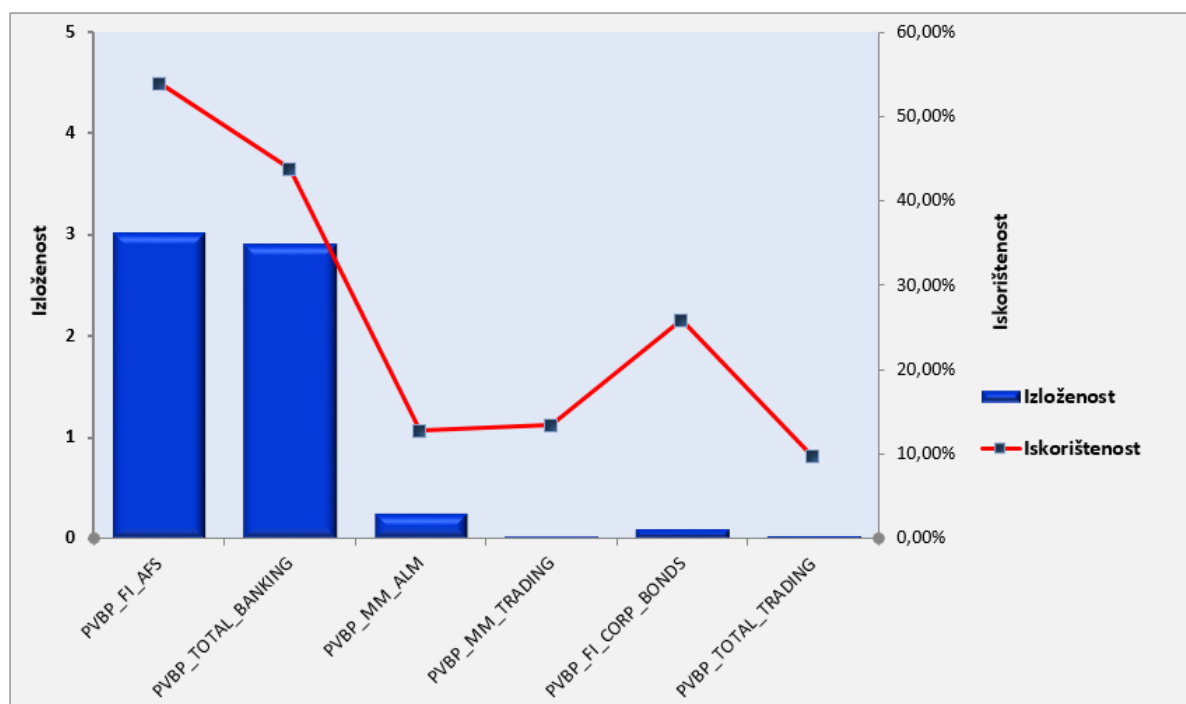
VaR limiti i iskorištenost po portfeljima	Limit (HRK)	Izloženost	Najviša	Najniža
Knjiga banke – vrijednosnice s fiksnim prinosom	74,4	12,9	17,2	12,2
Knjiga banke - korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom	5,2	0,4	0,8	0,4
Knjiga banke – devizno tržište	4,5	0,2	1,5	-
Knjiga banke – novčano tržište	22,3	5,9	8,9	5,9
Knjiga trgovanja - vrijednosnice s fiksnim prinosom	1,1	-	-	-
Knjiga trgovanja – novčano tržište	2,2	0,07	1,7	-

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

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

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Slika 2: Osjetljivost na promjene kamatnih stopa za 1 bazni poen



FX Delta mjeri osjetljivost cijena i prikazuje raspon izloženosti (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 2020. godinu pokazuje da će u slučaju rasta kamatnih stopa za 1% doći do rasta neto kamatnih prihoda za 4% ili 92 milijuna HRK. Uzrok tomu je imovina koja ima kraće razdoblje promjene kamatnih stopa u promatranom periodu u odnosu na obaveze. Osjetljivost neto kamatnog prihoda iznosi 5%, što je ispod limita od 15%.

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Tablica 55: Simulacija neto kamatnih prihoda za 2020. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2019. godine

	EUR	USD	HRK	UKUPNO	u %
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	137	(5)	70	202	10%
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	61	(3)	34	92	4%
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(78)	(2)	(51)	(131)	(6%)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	(163)	(4)	(104)	(271)	(13%)
Interni limit neto kamatnog prihoda	(44)	(3)	(64)	(111)	(5%)

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

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 448 UREDBE

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

- 1) Rizik ročne neusklađenosti (engl. gap risk) je rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog vremenske neusklađenosti dospijea (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. option 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.

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

Na određivanje visina kamatnih stopa u Banci utječu sljedeći parametri:

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

Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital, sukladno HNB-ovoj Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (NN120/2016) te ažuriranim EBA-inim (European Banking Authority) Smjernicama o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje („EBA/GL/2018/02“1), je iznosila:

Tablica 56: Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital

<i>Valuta u milijunima HRK</i>	<i>Standardni šok</i>
HRK	(375)
EUR	124
USD	27
OSTALO	(34)
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	258
REGULATORNI KAPITAL	9.790
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100	2,6%

9. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

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

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

Strategije i postupci u upravljanju likvidnosnim rizikom

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

- Tržišnog rizika likvidnosti, koji predstavlja rizik da Banka neće moći jednostavno netirati ili eliminirati poziciju po tržišnoj cijeni zbog nedovoljno razvijenog tržišta ili tržišnih poremećaja te,
- Rizika financiranja likvidnosti, koji predstavlja rizik da Banka neće biti u stanju učinkovito ispuniti bilo očekivane i neočekivane trenutne i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja bez da utječe na dnevno poslovanje ili na financijski rezultat. Rizik financiranja likvidnosti nadalje se dijeli na rizik insolventnosti i rizik strukturalne likvidnosti. Prvi je kratkoročni rizik neispunjenja trenutnih ili budućih platnih obveza u cijelosti, na vrijeme i na gospodarski opravdan način, dok je rizik strukturalne likvidnosti dugoročni rizik gubitaka uslijed promjene troška vlastitog refinanciranja ili kamatne marže.
- Osim toga, Banka razlikuje i koncentracijski rizik izvora financiranja koji postoji kada je struktura izvora financiranja institucije takva da ju čini ranjivijom na pojedinačne događaje ili faktore kao što su značajno i iznenadno povlačenje sredstava ili neadekvatan pristup novim izvorima te rizik modela koji se odnosi na podcjenjivanje kapitalnih zahtjeva sukladno odobrenim regulatornim modelima.

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

Konzervativnost - Analiza rizika likvidnosti se uvijek mora temeljiti na konzervativnim procjenama i pretpostavkama. Na primjer, procjena budućeg novčanog toka treba se temeljiti na preostalom razdoblju do dospijeca i to na način da se koristi posljednji mogući datum namirenja potraživanja za priljeve te najraniji mogući datum plaćanja obveza za odljeve;

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

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

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

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

Organizacijske jedinice uključene u Upravljanje rizikom likvidnosti:

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

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

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

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

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

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

Područje primjene i vrsta sustava izvješćivanja i mjerenja likvidnosnog rizika

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

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

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

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

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

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

Testiranje otpornosti na stres ključni je alat na razini Banke za upravljanje rizicima, te ujedno odražava karakteristike portfelja te razdoblje u kojem se Banka može zaštititi od rizika ili kako upravljati rizikom u stresnim uvjetima na tržištu.

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

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

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

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

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

Profil rizičnosti rizika likvidnosti institucije koji je odobrilo upravljačko tijelo definiran je Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika, kojim je definirana minimalna zahtijevana razina LCR omjera – regulatornog omjera kojim se mjeri izloženost kreditne institucije riziku likvidnosti. Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika za 2019. godinu definirano je „zeleno“ (poželjno) područje iznad EUR 160 mil. (gap), „žuto“ (područje upozorenja) između 105% i EUR 160 mil., te „crveno“ (negativno područje) ispod 105%.

Strategijom upravljanja likvidnošću za 2020. godinu, koju je odobrilo upravljačko tijelo banke, na bazi planskih podataka razvoja bilance banke za slijedećih pet poslovnih godina, napravljena je projekcija LCR regulatornog omjera i ona je za sve projicirane godine iznad minimalno definiranog omjera prihvaćenog Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika:

Tablica 57: Projekcija LCR regulatornog omjera

Projekcija	2019	2020	2021	2022	2023	2024
LCR	162%	156%	188%	166%	159%	182%

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

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Tablica 58: Objava razine LCR-a

Područje konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
Valuta i jedinica (HRK milijuna)									
Tromjesečje završava		31. ožujak 2019.	30. lipanj 2019.	30. rujan 2019.	31. prosinac 2019.	31. ožujak 2019.	30. lipanj 2019.	30. rujan 2019.	31. prosinac 2019.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)					13.670	14.064	14.025	13.847
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća	30.270	30.944	31.420	31.849	2.506	2.561	2.596	2.627
3	Stabilni depoziti	10.891	11.118	11.342	11.564	545	556	567	578
4	Manje stabilni depoziti	19.379	19.826	20.077	20.285	1.961	2.005	2.029	2.049
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	13.835	14.240	14.551	14.625	5.703	5.958	6.054	6.307
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka	8.518	8.567	8.694	7.503	1.812	1.813	1.836	1.590
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorene strane)	5.318	5.672	5.857	7.122	3.891	4.145	4.218	4.718
8	Neosigurani dug	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					-	-	-	-
10	Dodatni zahtjevi	4.086	4.149	4.224	4.333	734	759	778	839
11	Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala	386	411	430	491	386	411	430	491
12	Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	3.700	3.738	3.793	3.841	348	348	348	348
14	Druge ugovorne obveze financiranja	502	571	615	663	262	355	418	483
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	2.725	2.698	2.800	2.846	89	74	77	85
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					9.294	9.708	9.923	10.343
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. Obratne repo transakcije)	2.835	2.925	2.247	1.392	145	157	138	83
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.446	1.552	1.627	1.685	1.118	1.208	1.279	1.327
19	Ostali novčani priljevi	271	292	318	404	271	292	318	404

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Objava razine LCR-a (nastavak)

EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	4.552	4.768	4.193	3.481	1.534	1.656	1.736	1.814
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%</i>	4.552	4.768	4.193	3.481	1.534	1.656	1.736	1.814
UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST									
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					13.670	14.064	14.025	13.847
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					7.760	8.051	8.187	8.529
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					177%	176%	173%	164%

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

Koncentracija izvora financiranja i likvidnosti

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

U skladu s člankom 22 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Banka izračunava likvidnosne odljeve množenjem preostalih stanja različitih kategorija ili vrsta obveza i izvanbilančnih obveza sa stopama po kojima se očekuje njihov odljev ili povlačenje.

U cijelom promatranom razdoblju neponderirana vrijednost novčanih odljeva pokazuje visoki udio, u prosjeku 59%, depozita stanovništva i malih poduzeća u ukupnim izvorima, nakon čega slijede neosigurani izvori financiranja velikih klijenata sa prosječnim udjelom od 27%. Struktura se mijenja nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, koji predstavljaju vjerojatnost odljeva navedenih izvora sredstava u periodu od 30 dana, na način da najveći dio čine neosigurani i neoperativni izvori financiranja velikih klijenata s obzirom da se smatraju manje stabilnim izvorima od npr. depozita stanovništva.

Također, u skladu s člankom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Banka za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti upotrebljava tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine koja se, prema potrebi, umanjuje s propisanim korektivnim faktorima. Takva, ponderirana vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti je bila na visokoj razini od prosječnih 13.901 milijuna HRK, od čega se 13.735 milijuna HRK ili 99% odnosilo na imovinu iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete ili imovinu prvog stupnja. Od toga, najveći udio odnosio se na imovinu središnje države nakon čega slijede kovanice i novčanice, rezerve kod središnje banke koje se mogu povući te imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija. Navedena struktura zaštitnog sloja omogućava Banci visoku razinu pokrivenosti neto odljeva likvidnosti tijekom tridesetodnevnog razdoblja stresa što bi pak trebalo omogućiti pretvaranje likvidne imovine u gotovinu bez oslanjanja na likvidnost od središnje banke ili državna sredstva.

Izloženosti izvedenica i potencijalni pozivi za kolateralom

Banka u odljeve povezane s izloženosti izvedenica i drugih zahtjeva u pogledu kolaterala uključuje odljeve na osnovu izvedenica te odljeve po osnovi utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama, transakcije financiranja i ostale ugovore.

Banka uzima u obzir odljeve i priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana iz izloženosti izvedenica na neto osnovi u skladu s člankom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Odljevi na osnovi izvedenica su u promatranom razdoblju iznosili u prosjeku 317 milijuna HRK.

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

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

Na temelju navedenog je vidljivo da Banka dnevno prati i vrši vrednovanje i razmjenu kolaterala, te time prikazuje samo potreban iznos kolaterala. Zasebno se u LCR dodaje i dodatni odljev koji odgovara potrebama za kolateralom koji bi proizašao iz utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama po pristupu zasnovanom na povijesnim podacima (Historical Look-Back Approach, HLBA). Navedeni je odljev u promatranom razdoblju iznosio u prosjeku 113 milijuna HRK.

Valutna neusklađenost u LCR-u

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

Opis stupnja centralizacije upravljanja likvidnosnim rizikom i interakcija među članicama Grupe

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

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

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

10. OPERATIVNI RIZIK

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

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

Sustav upravljanja operativnim rizikom obuhvaća sljedeće:

1. strategiju preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom,
2. politiku i interne akte kojima su definirana opća pravila, odnosno načela, postupci i metode za upravljanje operativnim rizikom,
3. organizacijski ustroj, odnosno strukturu, te resurse za upravljanje operativnim rizikom,
4. proces upravljanja operativnim rizikom, koji uključuje:
 - utvrđivanje operativnog rizika
 - procjenu, mitigaciju i prihvaćanje operativnog rizika (ovladavanje),
 - kvantificiranje operativnog rizika,
 - praćenje i kontrolu te izvještavanje o operativnom riziku.
5. upravljanje kontinuitetom poslovanja,
6. utvrđivanje i održavanje kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Proces upravljanja operativnim rizikom

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

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

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

U svrhu kvalitativne analize Banka utvrđuje inherentni i rezidualni operativni rizik u svim materijalno značajnim aktivnostima, procesima i sustavima, odnosno redovito se provodi samoprocjena operativnog rizika i kontrola pri čemu se za sve utvrđene visoke rizike gdje unutarnje kontrole nisu primjerene ili dostatne moraju definirati korektivne mjere od strane nadležne organizacijske jedinice s ciljem mitigacije operativnog rizika.

Za potrebe utvrđivanja operativnog rizika uspostavljeni su i ključni pokazatelji rizika kako bi se predvidjeli trendovi izloženosti operativnom riziku.

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

10. OPERATIVNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Ovladavanje operativnim rizikom provodi se za utvrđeni operativni rizik u svim aktivnostima, proizvodima i procesima Banke. Ovladavanje operativnim rizikom podrazumijeva preventivne i korektivne aktivnosti, odnosno metode, kriterije i postupke s ciljem prihvatanja, izbjegavanja, smanjenja ili prijenosa utvrđenog rizika;

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

Ukupna razina operativnog rizika koja se prihvaća dobiva se na temelju matrice za skaliranje rizika koja je kombinacija vjerojatnosti i utjecaja operativnog rizika, kao i odluke o riziku, odnosno odluke o mitigaciji ili prihvatanju operativnog rizika utvrđenog kroz instrumente za upravljanje operativnim rizikom ili bilo koju drugu odluku koja uključuje operativni rizik. Utvrđeni rizici prihvaćaju se ovisno o ukupnoj razini rizika, od strane propisanih tijela odlučivanja, a sastavni dio odluke treba biti i povrat u slučajevima kada ga se može kvantificirati i/ili izraziti kvalitativno.

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

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

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

Kapitalni zahtjev

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik primjenjuje Standardizirani pristup sukladno Glavi III. Uredbe, članak 317., kao i članice Grupe Erste Card Club i S-Leasing, dok ostale članice primjenjuju jednostavni pristup sukladno članku 315. iste Glave Uredbe.

Banka osigurava kapitalni zahtjev za operativni rizik na način da je u svakom trenutku iznos kapitalnog zahtjeva za operativni rizik adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje Banka pruža i operativnom riziku kojemu je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

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

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 447 UREDBE

Tablica 59: 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	39	-	190%	39	74	6
Vlasnička ulaganja koja kotiraju na burzi	3	-	290%	3	7	1
Ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima	168	-	370%	168	623	50
Ukupno	210	-		210	704	57

Tablica 60: 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	52	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	51	
koja kotiraju na burzi	1	1
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	207	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	207	
koja kotiraju na burzi	-	-
Vlasnička ulaganja u ostale institucije	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	-	

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

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

12. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Neovisni ovlašteni procjenitelji:

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

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

Erste nekretnine d.o.o. nadzire ovlaštene procjenitelje koji nisu njihovi zaposlenici. Prihvatljivost instrumenata osiguranja procjenjuje se u Sektoru naplate i upravljanja lošim plasmanima u suradnji sa Sektorom upravljanja kreditnim rizicima.

Internim aktima su propisana pravila i procedure prihvaćanja kolaterala, efektivni ponder kao i evidencija i monitoring vrijednosti kolaterala.

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

Tablica 61: 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	43.624	12.593	9.242	3.351	-
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	12.107	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	72.451	14.629	11.196	3.433	-
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	809	670	558	112	-

Tablica 62: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

		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
Kategorije izloženosti							
1	Središnje države ili središnje banke	6.809	1	6.809	-	1.314	6,48
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.200	345	1.200	139	589	2,91
3	Subjekti javnog sektora	1.431	30	57	13	48	0,24
4	Multilateralne razvojne banke	135	-	143	-	-	0,00
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	0,00
6	Institucije	422	9	397	9	109	0,54
7	Trgovačka društva	5.384	1.732	4.104	774	4.782	23,58
8	Stanovništvo	4.146	2.221	4.140	458	3.433	16,93
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	981	-	981	-	379	1,87
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	255	34	255	7	370	1,82
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	0,00
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	0,00
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	0,00
14	Subjekti za zajednička ulaganja	142	-	142	-	142	0,70
15	Vlasnička ulaganja	21	-	21	-	21	0,10
16	Ostale stavke	586	-	630	-	367	1,81
17	Ukupno	21.512	4.372	18.879	1.400	11.554	

13. ZALOŽENA IMOVINA

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 443 UREDBE

U 2019. godini na razini Grupe medijan omjera ukupnoga iznosa založene imovine iznosi 12,36%, a pojedinačno za Banku 13,16%. Najveći dio založene imovine proizlazi iz sredstava Obvezne pričuve Banke. Banka u Hrvatskoj je klasična poslovna banka (depozitno kreditna financijska institucija) koja kao najvažniji izvor financiranja svojih poslovnih aktivnosti koristi depozitnu bazu klijenata, a potom depozitne i kreditne linije ostalih financijskih institucija i vlasnika, te kapital. Banka, te vlasnici Banke osiguravaju i većinu izvora financiranja članica Grupe. Navedeno je ujedno i glavni razlog niske razine založene imovine. Također, isto ukazuje kako Banka i Grupa na zadovoljavajući način vode politiku upravljanja izvorima financiranja i likvidnošću te uživaju povjerenje tržišta i klijenata, pa do sada nije bilo potrebe za značajnijim opterećenjem imovine kako bi se održali i osigurali potrebni izvori financiranja.

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

Tablica 63: Založena imovina - Obrazac A - Imovina

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Obrazac A - Imovina		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	9.219		64.237	
030	Vlasnički instrumenti	-	-	325	325
040	Dužnički vrijednosni papiri	1.726	1.728	10.053	10.100
120	Ostala imovina	7.493		53.858	

Tablica 64: Založena imovina - Obrazac B - Primljeni kolateral

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
Obrazac B - Primljeni kolateral		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	1.130
150	Vlasnički instrumenti	-	16
160	Dužnički vrijednosni papiri	-	1.121
230	Ostali primljeni kolateral	-	-
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

13. ZALOŽENA IMOVINA (NASTAVAK)

Tablica 65: Založena imovina - Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze		Pripadajuće obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	2.238	9.219

14. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 440 UREDBE

Grupa računa protuciklički zaštitni sloj kapitala na konsolidiranoj osnovi. Na dan 31. prosinca 2019. godine zemlje Hong Kong, Norveška, Švedska, Češka, Slovačka, Velika Britanija, Litva, Island, Bugarska, Irska, Francuska i Danska su imale stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala različitu od nule što je rezultiralo stopom protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju od 0%. Tablica niže prikazuje geografsku distribuciju kreditne izloženosti relevantnu za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala te stopu protucikličkog zaštitnog sloja specifičnu za instituciju na razini Grupe na dan 31. prosinca 2019. Tablica je pojednostavljena, prikazuje pojedinačno samo zemlje čija je stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala različita od nule. Ostale zemlje su grupirane.

Tablica 66: Geografska distribucija kreditne izloženosti relevantna za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala te stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala

	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost		Kapitalni zahtjevi				Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno		
Republika Hrvatska	7.517	40.860	25	-	-	-	2.570	2	-	2.572	0,90	0,00%
Ostale europske zemlje	3.361	301	-	-	-	-	207	-	-	207	0,07	0,00%
Zemlje Europske unije	583	152	-	-	-	-	45	-	-	45	0,02	0,00%
Sjedinjene Američke Države	23	151	-	-	-	-	44	-	-	44	0,02	0,00%
Ostale zemlje	8	9	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	0,00%
Kraljevina Norveška	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	2,50%
Kraljevina Švedska	10	4	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	2,50%
Češka	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,50%
Slovačka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,50%
Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	2,00%
Velika Britanija	10	4	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	1,00%
Danska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,00%
Francuska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,25%
Irska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,00%
Bugarska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,50%
Island	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,75%
Litva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,00%
UKUPNO	11.512	41.491	25	-	-	-	2.869	2	-	2.871		

14. PROTUCIKLIČKI KAPITAL (NASTAVAK)

Tablica 67: Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju

Ukupan iznos izloženosti riziku	35.879
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,0%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

15. POLITIKA PRIMITAKA

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 450 UREDBE

Politika primitaka Erste & Steiermärkische bank grupe (Grupa) za 2019. godinu ažurirana je u krajem 2018. godine te dodatno u lipnju 2019. godine u cilju usklađenja s Politikom primitaka Erste grupe za 2019. godinu. Politika primitaka Grupe usvojena je od strane Uprave Banke, Odbora za primitke Banke i Nadzornog odbora Banke, a primjenjuje se na Banku i Grupu (Banka i društva koja Banka konsolidira). U odnosu na Politiku primitaka za 2018. godinu najznačajnije izmjene politika i praksi upravljanja primicima odnose se na usklađivanje s Odlukom o politikama i praksama primitaka povezanih s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima, sukladno novoj regulativi HNB-a i definiranje načela jednakosti postupanja u odnosu na nagrađivanje zaposlenika. Ostale izmjene nisu bile značajne i odnosile su se na usklađivanje pojedinih odredbi s Politikom primitaka Erste grupe.

Banka ima osnovan Odbor za primitke, tijelo Nadzornog odbora odgovorno za donošenje odluka vezanih za Politiku primitaka, a koji obavlja poslove propisane pozitivnim propisima te ostale poslove navedene u Članku 8. Odluke o primicima radnika. Društva Grupe nisu identificirana kao značajna, u smislu Odluke o primicima, te nemaju osnovan Odbor za primitke te odluke vezane za usvajanje Politike primitaka i ostale odluke vezane uz provođenje Politike primitaka kao i isplatu varijabilnih primitaka u tim društvima donose nadležni Nadzorni odbori. Odbor za primitke Banke sastao se dva puta tijekom 2019. godine i imao deset korespondentnih sjednica, a na svojim sastancima donosio je odluke te davao preporuke Nadzornom odboru za donošenje odluka vezanih uz isplatu varijabilnih primitaka, usvajanje Politike primitaka, usvajanje kompanijskih ciljeva i ciljeva članova Uprave, usvajanje popisa identificiranih radnika te drugih relevantnih odluka vezanih uz primitke radnika.

Politika primitaka Grupe pruža okvir za fiksno i varijabilno nagrađivanje na konsolidiranoj, potkonsolidiranoj razini i razini svakog pojedinog društva. Svako društvo koje Banka konsolidira ima usvojenu Politiku primitaka koja je usklađena s Politikom primitaka Grupe te između Politike primitaka pojedinih društava nema razlike u pristupu prema identificiranim radnicima ili praksama nagrađivanja općenito.

Nadzorni odbor revidira opće principe Politike primitaka, dopunjava ju ukoliko je potrebno i odgovoran je za njeno provođenje. Odgovornosti i zadaci Nadzornog odbora u Politici primitaka usklađeni su s člankom 5. Odluke o primicima.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Dizajn i provođenje Politike primitaka za Banku i povezana društva koordiniraju ljudski potencijali Banke, zajedno s funkcijama upravljanja rizicima, usklađenosti, pravnih poslova i kontrolinga Banke i svakog pojedinog društva.

Proces postavljanja ciljeva, odnosno proces upravljanja učinkom i razvojem koordiniraju ljudski potencijali Banke, uz tijesnu suradnju s funkcijom kontrolinga i funkcijom upravljanja rizicima (pogotovo za kompanijske ciljeve, ciljeve Uprave i višeg rukovodstva) Banke i svakog pojedinog društva.

Odluke o malusu i povratu primitaka donose se u zavisnosti od svakog pojedinog slučaja od strane Uprave te funkcija ljudskih potencijala i usklađenosti za identificirane radnike koji nisu članovi Uprave te od strane Odbora za primitke i Nadzornog odbora u slučaju kada se radi o identificiranim radnicima koji su članovi Uprave.

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

Provođenje Politike primitaka revidira se minimalno jednom godišnje od strane interne revizije, kako bi se utvrdila sukladnost s regulativom, politikama i procedurama koje je usvojio Nadzorni odbor.

Plaća radnika određuju se u okviru raspona interno utvrđenih platnih razreda, u zavisnosti od vještina, kompetencija, prethodnog iskustva osobe na određenom radnom mjestu i situacije na internom i eksternom tržištu rada. Za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija dodatno se uzima u obzir i dvogodišnji prosjek ukupnih godišnjih fiksnih primitaka ostalih radnika u istom platnom razredu.

Ostali fiksni primici utvrđeni kolektivnim ugovorom odnosno pravilnikom o radu svakog povezanog društva, a koji se zasnivaju na unaprijed utvrđenim kriterijima, su:

- Mjesečni - mogu ovisiti o vrsti posla koju radnici obavljaju (npr. dodatak za drugu smjenu, prekovremeni rad itd.) koji se isplaćuju na mjesečnoj osnovi ili po događaju;
- Godišnji – prigodne isplate (regres, dar djeci, uskrsnica i sl.)

Varijabilni primici povezani su s uspjehom poslovanja te se isplaćuju za održivu uspješnost na razini individualnog društva, Grupe društava (Banka i društva koje Banka konsolidira) i individualnog učinka pojedinca. Kriteriji za određivanje i isplatu varijabilnih primitaka povezani su sa stupnjem ostvarivanja ciljeva u sklopu godišnjeg ciklusa upravljanja učinkom i razvojem te su definirani posebnim odlukama i bonusnim shemama kao i ugovorom o radu za identificirane radnike. Varijabilni primici mogu biti dodijeljeni i isplaćeni samo u slučaju da je takva isplata održiva u odnosu na financijsku situaciju Banke i Grupe i opravdana u odnosu na učinak pojedine poslovne jedinice, odnosno pojedinog radnika. U slučaju da isplata nije održiva ili da ne odražava učinak, varijabilna nagrada neće biti isplaćena ili će biti zadržana.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Isplata varijabilnog primitka mora biti povezana s:

- rizicima, kapitalom, likvidnošću, učinkom, kao i vjerojatnošću i vremenom potrebnim za ostvarenje profita svakog društva;
- učinku na konsolidiranoj i pojedinačnoj osnovi (Grupa i svako društvo posebno);
- učinku poslovne cjeline (sektor, direkcija, društvo) i
- učinku pojedinaca koji se sastoji od ostvarenja dogovorenih ciljeva i načina na koji su ti poslovni ciljevi postignuti, uključujući individualno ponašanje usklađeno s rizicima, u skladu s politikama i strategijama Erste grupe i Grupe.

Uloga Nadzornog odbora također je, na preporuku Odbora za primitke, donijeti odluku o kriterijima koji se primjenjuju na određivanje bonusne mogućnosti (bonusne mase) za svaku poslovnu godinu, za pojedine kategorije radnika. Ocjena ispunjenja tih kriterija (pri čemu se minimalni kriteriji odnose na učinak i dugoročnu održivost), rezultira u postotku isplate bonusa u odnosu na ukupnu potencijalnu bonusnu mogućnost koja se može isplatiti na razini godine, o čemu se odluka donosi po završetku poslovne godine. Bonusna masa koja se određuje na početku razdoblja ocjenjivanja, revidira se na kraju razdoblja ocjenjivanja, te može varirati između 0% i 120%.

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

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

Politika primitaka također definira vrste osnovnih varijabilnih shema koje se mogu primijeniti u Banci ili povezanom društvu za isplatu varijabilnih primitaka. Svi radnici mogu sudjelovati u isplati bonusa, sukladno definiranim pravilima pojedinih varijabilnih shema te ostalim uvjetima navedenima u Politici primitaka. Pri izradi shema varijabilnog nagrađivanja društva Grupe društva trebaju osigurati da novčani i/ili ne novčani oblici varijabilnog nagrađivanja ne uvode sheme kroz koje bi radnici pretpostavljali svoje interese ili interese društva na štetu potrošača.

Učinak kao podloga za isplatu varijabilnih primitaka mjeri se kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima. Kvantitativni ciljevi obuhvaćaju financijske i druge poslovno specifične ciljeve, dok se kao kvalitativni ciljevi uzimaju u obzir ciljevi kao što su kvaliteta rada, zadovoljstvo klijenata, usklađenost i slično. Sve kategorije radnika, uključujući i visoko rukovodstvo imaju ciljeve vezane uz kompetencije Erste grupe, odnosno ciljeve koji definiraju očekivane standarde ponašanja. Struktura ciljeva radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija kao i isplata njihovih varijabilnih primitaka ne smije biti povezana s ciljevima poslovnih područja koja kontroliraju.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Ocjena uspješnosti za radnike na koje se primjenjuju specifični zahtjevi (identificirani radnici) odnosi se na višegodišnje razdoblje kako bi se osiguralo da se proces ocjenjivanja i nagrađivanje temelje na dugoročnoj uspješnosti. Sukladno tome, za osobe koje su identificirane kao radnici koji imaju utjecaj na profil rizičnosti pojedinog društva, 40% varijabilnog dijela primitaka odgodit će se na razdoblje od 3 do 5 godina. Razdoblje odgode za članove Uprave Banke iznosi 5 godina, a za sve ostale radnike koji su identificirani kao osobe koje imaju utjecaj na profil rizičnosti 3 godine. Varijabilni primici isplaćuju se u novcu dok varijabilni primici identificiranih radnika isplaćuju se 50% u novcu i 50% u instrumentima. Za utvrđene varijabilne primitke identificiranim radnicima za 2019 .g. u iznosu jednakom i višem od 150 tisuća eura, postotak odgođenih primitaka iznosi 60% te se isplaćuje 100% u instrumentima s odgodom od 5 godina. Instrument za koji se veže isplata dijela varijabilnog primitaka identificiranim radnicima su fantomske dionice Erste Group Bank AG, čija vrijednost ovisi o prosječnoj tržišnoj cijeni redovnih dionica Erste Group Bank AG tijekom godine na koju se varijabilni primitak odnosi, s tim da njihova vrijednost kod isplate ne može biti veća od vrijednosti na dan utvrđivanja primitaka. Dodijeljene fantomske dionice moraju se zadržati tijekom razdoblja zadržavanja od 1 godine, odnosno mogu se iskoristiti protekom godine u kojoj su dodijeljene. Razdoblje zadržavanja je isto za sve identificirane radnike.

Osim fantomskih dionica, na razini Grupe ne koriste se drugi instrumenti za dodjelu varijabilnih primitaka.

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

U slučaju da dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka, varijabilni primici će se smanjiti upotrebljavajući jednu od mjera definiranih člankom 37. Odluke o primicima.

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

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

Na razini Grupe ne koriste se dugoročni planovi poticaja niti neuobičajene prakse nagrađivanja.

Maksimalni iznos varijabilnih primitaka na razini Grupe iznosi 100% ukupnih fiksnih primitaka za identificirane osobe i sve ostale radnike. Za 2019. godinu Glavna skupština nije donosila odluku o primjeni višeg odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Tablica 68: Podaci o primitcima za sve radnike

	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije	Ukupno
Broj članova osoblja (broj radnika)	7	14						21
Ukupan broj radnika iskazan kao FTE			67	1.672	-	1.319	197	3.253
Ukupni primitci (u mil. HRK)	0,30	30,78	16,54	287,83	-	256,15	43,08	634,68
Od toga: ukupni varijabilni primitci (u mil. HRK)	-	11,36	2,98	35,85	-	21,95	3,61	75,75

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Tablica 69: Podaci o primitcima za identificirane radnike

	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije	Ukupno
Broj identificiranih radnika (broj radnika)	7	14						21
Ukupan broj identificiranih radnika iskazan kao FTE			1	6	-	15	5	27
Broj identificiranih radnika na položajima u višem rukovodstvu			1	6	-	15	4	26
Ukupni fiksni primitci (u mil. HRK)	0,30	19,42	0,72	3,99	-	9,06	2,73	36,22
<i>Od toga: fiksni u gotovini</i>	0,30	19,42	0,72	3,99	-	9,06	2,73	36,22
<i>od toga: više rukovodstvo</i>	0,30	19,42	0,72	3,99	-	9,06	2,28	35,77
<i>od toga: ostali identificirani radnici</i>	-	-	-	-	-	-	0,45	0,45
<i>Od toga: fiksni u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama</i>					-			-
<i>Od toga: fiksni u ostalim vrstama instrumenata</i>					-			-
Ukupni varijabilni primitci (u mil. HRK)	-	11,36	0,44	1,98	-	3,18	0,75	17,71
<i>Od toga: varijabilni u gotovini</i>	-	2,69	0,22	0,99	-	2,03	0,75	6,68
<i>od toga: više rukovodstvo</i>	-	2,69	0,22	0,99	-	2,03	0,67	6,60
<i>od toga: ostali identificirani radnici</i>	-	-	-	-	-	-	0,08	0,08
<i>Od toga: varijabilni u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama</i>	-	8,67	0,22	0,99	-	1,15	-	11,03
<i>od toga: više rukovodstvo</i>	-	8,67	0,22	0,99	-	1,15	-	11,03
<i>od toga: ostali identificirani radnici</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od toga: varijabilni u ostalim vrstama instrumenata</i>	-				-		-	-
Ukupan iznos varijabilnih primitaka ostvarenih u godini N koji su odgođeni (u mil. HRK)*	-	6,85	0,18	0,80	-	0,92	-	8,75
<i>Od toga: odgođeni varijabilni u gotovini za godinu N</i>	-	1,39	0,09	0,40	-	0,46	-	2,34
<i>Od toga: odgođeni varijabilni u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama za godinu N</i>	-	5,46	0,09	0,40	-	0,46	-	6,41
<i>Od toga: odgođeni varijabilni u ostalim vrstama instrumenata za godinu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

* samo članovi Uprave i višeg rukovodstva imaju varijabilne primitke ostvarene u godini N koji su odgođeni

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Tablica 70: Dodatne informacije o iznosu ukupnih varijabilnih primitaka identificiranih radnika

	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije	Ukupno
Ukupni iznos preostalih odgođenih varijabilnih primitaka dodijeljenih u prethodnim razdobljima, a ne u godini N	-	11,10	1,02	0,74	-	-	-	12,86
<i>Preostali iznos odgođenih primitaka-dio primitaka za koje je pravo iz primitaka preneseno</i>	-	2,71	0,48	0,32	-	-	-	3,51
<i>Preostali iznos odgođenih primitaka-dio primitaka za koje pravo iz primitaka još nije preneseno</i>	-	8,39	0,54	0,42	-	-	-	9,35
<i>Iznos odgođenih primitaka dodijeljenih tijekom financijske godine, isplaćenih te umanjenih na temelju usklađivanja s uspješnošću</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Isplate pri zapošljavanju novih radnika</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Broj korisnika zajamčenih varijabilnih primitaka (nove prijavljene isplate)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Broj djelatnika kojima su isplaćene otpremnine tijekom financijske godine</i>	-	1,00	-	-	-	-	-	1
<i>Iznos otpremnina isplaćenih tijekom financijske godine</i>	-	1,70	-	-	-	-	-	1,7
<i>Iznos najviše isplaćene otpremnine tijekom financijske godine</i>	-	1,70	-	-	-	-	-	1,7
<i>Broj korisnika diskrecijskih mirovinskih pogodnosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ukupan iznos diskrecijskih mirovinskih pogodnosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ukupan iznos varijabilnih primitaka dodijeljenih za višegodišnja razdoblja pod programima koji se ne obnavljaju na godišnjoj bazi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

**u javnoj objavi kvantitativnih primitaka radnika uzeti su u obzir samo oni identificirani radnici koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti grupe tj koji su utvrđeni temeljem konsolidiranih informacija.

16. POKRATE

ALCO – Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (eng. Asset Liability Management Committee)
ALM – Služba za upravljanje aktivom i pasivom (eng. Asset Liability Management)
AQR – revizija kvalitete aktive (eng. Asset Quality Review)
CCF – konverzijski faktor (eng. Credit Conversion Factor)
CMLL – izračunati maksimalni iznos plasmana (eng. Calculated Maximum Lending Limit)
CRD IV – Direktiva br. 2013/36/EU o kapitalnim zahtjevima Europskog parlamenta i Vijeća (eng. Capital Requirements Directive)
CRO – Član Uprave za upravljanje rizicima (eng. Chief Risk Officer)
CRR – Uredba br. 575/2013 o kapitalnim zahtjevima (eng. Capital Requirements Regulation)
DKI – Direkcija za kvantitativna istraživanja
EBA – Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (eng. European Banking Authority)
ECB – Europska centralna banka (European Central Bank)
EGB – Erste Group Bank AG
EVA – Ekonomska dodana vrijednost (eng. Economic Value Added)
ICAAP – postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (eng. Internal Capital Adequacy Assessment)
LGD – gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. Loss Given Default)
LIP – period identifikacije gubitka (eng. Loss Identification Period)
MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
OLL – operativni limit plasmana (eng. Operating Lending Limit)
PD – vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. Probability of Default)
PVBP – mjera osjetljivosti promjene vrijednosti portfelja prouzročenog povećanjem krivulja kamatnih prinosa za 1 bazni poen (eng. Price Value of a Basis Point)
RAS – Sklonost preuzimanja rizika (Risk Appetite Statement)
RbLL – maksimalni iznos plasmana temeljen na rejtingu (eng. Rating based Lending Limit)
SKDD – Središnje klirinško depozitarno društvo (eng. Central Depository and Clearing Company)