



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 2021. godine**

sukladno dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR)

Sadržaj

Sadržaj	i
Pregled objave podataka u javnoj objavi bonitetnih zahtjeva	iii
Pokrate	vi
Popis tablica	vii
Popis slika	ix
UVOD	10
Opći podaci	10
Politika i struktura javne objave	10
Regulatorni okvir Basel 3	11
UPRAVLJANJE RIZICIMA U EBC GRUPI	12
Strategije i politike upravljanja rizicima	12
Sustav upravljanja rizicima	12
Upravljačka tijela	18
Materijalni rizici u EBC Grupi	22
OBUHVAT KONSOLIDACIJE	23
REGULATORNI KAPITAL	30
KAPITALNI ZAHTJEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM	37
ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	40
OMJER FINACIJSKE POLUGE	42
Pregled izloženosti te usklada na stavke izvještaja o financijskom položaju	42
Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	44
Čimbenici koji su utjecali na omjer izloženosti financijske poluge	44
KVALITETA KREDITNOG RIZIKA	45
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	45
Objava kvantitativnih informacija o kreditnom riziku	46
TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	56
Procjena i upravljanje prihvatljivim kolateralima	56
PRIMJENA STANDARDIZIRANOG PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	58
Obuhvat primjene i korištenje vanjskih ocjena kreditnog rizika	58
Objava kvantitativnih informacija o kreditnom riziku – Standardizirani pristup	59
PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	61
Odobreni pristupi od strane regulatora	61
Rejting sustavi	73
Objava kvantitativnih informacija o kreditnom riziku – IRB pristup	78
RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	86
Ciljevi i načini upravljanja rizicima	86
Alokacija internog kapitala i definiranje kreditnih limita za izloženosti druge ugovorne strane	87
Osiguravanje kolaterala i formiranje rezervi	87
Ograničavanje povratnog rizika	87
Utjecaj smanjenja rejtinga na pokrivenost kolateralom	87
Objava kvantitativnih informacija o riziku druge ugovorne strane	88

TRŽIŠNI RIZIK.....	92
Ciljevi i načela upravljanja rizicima	92
RIZIK LIKVIDNOSTI	95
KAMATNI RIZIK	103
Ciljevi i načela upravljanja rizicima	103
Objava kvantitativnih informacija o kamatnom riziku	105
OPERATIVNI RIZIK.....	106
Ciljevi i politike upravljanja rizikom	106
Objava kvantitativnih informacija o operativnom riziku.....	108
OSTALI RIZICI.....	109
Opterećena i neopterećena movina	109
Rizik pandemije povezan s pojavom virusa COVID-19.....	111
Okolišni, društveni i upravljački (ESG) rizici.....	115
Strateški rizik	116
Reputacijski rizik	116
Rizik usklađenosti	117
Makroekonomski rizik	118
Politički rizik	118
POLITIKA PRIMITAKA	119
Objava kvantitativnih informacija Politike primitaka	122

Pregled objave podataka u javnoj objavi bonitetnih zahtjeva

Objava je 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, te njenom izmjenom - Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019., u daljnjem tekstu "Uredba". Objava je također usklađena sa zahtjevima Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe, EBA smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 (EBA/GL/2020/07) kao i ostalim EBA smjernicama koje su vezane uz javnu objavu.

Informacije propisane u ovom dijelu su u skladu s formalnim politikama i internim procesima, sustavima i kontrolama.

Sve vrijednosti su izražene u milijunima HRK.

Kvantitativni podaci temelje se uglavnom na izvješćima koja se pripremaju za potrebe regulatora prilagođeno "mapping tool" uputama koje je izdala EBA.



Krešimir Barić, član Uprave



Hannes Frotzbacher, član Uprave

Zagreb, svibanj 2022.

Kvalitativni obrazac	Kvantitativni obrazac	Opis	Članak u CRR-u	Poglavlje
EU OVA		Pristup institucije upravljanju rizicima	Članak 435 (1)	Upravljanje rizicima EBC Grupe
EU OVB		Objava informacija o mehanizmima upravljanja	Članak 435 (2)	Upravljanje rizicima EBC Grupe
EU OVC		Informacije o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala	Članak 438 (a) (c)	Kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderirani rizikom
	EU KM1	Obrazac za ključne pokazatelje	Članak 447 od (a) do (g) i članak 438 (b)	Obuhvat primjene
	EU OV1	Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	Članak 438 (d)	Kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderirani rizikom
EU CCA		Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza	Članak 437 (b) (c)	Regulatorni kapital
EU CC1		Sastav regulatornog kapitala	Članak 437 (a) (d) (e) (f)	Regulatorni kapital
	EU CC2	Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima	Članak 437 (a)	Regulatorni kapital
EU LIA		Objašnjenja razlika između iznosa računovodstvene i regulatorne izloženosti	Članak 436 (b) (d)	Obuhvat primjene
EU LIB		Druge kvalitativne informacije o području primjene	Članak 436 (f) (g) (h)	Obuhvat primjene
	EU LI1	Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija financijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika	Članak 436 (c)	Obuhvat primjene
	EU LI2	Glavni izvori razlika između iznosa regulatorne izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvješćima	Članak 436 (d)	Obuhvat primjene
	EU LI3	Kratki opis razlika u opsegu konsolidacije (subjekt po subjekt)	Članak 436 (b)	Obuhvat primjene
	EU CCyB1	Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja	Članak 440 (a)	Zaštitni slojevi kapitala
	EU CCyB2	Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala institucije	Članak 440 (b)	Zaštitni slojevi kapitala
EU LRA		Objava kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge	Članak 451 (1) (d) (e)	Omjer financijske poluge
	EU LR1 - LRSum	Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	Članak 451 (1) (b)	Omjer financijske poluge
	EU LR2 - LRCCom	Zajednička objava omjera financijske poluge	Članak 451 (1) (a) i članak 451 (1) (b); članak 451 (3) (uzimajući u obzir, gdje je primjenjivo, članak 451 (1) (c) i članak 451 (2))	Omjer financijske poluge
	EU LR3 - LRSpl	Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)	Članak 451 (1) (b)	Omjer financijske poluge
EU CRA		Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	Članak 435 (1) (a) (b) (d) (f)	Upravljanje rizicima EBC Grupe
EU CRB		Dodatna objava informacija o kreditnoj kvaliteti imovine	Članak 442 (a) (b)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CR1	Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije	Članak 442 (c) (f)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CR1-A	Dospjeće izloženosti	Članak 442 (g)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CR2	Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova	Članak 442 CRR (f)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CR2a	Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrti	Članak 442 (c) (f)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CQ1	Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	Članak 442 (c)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CQ2	Kvaliteta restrukturiranja	Članak 442 (c)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CQ3	Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti	Članak 442 (d)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CQ4	Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama	Članak 442 (c) (e)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CQ5	Kreditna kvaliteta kredita i predujmova po djelatnostima	Članak 442 (c) (e)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CQ6	Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi	Članak 442 (c)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CQ7	Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja	Članak 442 (c)	Kvaliteta kreditnog rizika
	EU CQ8	Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raččamba prema datumu izdavanja	Članak 442 (c)	Kvaliteta kreditnog rizika
EU CRC		Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tehnikama smanjenja kreditnog rizika	Članak 453 od (a) do (e)	Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
	EU CR3	Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika	Članak 453 (f)	Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
	EU CR4	Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika	Članak 453 (g), (h), (i) i članak 444 (e)	Primjena standardiziranog pristupa na kreditni rizik
	EU CR7 -A	Objavlivanje informacija o opsegu primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Članak 453 (g)	Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
EU CRD		Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o standardiziranom pristupu	Članak 444 od (a) do (d)	Primjena standardiziranog pristupa na kreditni rizik
	EU CR5	Standardizirani pristup	Članak 444 (e)	Primjena standardiziranog pristupa na kreditni rizik
EU CRE		Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o IRB pristupu	Članak 452 od (a) do (f)	Primjena IRB pristupa na kreditni rizik

EU CR6	IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i rasponu PD-a	Članak 452 (g) (i) - (v)	Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
EU CR6 -A	Opseg primjene IRB pristupa i standardiziranog pristupa	Članak 452 (b)	Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
EU CR8	Izvešća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti kreditnom riziku u skladu s IRB pristupom	Članak 438 (h)	Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
EU CR9	Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a)	Članak 452 (h)	Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
EU CR10	Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na temelju jednostavnog pristupa ponderiranja	Članak 438 (e)	Kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderirani rizikom
EU CCRA	Objava kvalitativnih informacija o kreditnom riziku druge ugovorne strane (CCR)	Članak 439 od (a) do (d)	Kreditni rizik druge ugovorne strane
	Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu	Članak 439 (f) (g) i (k)	Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR1	Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	Članak 439 (h)	Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR2	Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika	Članak 439 (l) koji se odnosi na članak 444 (e)	Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR3	IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema kategoriji izloženosti i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD)	Članak 439 (l) koji se odnosi na članak 452 (g)	Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR4	Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	Članak 439 (e)	Kreditni rizik druge ugovorne strane
EU CCR5	Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tržišnom riziku	Članak 435 (1 od (a) do (d)	Tržišni rizici
EU MRA	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	Članak 445	Tržišni rizici
EU LIQA	Zahtjevi za objavu o upravljanju likvidnosnim rizikom	Članci 435 (1 i 451.a (4	Rizik likvidnosti
EU LIQB	Kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1	Članak 451.a (2	Rizik likvidnosti
EU LIQ1	Kvantitativne informacije o LCR-u	Članak 451.a (2	Rizik likvidnosti
EU LIQ2	Omjer neto stabilnih izvora financiranja	Članak 451.a (3	Rizik likvidnosti
EU IRRBBA	Kvalitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	Članak 448	Kamatni rizik
	Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	Članak 448 (a) (b)	Kamatni rizik
EU IRRBB1	Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)	Članak 436 (e)	Obuhvat primjene
EU PV1	Objava kvalitativnih informacija o opterećenoj i neopterećenoj imovini	Članak 443	Ostali rizici
EU AE4	Opterećena i neopterećena imovina	Članak 443	Ostali rizici
EU AE1	Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri	Članak 443	Ostali rizici
EU AE2	Izvori opterećenja	Članak 443	Ostali rizici
EU AE3	Kvalitativne informacije o operativnom riziku	Članci 435 (1, 446 i 454	Operativni rizik
EU ORA	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Članci 446 i 454	Operativni rizik
EU REMA	Politika primitaka	Članak 450 (1 (a), (b), (c), (d), (e), (f), (j) i (k) i članak 450 (2	Polica primitaka
EU REM1	Primici dodijeljeni za financijsku godinu	Članak 450 (1 (h) (i) - (ii)	Polica primitaka
EU REM2	Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)	Članak 450 (1 (h) (v) - (vii)	Polica primitaka
EU REM3	Odgođeni primici	Članak 450 (1 (h) (iii) - (iv)	Polica primitaka
EU REM5	Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)	Članak 450 (1 (g) u skladu s člancima 433.a, 433.b i 433.c	Polica primitaka
COV- 19 Template 1	Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji		Ostali rizici
COV- 19 Template 2	Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijeća moratorija		Ostali rizici
COV- 19 Template 3	Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19		Ostali rizici

Tablica 1: Pregled objave podataka u Javnoj objavi bonitetnih zahtjeva

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)
CCR	Rizik druge ugovorne strane
CRD IV	Direktiva br. 2013/36/EU o kapitalnim zahtjevima Europskog parlamenta i Vijeća (eng. Capital Requirements Directive)
CET1	Redovni osnovni kapital
CIU	Subjekti za zajednička ulaganja
CLA	Rezervacije za kreditne gubitke
CRM	Smanjenje kreditnog rizika
CRO	Član Uprave za upravljanje rizicima (eng. Chief Risk Officer)
CRR	Uredba br. 575/2013 o kapitalnim zahtjevima (eng. Capital Requirements Regulation)
CVA	Prilagodba kreditnom vrednovanju
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)
IFRS	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
IRB	Pristup zasnovan na internim rejting sustavima
LCR	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti
LGD	Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. Loss Given Default)
LIP	Period identifikacije gubitka (eng. Loss Identification Period)
MREL	Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
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)
QRD	Odjel za kvantitativna istraživanja (eng. Quantitative Research Department)
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)

Popis tablica

Tablica 1: Pregled objave podataka u Javnoj objavi bonitetnih zahtjeva	iv
Tablica 2: Obrazac EU LI3 - Kratki opis razlika u opsegu konsolidacije (subjekt po subjekt)	25
Tablica 3: Obrazac EU LI1 - Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija financijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika	26
Tablica 4: Obrazac EU LI2 - Glavni izvori razlika između iznosa regulatorne izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvješćima	27
Tablica 5: Obrazac EU PV1: Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)	28
Tablica 6: Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje	29
Tablica 7: Obrazac EU CC2 - Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima	31
Tablica 8: Obrazac EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza	32
Tablica 9: Obrazac EU CC1 - Sastav regulatornog kapitala	34
Tablica 10: Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	37
Tablica 11: Obrazac EU CR10 – Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na temelju jednostavnog pristupa ponderiranja	38
Tablica 12: Obrazac EU CCyB2 - Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju	40
Tablica 13: Obrazac EU CCyB1 - Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja	41
Tablica 14: Obrazac EU LR1 - LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge	42
Tablica 15: Obrazac EU LR2 - LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge	43
Tablica 16: Obrazac EU LR3 - LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)	44
Tablica 17: Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije	47
Tablica 18: Obrazac EU CR1-A: Dospjeće izloženosti	48
Tablica 19: Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima	48
Tablica 20: Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama	49
Tablica 21: Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti	50
Tablica 22: Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	51
Tablica 23: Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja	51
Tablica 24: Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi	52
Tablica 25: Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja	53
Tablica 26: Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja	54
Tablica 27: Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova	55
Tablica 28: Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati	55
Tablica 29: Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika	57
Tablica 30: Obrazac EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika	59
Tablica 31: Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup	60
Tablica 32: Obrazac EU CR6-A – Opseg primjene IRB pristupa i standardiziranog pristupa	62
Tablica 33: Obrazac CR9 – IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a) – Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova i koji nisu MSP-ovi	68
Tablica 34: Obrazac CR9 – IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a) – Stanovništvo ostalo, MSP i stanovništvo ostalo koji nisu MSP	69
Tablica 35: Obrazac CR9 – IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a) – Središnja država, središnja banka i institucije	70
Tablica 36: Obrazac CR9 – IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a) – Trgovačka društva, MSP i Trgovačka društva -ostalo	71
Tablica 37: Retroaktivno testiranje LGD-a	72
Tablica 38: Retroaktivno testiranje CCF-a	73
Tablica 39: Kategorije izloženosti prema IRB pristupu i primijenjene rejting metode	74
Tablica 40: Obrazac EU CR6-B – F-IRB pristup– Kategorija izloženosti: Središnja država, Središnja banka i Institucije prema rasponu PD-a	79

Tablica 41: Obrazac EU CR6-B – F-IRB pristup– Kategorija izloženosti: Trgovačka društva bez specijaliziranog financiranja/ Trgovačka društva MSP bez specijaliziranog financiranja prema rasponu PD-a	80
Tablica 42: Obrazac EU CR6-B – A-IRB pristup – Kategorija izloženosti: Stanovništvo osigurano nekretninom, nije MSP / Stanovništvo ostalo, nije MSP prema rasponu PD-a	81
Tablica 43: Obrazac EU CR6-B – A-IRB pristup – Kategorija izloženosti: Stanovništvo osigurano nekretninom, MSP / Stanovništvo ostalo, MSP prema rasponu PD-a	82
Tablica 44: Obrazac EU CR7-A – IRB pristup - Objavljivanje informacija o opsegu primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	84
Tablica 45: Obrazac EU CR8 – Izvješća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti kreditnom riziku u skladu s IRB pristupom	85
Tablica 46: Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu	88
Tablica 47: Obrazac EEU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	88
Tablica 48: Obrazac EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika	89
Tablica 49: Obrazac EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema kategoriji izloženosti i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD)	90
Tablica 50: Obrazac EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane	91
Tablica 51: VaR limiti i iskoristivost po portfelju	92
Tablica 52: Obrazac EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	94
Tablica 53: Projekcija LCR regulatornog omjera	99
Tablica 54: Obrazac EU LIQ1 - Kvantitativne informacije o LCR-u	100
Tablica 55: Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja	102
Tablica 56: Obrazac EU IRRBB1 - Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	105
Tablica 57: Obrazac EU OR1 - Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom	108
Tablica 58: Obrazac EU AE1 - Opterećena i neopterećena imovina	109
Tablica 59: Obrazac EU AE2 - Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri	110
Tablica 60: Obrazac EU AE3 - Izvori opterećenja	110
Tablica 61: Obrazac 1: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji: Grupa i Banka	112
Tablica 62: Obrazac 2: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijanja moratorija – Grupa i Banka	113
Tablica 63: Obrazac 3: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19	114
Tablica 64: Obrazac EU REM1 - Primici dodijeljeni za financijsku godinu	122
Tablica 65: Obrazac EU REM2 - Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)	122
Tablica 66: Obrazac EU REM3 - Odgođeni primici	123
Tablica 67: Obrazac EU REM5 - Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)	124

Popis slika

Slika 1: Načela upravljanja rizicima.....	15
Slika 2: Organizacijska struktura Erste Grupe.....	96
Slika 3: Upravljanje rizikom likvidnosti – tijela za donošenje odluka i operativne jedinice	96

Uvod

Opći podaci

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436 (a) UREDBE

Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) utemeljena je 1954. godine kao Riječka banka d.d. i upisana u Sudski registar kao dioničko društvo dana 24. siječnja 1990. godine. Sjedište Banke je u Rijeci, Jadranski trg 3a, u Republici Hrvatskoj, a pod tim imenom Banka posluje od 1. kolovoza 2003.

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

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%).

U ovoj Javnoj objavi bonitetnih zahtjeva, krajnje matično društvo Grupe, Erste Group Bank AG naziva se Erste Grupa.

Politika i struktura javne objave

Javna objava bonitetnih zahtjeva Grupe ispunjava zahtjeve dijela VIII Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva („Uredba“). Objava je također usklađena sa zahtjevima Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. godine kao i ostalim EBA smjernicama koje su vezane uz javnu objavu.

Dokument javne objave daje sveobuhvatne informacije o rizicima, upravljanju rizicima i upravljanju kapitalom. Glavni dokument objavljuje se jednom godišnje, dok se određene informacije objavljuju i češće u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/637.

Grupa je izabrala internet kao medij za objavu bonitetnih informacija prema članku 434(1) Uredbe. Dokumenti objave dostupni su na web stranici banke na adresi: <https://www.erstebank.hr/hr/o-nama/financijska-izvjesca> u dijelu “Javna objava bonitetnih zahtjeva”.

Politika javne objave Grupe, opisuje operativne postupake, utvrđuje sveobuhvatna načela i smjernice koje Grupa koristi kako bi ispunila zahtjeve za objavom informacija u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. godine, kao i uspostavljanje procesa, pregleda i načina odobrenja informacija za javnu objavu.

Regulatorni okvir Basel 3

Implementacija Basel 3 u Europskoj uniji

Dana 26. lipnja 2013. Europski je parlament usvojio nove zahtjeve za kapitalom i likvidnošću u okviru Basel 3 - Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća („CRD IV“) („Direktiva“) i Uredba o kapitalnim zahtjevima (CRR - Uredba (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva) („Uredba“). Dana 20. svibnja 2019. godine u Službenom listu EU objavljene su izmjene i dopune CRD IV i CRR-a sa Direktivom (EU) 2019/878 (CRD V) i Uredbom (EU) 2019/876 (CRR 2). Primjena novih regulatornih zahtjeva za kreditne institucije i investicijska društva stupila je na snagu 28. lipnja 2021. godine sa djelomičnom primjenom od svibnja 2019. godine. Od tog trenutka Grupa izračunava regulatorni kapital i zahtjeve regulatornog kapitala prema Baselu 3 okviru.

Takozvana „Tri stupa“ predstavljena su po prvi puta u Basela 2 okviru. Ciljevi ovog okvira su: alokacija kapitala osjetljivija na rizik (Prvi stup – Minimalni kapitalni zahtjevi), detaljnija regulatorna procjena materijalnosti kategorija rizika (Drugi stup – Proces nadzorne provjere) i povećana transparentnost tržišta (Treći stup – Tržišna disciplina). Kroz Basel 3 okvir proširen je opseg ovih zahtjeva. Promjene koje su uvedene najnovijim Basel 3 okvirom imaju za cilj jačanje regulative, nadzora i upravljanja rizicima u bankarskom sektoru, te poboljšanje sposobnosti bankarskog sektora da apsorbira šokove koji proizlaze iz financijskog i ekonomskog stresa poboljšanjem upravljanja rizicima i jačanjem bančine transparentnosti i javne objave.

Prvi stup – Minimalni kapitalni zahtjevi

Kako je predstavljen kroz Basel 2 okvir, Prvi stup pokriva izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik. Kao takav, detaljno opisuje različite metode dostupne za izračun rizikom ponderirane imovine za navedene tri vrste rizika te pruža informacije o kriterijima prihvatljivosti za sastavne dijelove kapitala. Kroz Basel 3, uveden je zahtjev za izloženost poluge kako bi se nadopunili minimalni kapitalni zahtjevi temeljeni na riziku.

Kroz Basel 3 okvir prošireni su minimalni zahtjevi kako bi se pokrili i zahtjevi kapitala za likvidnost. U tom smislu, Prvi stup utvrđuje zahtjeve za omjer likvidnosne pokrivenosti (LCR) i omjer neto stabilnog financiranja (NSFR), s tim da potonji još nije obvezujući zahtjev u EU.

Drugi stup – Proces nadzorne provjere

Drugi stup zahtijeva od banaka da provedu interni proces procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) kako bi dokazali da su implementirali metode i postupke za zaštitu adekvatnosti kapitala s povećanom pažnjom usmjerenom prema procjeni materijalnosti pojedinih rizika. ICAAP nadopunjuje minimalne regulatorne zahtjeve iz Prvog stupa. Te razmatra širi raspon vrsta rizika, kao i sposobnosti upravljanja rizikom i kapitalom.

Usporedno s uvođenjem zahtjeva Prvog stupa za likvidnost kroz Basel 3 okvir, ICAAP je dopunjen internim postupkom procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) kako bi se osiguralo da banke implementiraju procese i alate za zaštitu adekvatnosti svih izvora financiranja i likvidnosti.

Drugi stup zahtijeva od supervizora da provede proces nadzorne procjene i ocjene (SREP) kako bi procijenili ispravnost ICAAP-a i ILAAP-a banaka te poduzeli odgovarajuće radnje ukoliko je potrebno.

Treći stup – Tržišna disciplina

Uzimajući u obzir Prvi stup (minimalne kapitalne zahtjeve) i Drugi stup (proces nadzorne procjene), Treći stup ima za cilj povećati transparentnost tržišta pružanjem informacija o opsegu primjene, regulatornom kapitalu, rizicima, pristupima mjerenju rizika i o adekvatnosti kapitala banaka.

Upravljanje rizicima u EBC Grupi

Strategije i politike upravljanja rizicima

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (1) UREDBE: EU OVA, EU CRA

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. Objavljene informacije u ovom dijelu 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“) osigurava uzimanje u obzir posebnosti Grupe unutar ICAAP standarda cjelokupne Erste Grupe. CRO 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 pregledava redovne rezultate/izvještaje Grupe, donosi zaključke i odluke unutar svog područja odgovornosti kao član Uprave. Upravu podržava nekoliko organizacijskih dijelova osnovanih kako bi provodili funkcije kontrole rizika na operativnom nivou te izvršavali djelatnosti u sklopu strateškog upravljanja rizicima.

Sektor upravljanja rizicima

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

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

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

Sektor upravljanja kreditnim rizikom

Sektor upravljanja kreditnim rizikom je zadužen za odobravanje i praćenje plasmana i limita Retail i Corporate klijentima te održavanje i unaprjeđenje kreditnog procesa, sudjeluje u procesu potvrde internih rejtinga, ranoj i kasnoj naplati, sustavu signala ranog upozorenja. Prati grupne i regulatorne standarde vezane iz područja svoje nadležnosti u corporate, retail i workout procesima, izrađuje politike i pravilnike te nadzire njihovo provođenje u Banci i njihovu implementaciju u pridruženim društvima. Bavi se praćenjem pojedinih plasmana, klijenata/grupa povezanih osoba i ukupnog portfelja te kreira izvještaje primarno za interne svrhe. Kroz workout direkcije nadležan je za vođenje poslovnog odnosa s workout klijentima što uključuje naplatu loših plasmana pomoću kontinuiranog i sustavnog pronalaženja mogućnosti eliminiranja i reduciranja rizika u poslovanju s work-out klijentima. Definira odgovarajuće strategije naplate prema klijentima ili odabranim portfeljima kroz restrukturiranje ili proces kasne naplate, uključujući parnice, predstečajne i stečajne postupke, prodaju duga, namire duga, otpise ili naplatu putem preuzete imovine.

Sektor upravljanja nefinancijskim rizicima

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

Sektor upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

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

Unutarnja revizija

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

SUSTAV MJERENJA RIZIKA I IZVJEŠTAVANJA

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

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

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

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

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

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 buduću 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), Stop Loss limiti i Stress test limit 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/ rekonziliaciju 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.

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 derivative 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.

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.

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 ne postoji (nema izloženosti riziku). 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

1	Ključni poslovni segmenti	• ESB Grupa se fokusira na temeljna tržišta/zemlje, poslovne segmente, proizvode i odnose s kupcima.
2	Preuzimanje rizika kroz RAS	• Pridržavanje definiranog apetita za rizik bitno pridonosi kontinuitetu ESB Grupe i podružnica osiguravajući adekvatnost kapitala i zdravu likvidnu poziciju • Odluke o rizicima donose se na temelju prihvaćenih politika rizika i usklađenosti sa standardima u procjeni rizika
3	Razborito upravljanje rizicima	• Odgovornosti i upravljanje rizikom ESB Grupe jasno su definirani • Uprava ESB Grupe djeluje kao krajnje odgovorno tijelo, dok Nadzorni Odbor ESB prati profil rizika • Erste Grupa jača tri linije obrane (poslovanje, rizik i interna revizija)
4	Integrirano upravljanje rizicima	• Svi materijalni rizici se identificiraju, mjere, prate i njima se upravlja • Razvoj i validacija modela osiguravaju da metodologija kvantitativnog rizika bude adekvatna, dosljedna i neovisno potvrđena • ESB Grupa ima za cilj održavanje zdrave kvalitete imovine • Rizikom koncentracije upravlja se kroz različite setove limita
5	Konzistentni strateški okvir	• Izjava o sklonosti preuzimanja rizika, Poslovna strategija, Strategija rizika te standardi kreditiranja osiguravaju potpuno usklađivanje ciljeva, rizika, kapitala i učinkovitosti
6	Forward Looking pogled	• Redovne aktivnosti osiguravaju sveobuhvatan pregled rizika i ranjivosti, uključujući planiranje rizika, testiranje otpornosti na stres, sustave ranog upozorenja, scenarije plana oporavka i analizu koncentracijskih rizika

7	Kultura rizika	• ESB Grupa nastoji se u svako vrijeme pridržavati svih zakona i propisa koji vrijede za ESB Grupu u jurisdikcijama u kojima posluje. Ako postoje slučajevi u kojima je utvrđeno da ESB Grupa nije u skladu, uspostavljeni su programi i procesi koji omogućuju ESB Grupi da brzo djeluje na rješavanje bilo kakvih otvorenih pitanja • Svi zaposlenici dužni su izbjegavati radnje i izjave koje bi mogle negativno utjecati na ugled ESB Grupe • Svi zaposlenici pokazuju najviše etičke standarde ponašanja u svakom trenutku postavljanjem temeljnih vrijednosti, pridržavanjem Izjave o svrsi (npr. pitanje „Je li to ispravno učiniti?“) • Staviti rizik i njegovu procjenu u prvi plan svih odluka
8	Povrat u odnosu na rizik	• Rezultati ICAAP-a (kapitalni zahtjevi) i samim time potrošnja P2 RWA – predstavljaju jedan od ključnih inputa koji se koriste za izračunavanje ekonomske dodane vrijednosti (EVA) što je ključni element za određivanje cijena transakcija (ex-ante) i praćenje uspješnosti (ex-post) poslovnih segmenata i entiteta New RoTE je jedan od glavnih pokazatelja povrata u odnosu na rizik • Procjena povrata u odnosu na rizik koristi se za spuštanje određenih top-down limita (npr. RWA za kreditni rizik), uzimajući u obzir profitabilnost u odnosu na rast P1 i P2 RWA. • Ključni pokazatelji uspješnosti (KPI-evi) povezani su s ključnim pokazateljima rizika (KRI)
9	Upravljanje podacima i automatizacija	• Fokus na poboljšanje infrastrukture i kvalitete podataka koji omogućuje prepoznavanje, procjenu, upravljanje i izvještavanje o svim rizicima • Fokus na digitalizaciju i automatizaciju procesa, istovremeno osiguravajući dobro upravljanje informacijama, komunikacijom i tehnologijom (ICT) New Osigurati adekvatan cyber nadzor Uprave na način da se uspostavi interni okvir za cyber rizike i obrana-na-tri-linije s ovlaštenom i neovisnom pozicijom za kontrolu rizika New Osigurati da ulaganja, upravljanje IT-ijem i kontrola sigurnosti budu prioritet koristeći pristup zasnovan na procjeni rizika
10	Implementacija sigurnog i razboritog upravljanja ESG rizicima u planiranom razdoblju New	Environmental • ESB Grupa svjesna je klimatskih promjena i njezinog učinka na poslovno okruženje; iz tog razloga predana je voditi posao u pogledu održivosti • ESB Grupa teži formirati buduću imovinu uzimajući u obzir rizike povezane sa klimatskim rizicima, te iz tog razloga odlučeno je da će se formirati kvantitativna metrika koja će u obzir uzimati dugoročne klimatske promjene. • ESB Grupa odlučila je boriti se protiv klimatskih promjena i podržati tranziciju na „zeleni“ način rada tako što će i dalje raditi na boljem upravljanju s rizicima povezanim s klimatskim promjenama i primjenjivati metode koje će pomoći popraviti rezultate na tom polju Social • ESB Grupa je i dalje predana aktivnom podržavanju projekata koji imaju pozitivan utjecaj na društvo i poticati svoje zaposlenike da se također aktiviraju u svojim zajednicama • ESB Grupa prepoznaje važnost upravljanja socijalnim rizicima i nastoji igrati ključnu ulogu u društvu. Zbog toga ESB Grupa zalaže se za donošenje odgovornih i održivih odluka kako bismo podržali naše kupce,(ne)izravno uključene u socijalno i etički osjetljive sektore, te stoga pridonijeti uvođenju održivih poslovnih rješenja Governance • ESB Grupa predana je najvišim standardima korporativnog upravljanja i odgovornog ponašanja pojedinaca te vođenje svojega poslovanja u skladu s aktualnim zakonima i propisima. Otvoreno podržavamo praksu jačanja javnih službi i vladavinu zakona.

Slika 1: Načela upravljanja rizicima

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 2020. Grupa se fokusirala na upravljanje Covid-19 krizom, poboljšanje sveukupne kvalitete portfelja i upravljanje neprihodujućim portfeljom (NPL).

Grupa koristi internet kao medij za javno objavljivanje podataka prema čl. 434. Uredbe. Detalji su dostupni na web stranici Banke na kojoj se u sklopu Godišnjeg izvješća za 2021. godinu mogu pronaći ključni udjeli i brojčani podaci, a koji pružaju cjelovit pregled načina upravljanja poslovanjem Grupe i rizikom.

Grupa definira strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika kroz godišnji strateški proces planiranja u svrhu prikladne usklađenosti rizika, kapitala i ciljanih vrijednosti uspješnosti poslovanja. 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 2021. 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.

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 EBC Grupi;
- _ postaviti opće principe i strateške stupove prema kojima se treba izvoditi preuzimanje rizika u EBC 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.

TOK INFORMACIJA O RIZIKU

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (2) (e) UREDBE – EU OVB

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

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

Time je osigurana centralizirana analiza, razvoj modela, ujednačen način izračunavanja pokazatelja kao i segmentacija diljem Banke, ali i Grupe u cjelini. 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.

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. Rizik koncentracije može proizaći također zbog prekomjerne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Grupe prema razvoju događaja koji utječe na poseban tržišni segment. Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diverzificiranog portfelja. Također, Grupa je implementirala sveobuhvatan sistem identifikacije, mjerenja, kontrole, izvještavanja i upravljanja rizikom koncentracije. Navedeno je od ključne važnosti za osiguravanje dugoročne održivosti pojedinačne kreditne institucije posebno u fazama s nepovoljnim makroekonomskim okruženjem.

Upravljačka tijela

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

Banka ima uspostavljen dualistički sustav upravljanja – Upravu, kao upravljačko tijelo i Nadzorni odbor kao nadzorno tijelo.

NADZORNI ODBOR

Willibald Cernko	Predsjednik
Georg Bucher	Zamjenik predsjednika
Ingo Bleier	Član
Roland Klimesch	Član
Judit Agnes Havasi	Član
Walburga Seidl	Član
Nikolai Leo de Arnoldi	Član

Na dan 31. prosinca 2021. 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, član Nadzornog odbora
- _ Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft, član 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, član Nadzornog odbora

Roland Klimesch

/

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
- _ 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
- _ s IT Solutions AT Spardat GmbH, član Nadzornog odbora
- _ Sparkasse Bank a.d. Skopje, član Nadzornog odbora

Walburga Seidl

- _ Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, član Uprave
- _ Sparkasse Bank a.d. Skopje, član Nadzornog odbora

Judit Agnes Havasi

- _ Donau Versicherung AG Vienna Insurance Group, predsjednik Uprave
- _ Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group, član Nadzornog odbora
- _ Die Zweite Wiener Vereins-Sparcasse, član Nadzornog odbora
- _ UNION Vienna Insurance Group Bitosito Zrt., 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
Zdenko Matak	Član
Martin Hornig	Član
Krešimir Barić	Član
Hannes Frotzbacher	Član

Na dan 31. prosinca 2021. članovi Uprave su obavljali i funkcije člana nadzornog odbora te slične funkcije u sljedećim društvima:

Christoph Schoefboeck

- _ Erste Card Club d.o.o., zamjenik predsjednika Nadzornog Odbora
- _ Erste Bank AD Podgorica, član Odbora direktora
- _ Sparkasse Bank Bosna i Hercegovina, član Nadzornog odbora

Hannes Frotzbacher

- _ Erste&Steiermärkische S-leasing d.o.o., član Nadzornog odbora
- _ Erste Bank AD Novi Sad, član Upravnog odbora
- _ Banka Sparkasse Ljubljana, član Nadzornog odbora

Martin Hornig

- _ Valetudo d.o.o., član društva

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 nekretnine d.o.o., zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
- _ Erste Bank AD Podgorica, član Odbora direktora

Krešimir Barić

- _ Erste nekretnine d.o.o., predsjednik Nadzornog odbora
- _ Erste Card Club d.o.o., član 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 2021. godine Banka nema prokuriste.

ODBOR ZA RIZIKE NADZORNOG ODBORA

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

Uz Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Revizijski odbor, Banka ima uspostavljen i Odbor za rizike. Članovi Odbora za rizike imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora, a ima najmanje tri člana od kojih se jedan imenuje za predsjednika. Sastav Odbora za rizike je neparan.

U okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti, a u skladu s pozitivnim propisima, Odbor za rizike obavlja osobito sljedeće poslove:

- _ savjetuje i pruža potporu Nadzornom odboru u smislu praćenja cjelokupne trenutačne i buduće sklonosti preuzimanju rizika i strategije upravljanja rizicima, uzimajući u obzir sve vrste rizika, kako bi se osiguralo da su one u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju Banke,
- _ nadzire provedbu strategija za upravljanje kapitalom i svim značajnim rizicima, a osobito likvidnosnim rizikom, tržišnim rizicima, kreditnim rizikom, operativnim rizikom i reputacijskim rizikom, kako bi procijenio njihovu prikladnost u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima,
- _ daje Nadzornom odboru preporuke o potrebnim prilagodbama strategije upravljanja rizicima koje proizlaze iz, među ostalim, izmjena u poslovnom modelu kreditne institucije, tržišnih kretanja ili preporuka funkcije kontrole rizika,
- _ savjetuje o imenovanju vanjskih stručnjaka koje Nadzorni odbor odluči angažirati za savjetovanje ili potporu,
- _ analizira niz mogućih scenarija, uključujući stresne scenarije, kako bi procijenio kakav će učinak vanjski i unutarnji događaji imati na profil rizičnosti kreditne institucije,
- _ nadzire usklađenost bitnih proizvoda i usluga ponuđenih klijentima te poslovnog modela sa strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima kreditne institucije,
- _ preispituje jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja Banke i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlažu Upravi Banke plan za otklanjanje nedostataka,
- _ procjenjuje rizike povezane s ponuđenim proizvodima i uslugama te uzimati u obzir usklađenost cijena tih proizvoda i usluga s dobiti ostvarenom njima,
- _ analizira preporuke unutarnjih ili vanjskih revizora i dalje pratiti ispravnu provedbu poduzetih mjera,
- _ preispituje jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.

Odbor za rizike je u 2021. godini održao četiri sjednice te donio dvije odluke dopisnim putem.

POLITIKA O PROCJENI PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA, UPRAVE I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA

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

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 (dalje u tekstu: Politika), detaljno utvrđuje sljedeće:

- _ 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:
 - o dobar ugled, savjesnost i poštenje,
 - o odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti,
 - o njihovu specifičnu sposobnost za iskazivanje neovisnosti mišljenja te nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,
 - o zahtjev za uvodnom i kontinuiranom edukacijom,
 - o zahtjev za posvećenošću ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti,
 - o kolektivnu primjerenost.
- _ stručnu službu odgovornu za provedbu procjene primjerenosti kandidata,
- _ postupak procjene primjerenosti, uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka,
- _ 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,
- _ oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti,

- _ 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:

- _ uskladiti poslovanje Banke s relevantnim propisima kojima se regulira primjerenost Uprave,
- _ transparentno i precizno utvrditi uvjete koje kandidat mora ispunjavati prije imenovanja na funkciju predsjednika, odnosno člana Uprave,
- _ 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,
- _ 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,
- _ uspostaviti i održavati efikasno korporativno upravljanje radi minimiziranja rizika i poboljšanja kvalitete poslovanja Banke, te
- _ transparentnost poslovanja.

U skladu sa Politikom, članovi Nadzornog odbora Banke posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora te svaki pojedini član Nadzornog odbora sa svojim znanjima, sposobnostima i iskustvom pridonosi kolektivnoj primjerenosti Nadzornog odbora. Slijedom navedenog, Nadzorni odbor ima dovoljan broj članova sa stručnim znanjem o najmanje svakom od sljedećih područja:

- _ uslugama koje kreditna institucija pruža i glavnim rizicima povezanim s time
- _ finansijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima
- _ sustavu upravljanja kreditne institucije
- _ računovodstvu i izvještavanju
- _ dužnostima kontrolnih funkcija
- _ informacijskim tehnologijama i sigurnosti
- _ lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo
- _ pravnom i regulatornom okviru
- _ upravljačkim sposobnostima i iskustvu
- _ strateškom planiranju i
- _ upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa.

Nadalje, Predsjednik i članovi Uprave Banke posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije Predsjednika odnosno članova Uprave te Predsjednik Uprave i svaki pojedini član Uprave sa svojim znanjima, sposobnostima i iskustvom pridonosi kolektivnoj primjerenosti Uprave. Slijedom navedenog, Uprava ima dovoljan broj članova sa stručnim znanjem o najmanje svakom od sljedećih područja:

- _ uslugama koje kreditna institucija pruža i glavnim rizicima povezanim s time
- _ finansijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima
- _ sustavu upravljanja kreditne institucije
- _ računovodstvu i izvještavanju
- _ dužnostima kontrolnih funkcija
- _ informacijskim tehnologijama i sigurnosti
- _ lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo
- _ pravnom i regulatornom okviru
- _ upravljačkim sposobnostima i iskustvu
- _ strateškom planiranju i
- _ upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa.

Materijalni rizici u EBC Grupi

U EBC Grupi se provodi procjena materijalnosti svih vrsta rizika kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena. U Javnoj objavi bonitetnih zahtjeva detaljno se prikazuju kvalitativne i kvantitativne značajke sljedećih vrsta materijalnih rizika:

- _ Kreditni rizik;
- _ Tržišni rizik (uključujući tržišni rizik u knjizi banke);
- _ Operativni rizik;
- _ Strateški rizik;
- _ Reputacijski rizik;
- _ Rizik usklađenosti;
- _ Makroekonomski rizik;
- _ Politički rizik;
- _ Rizik pandemije;
- _ Okolišni, društveni i upravljački rizici.

Osim toga, ovaj dokument opisuje i druge vrste rizika kako to zahtijevaju Uredba (EU) 575/2013 (CRR) te njena izmjena i dopuna - Uredba (EU) 876/2019 (CRR2).

Obuhvat konsolidacije

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436 (b) UREDBE

Primjenom članka 436 (b) Uredbe, Grupa objavljuje razlike prema obuhvatu konsolidacije koje proizlaze iz razlika knjigovodstvene vrijednosti objavljene u financijskim izvještajima i regulatorne izloženosti.

Računovodstvena načela

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

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

Obuhvat konsolidacije

Detalji obuhvata konsolidacije za potrebe financijskih izvještaja nalaze se u poglavlju “Obuhvat konsolidacije” u Godišnjem izvješću koji je dostupan na web stranicama Banke <https://www.erstebank.hr/hr/o-nama/financijska-izvjesca>. Bonitetni obuhvat konsolidacije koristi se kao sinonim za obuhvat konsolidacije koji slijedi regulatorne zahtjeve za konsolidaciju kako je definirano Uredbom i Zakonom o kreditnim institucijama („ZOKI“) te isti predstavlja provođenje Direktive u nacionalnom zakonodavstvu.

Bonitetni obuhvat konsolidacije

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

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

Osim toga, u primjeni je promjena prema članku 18 (7): Kada institucija ima društvo kći koje nije institucija, financijska institucija ili društvo za pomoćne usluge ili ima sudjelujući udio u takvom društvu, na to društvo primjenjuje metodu udjela. Ta metoda, međutim, ne može biti osnova za uključivanje dotičnih društava u nadzor na konsolidiranoj osnovi. Definicija prema Uredbi razlikuje se od opsega konsolidacije prema MSFI-ju, koji također uključuje osiguravajuća društva i druge subjekte koji podliježu potpunoj konsolidaciji.

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

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

Metode konsolidacije

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

Primjena metoda konsolidacije za izračun konsolidiranog regulatornog kapitala prema Uredbi

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

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

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

U svrhu navedenoga, neznatna ulaganja se definiraju kao ulaganja u subjekte financijskog sektora u kojima je udjel ulaganja jednak ili manji od 10% redovnog osnovnog kapitala određenih subjekata financijskog sektora, dok su značajna ulaganja definirana kao ulaganja iznad 10% redovnog osnovnog kapitala određenih subjekata financijskog sektora. Kako bi se odredio udio u subjektima financijskog sektora, udjeli se računaju na temelju direktnog, indirektnog i sintetskog ulaganja u određene subjekte. U skladu sa člankom 46 (1) (a) Uredbe, udjeli u neznatna ulaganja umanjuju se ukoliko ukupan iznos ulaganja, uključujući i dodatni osnovni kapital u skladu sa člankom 56 (c) i 59 Uredbe te dopunski kapital prema članku 66 (c) i 70 Uredbe prelaze definirani prag izuzeća od 10% u odnosu na redovni osnovni kapital izvještajne institucije.

Umanjenje će se provesti na iznos koji premašuje prag izuzeća od 10%. Na iznose koji su manji ili jednaki 10% redovnog osnovnog kapitala izvještajne institucije primjenjuje se prihvatljiv ponder rizika u skladu sa dijelom 3, glavom II, poglavljem 2 odnosno poglavljem 3, te prema potrebi u skladu sa zahtjevima iz dijela 3, glave IV unutar rizikom ponderirane aktive kako je navedeno u članku 46 (4) Uredbe.

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

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

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

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

Kratki opis razlika u opsegu konsolidacije na razini subjekta

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436 (b) UREDBE

a	b	c	d	e	f	g	h
Naziv subjekta	Metoda računovodstvene konsolidacije	Puna konsolidacija	Metoda bonitetne konsolidacije			Odbijeno	Opis subjekta
			Proporcionalna konsolidacija	Metoda udjela	Ni konsolidirano ni odbijeno		
Erste bank AD Podgorica, Montenegro	Puna konsolidacija	X	-	-	-	-	Kreditna institucija
Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.	Puna konsolidacija	X	-	-	-	-	Financijske institucije
Erste Card d.o.o., Slovenia	Puna konsolidacija	X	-	-	-	-	Financijske institucije
ERSTE CARD CLUB d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge	Puna konsolidacija	X	-	-	-	-	Financijske institucije
Erste Nekretnine d.o.o.	Puna konsolidacija	-	-	-	X	-	Društva za pomoćne usluge
Erste Group IT HR d.o.o.	Puna konsolidacija	-	-	-	X	-	Društva za pomoćne usluge
Izbor nekretnina d.o.o.	Puna konsolidacija	-	-	-	X	-	Društva za pomoćne usluge
Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	Metoda udjela	-	-	X	-	-	Ostala društva

Tablica 2: Obrazac EU LI3 - Kratki opis razlika u opsegu konsolidacije (subjekt po subjekt)

Promjene unutar pune konsolidacije subjekata prema bonitetnom obuhvatu konsolidacije

Tijekom 2021. godine nije bilo promjena u obuhvatu bonitetne konsolidacije.

U 2020. godini desile su se promjene u obuhvatu bonitetne konsolidacije. U prosincu 2020. društvo Diners Club International Mak d.o.o.e.l., Skopje je prodano, dok je u lipnju društvo Erste Factoring d.o.o. za factoring, integrirano u Banku. Sukladno članku 18 (7) Uredbe, Grupa je klasificirala Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom prema metodi udjela.

U listopadu 2021. potpisan je ugovor o prodaji Erste Card d.o.o. Slovenia između Erste Card Club d.o.o. i Banka Sparkasse d.d. Slovenia, povezano društvo. Dana 31. prosinca 2021. godine, prodaja nije realizirana te se njen završetak očekuje do kraja drugog kvartala 2022. godine. Više informacija je objavljeno u Godišnjem izvješću za godinu koja završava 31. prosinca 2021. koji je dostupan na web stranicama Banke: <https://www.erstebank.hr/en/about-us/financial-reports-and-announcements>.

Razlike u obuhvatu konsolidacije i raspoređivanje prema regulatornim kategorijama rizika

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436 (c) UREDBE

u mil HRK							
	a	b	c	d	e	f	g
	Knjigovodstvene vrijednosti stavki						
Imovina	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima	Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik	na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir	na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik	ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala
1 Novac i novčana sredstva	14.530	14.530	14.530	-	-	-	-
2 Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	145	145	-	70	-	145	-
2a Derivativi	70	70	-	70	-	70	-
2b Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	75	75	-	-	-	75	-
3 Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	75	70	70	-	-	-	-
4 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.947	11.947	11.947	-	-	-	-
5 Financijska imovina po amortiziranom trošku	59.328	63.154	62.743	411	-	-	-
5a Krediti i potraživanja od kreditnih institucija	4.406	-	-	-	-	-	-
5b Krediti i potraživanja od klijenata	49.987	58.219	57.808	411	-	-	-
5c Dužnički vrijednosni papiri	4.935	4.935	4.935	-	-	-	-
6 Potraživanja od financijskih najмова	2.546	-	-	-	-	-	-
7 Nekretnine, postrojenja i oprema	1.179	1.175	1.175	-	-	-	-
8 Ulaganja u nekretnine	3	3	3	-	-	-	-
9 Nematerijalna imovina	327	312	52	-	-	-	264
10 Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	62	67	67	-	-	-	-
11 Tekuća porezna imovina	-	-	-	-	-	-	-
12 Odgođena porezna imovina	207	207	207	-	-	-	-
13 Imovina namijenjena prodaji	336	336	333	-	-	-	-
14 Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.270	-	-	-	-	-	-
15 Ostala imovina	324	314	314	-	-	-	-
16 Ukupno imovina	92.279	92.260	91.441	481	-	145	264
Obveze							
1 Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	56	56	-	56	-	-	-
1a Derivativi	56	56	-	56	-	-	-
2 Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	79.559	79.663	-	6	-	-	79.658
2a Depoziti od banka	6.533	-	-	-	-	-	-
2b Depoziti od klijenata	68.268	74.808	-	6	-	-	74.802
2c Izdani dužnički vrijednosni papiri	4.010	4.010	-	-	-	-	4.010
2d Ostale financijske obveze	748	845	-	-	-	-	845
3 Obveze od financijskog najma	99	-	-	-	-	-	-
4 Rezervacije	409	409	173	-	-	-	236
5 Tekuće porezne obveze	92	92	-	-	-	-	91
6 Odgođene porezne obveze	2	2	-	-	-	-	2
7 Obveze povezane s imovinom namijenjenoj prodaji	261	261	-	-	-	-	261
8 Ostale obveze	631	626	-	-	-	-	626
9 Ukupno obveze	81.109	81.109	173	62	-	-	80.874

Tablica 3: Obrazac EU LI1 - Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija financijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika

Ova tablica sadrži pregled knjigovodstvenih vrijednosti raspoređeno na okvire rizika prema kojima se kapitalni zahtjev izračunava u skladu s dijelom III. CRR-a. Preklapanje između okvira rizika postoji za derivative iz knjige trgovanja i repo transakcije, budući da su dio i okvira kreditnog rizika druge ugovorne strane i okvira tržišnog rizika. Slijedom toga zbroj različitih okvira nije jednak ukupnim knjigovodstvenim vrijednostima prikazanim u okviru CRR opsega konsolidacije (kolona "b"). U zadnjem stupcu prikazane su bilančne pozicije koje se odbijaju od kapitala u skladu s dijelom II. CRR-a.

Sljedeća tablica prikazuje informacije o glavnim razlikama između knjigovodstvenih iznosa u financijskim izvještajima i vrijednosti izloženosti korištenih u regulatorne svrhe prema relevantnim okvirima rizika.

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436 (d) UREDBE

u mil HRK					
	a	b	c	d	e
	Stavke na koje se primjenjuje				
	Ukupno	okvir za kreditni rizik	sekuritizacijski okvir	okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	okvir za tržišni rizik
1 Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	91.996	91.441	-	481	145
2 Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1)	235	173	-	62	-
3 Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije	91.761	91.268	-	419	145
4 Izvanbilančni iznosi	15.632	5.369	-	-	-
5 Razlike u vrednovanju	-	-	-	-	-
6 Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u retku 2	-	-	-	-	-
7 Razlike zbog računanja rezervacija	2.707	2.707	-	-	-
8 Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	376	376	-	-	-
9 Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora	(10.263)	-	-	-	-
10 Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika	-	-	-	-	-
11 Ostale razlike	-	-	-	-	-
12 Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe	100.213	99.719	-	419	145

Tablica 4: Obrazac EU LI2 - Glavni izvori razlika između iznosa regulatorne izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvještajima

U stupcu Ukupno prikazana je knjigovodstvena vrijednost imovine u okviru regulatornog opsega konsolidacije, dok se u odgovarajućim stupcima prikazuje dio koji se odnosi na relevantne okvire rizika. Izloženosti podložne tržišnom riziku koje uključuju samo pozicije knjižene u knjizi trgovanja, nisu uključene u podjelu po okvirima rizika, već samo u stupac Ukupno. Osim toga bilančne stavke koje podliježu odbitcima ne uzimaju se u obzir u regulatornoj izloženosti, te one također nisu uključene u podjelu po okvirima rizika, već samo u stupac Ukupno.

Iznos vanbilance u stupcu Ukupno predstavlja nominalnu vrijednost izvanbilančnih stavki u okviru regulatornog opsega konsolidacije, dok se u stupcu koji se odnosi na okvir kreditnog rizika iskazuje iznos vanbilance nakon primjene faktora kreditne konverzije (CCF-a). Iznos koji se odnosi na smanjenje regulatorne izloženosti zbog primjene CCF-a na vanbilančnu izloženost prikazan je zasebno u retku broj 9.

U tablici je prikazana ukupna regulatorna izloženost u iznosima prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika.

Raščlamba dodatnih vrijednosnih usklađenja prema vrsti rizika za pozicije kojima se trguje i onima koje nisu namijenjene trgovanju u skladu sa člankom 34 i 105 Uredbe

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436 (e) UREDBE

u mil HRK										
	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije	Kategorija rizika					Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja		Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije nakon primjene diversifikacije		
	Vlasnička ulaganja	Kamatni rizik	Tečajni rizik	Kreditni rizik	Robni rizik	Dodatna vrijednosna usklađenja za nerealizirane kreditne raspone	Dodatna vrijednosna usklađenja za troškove ulaganja i financiranja	Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se trguje		Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se ne trguje
1	Neizvjesnost tržišnih cijena	1	5	-	7	-	-	7	1	6
2	Nije primjenjivo									
3	Troškovi zatvaranja pozicija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Koncentracija pozicija	1	3	-	1	-	-	5	-	5
5	Ranije zatvaranje pozicija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Rizik modela	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Operativni rizik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Nije primjenjivo									
9	Nije primjenjivo									
10	Budući administrativni troškovi	1	1	-	-	-	-	2	2	-
11	Nije primjenjivo									
12	Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja	-	-	-	-	-	-	4	3	11

Tablica 5: Obrazac EU PV1: Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA)

Zapreke za prijenos u regulatorni kapital

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436 (f) UREDBE

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

Ukupni kapitalni manjak svih ovisnih društava koja nisu uključena u konsolidaciju

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 436(g) (h) UREDBE

Na dan 31. prosinac 2021. godine nije bilo kapitalnog manjka ni u kojem društvu Grupe koje nije uključeno u konsolidaciju.

KLJUČNI POKAZATELJI

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM (a) do (g) i 438 (b) UREDBE

u mil HRK			
	a	b	c
	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	10.054	9.867	9.748
2 Osnovni kapital	10.054	9.867	9.748
3 Ukupni kapital	10.428	10.321	10.238
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom			
4 Ukupni iznos izloženosti riziku	56.368	55.123	55.012
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
5 Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17,84%	17,90%	17,72%
6 Stopa osnovnog kapitala (%)	17,84%	17,90%	17,72%
7 Stopa ukupnog kapitala (%)	18,50%	18,72%	18,61%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
EU 7a Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2,90%	2,90%	2,90%
EU 7b od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,62%	1,62%	1,62%
EU 7c od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,18%	2,18%	2,18%
EU 7d Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,90%	10,90%	10,90%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
8 Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9 Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%
10 Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	2,00%	2,00%	2,00%
11 Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	6,00%	6,00%	6,00%
EU 11a Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,90%	16,90%	16,90%
12 Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	11,72%	11,78%	11,60%
Omjer financijske poluge			
13 Mjera ukupne izloženosti	96.712	96.176	93.687
14 Omjer financijske poluge (%)	10,40%	10,26%	10,41%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14a Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0%	0%	0%
EU 14b od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0%	0%	0%
EU 14c Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3%	3%	3%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14d Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0%	0%	0%
EU 14e Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3%	3%	3%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	22.854	20.933	18.983
EU 16a Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	15.089	14.633	14.093
EU 16b Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.861	1.922	1.851
16 Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	13.228	12.711	12.241
17 Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	172,77%	164,68%	155,07%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	66.144	65.719	59.961
19 Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	37.423	37.670	38.453
20 Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	176,75%	174,46%	155,93%

Tablica 6: Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

Regulatorni kapital

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 437 (a) (d) (e) i (f) UREDBE

Usklađenje regulatornog kapitala

Za potrebe objave regulatornog kapitala Grupa slijedi zahtjeve iz članka 437 Uredbe te zahtjeve koji su definirani u Provodbenim tehničkim standardima (EU) br. 2021/637.

Na temelju zahtjeva definiranih u CRR-u i ITS-u, moraju se navesti sljedeće informacije:

- _ potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dopunskoga kapitala te filtara i odbitaka koji se primjenjuju na regulatorni kapital institucije u skladu s člancima od 32. do 36., 56., 66. i 79. i bilance u revidiranim financijskim izvještajima institucije. U skladu sa člankom 437 (1) (a) Uredbe, ITS zahtjeva objavu obrasca EU CC2;
- _ opis glavnih značajki instrumenata redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je izdala institucija;
- _ sve uvjete svih instrumenata redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala;
- _ zasebno objavljivanje vrste i iznosa (obrazac EU CC1 kako je definirano ITS-om):
 - _ svakog bonitetnog filtra koji se primjenjuje u skladu s člancima od 32. do 35. Uredbe;
 - _ stavki odbijenih u skladu s člancima 36., 56., i 66. Uredbe;
 - _ stavki koje nisu odbijene u skladu s člancima 47., 48., 56., 66. i 79. Uredbe.

Tablice mogu sadržavati razlike radi zaokruživanja.

Usklađivanje bilance

Više informacija o usklađivanju bilance može se pronaći u gornjoj Tablici 3 - EU LI1.

Tablica u nastavku pokazuje razliku između računovodstvenog i regulatornog opsega konsolidacije.

Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 437 (a) UREDBE

u mil HRK			
	a	b	c
	Bilanca objavljena u financijskim izvješćima	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	Referentni dokument
	31.12.2021	31.12.2021	
Imovina – Raščlamba prema kategorijama imovine u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1	Novac i novčana sredstva	14.530	14.530
2	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	145	145
2a	Derivativi	70	70
2b	Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	75	75
3	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	75	70
4	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.947	11.947
5	Financijska imovina po amortiziranom trošku	59.328	63.154
5a	Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	4.406	-
5b	Kredit i potraživanja od klijenata	49.987	58.219
5c	Dužnički vrijednosni papiri	4.935	4.935
6	Potraživanja od financijskih najмова	2.546	-
7	Nekretnine, postrojenja i oprema	1.179	1.175
8	Ulaganja u nekretnine	3	3
9	Nematerijalna imovina	327	312 (f)
10	Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	62	67
11	Tekuća porezna imovina	-	-
12	Odgodena porezna imovina	207	207
13	Imovina namijenjena prodaji	336	336
14	Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.270	-
15	Ostala imovina	324	314
16	Ukupno imovina	92.279	92.260
Obveze – Raščlamba prema kategorijama obveza u skladu s bilancom u objavljenim financijskim izvješćima			
1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	56	56
1a	Derivativi	56	56
2	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	79.559	79.663
2a	Depoziti od bankā	6.533	-
2b	Depoziti od klijenata	68.268	74.808
2c	Izdani dužnički vrijednosni papiri	4.010	4.010
2d	Ostale financijske obveze	748	845
3	Obveze od financijskog najma	99	-
4	Rezervacije	409	409
5	Tekuće porezne obveze	92	92
6	Odgodene porezne obveze	2	2
7	Obveze povezane s imovinom namijenjenoj prodaji	261	261
8	Ostale obveze	631	626
9	Ukupno obveze	81.109	81.109
Dionički kapital			
1	Temeljni kapital	1.698	1.698 (a)
2	Kapitalne rezerve	-	85 (b)
3	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.886	1.801 (c)
4	Zadržana dobit	7.231	6.163 (d)
5	Dobitak tekuće godine	-	1.052 (e)
6	Ostala sveobuhvatna dobit (OCI)	139	139 (b)
7	Kapital - raspoloživ vlasniku matičnog društva	10.954	10.938
8	Kapital - raspoloživ nekontrolirajućem interesu	216	213
9	Ukupni dionički kapital	11.170	11.151

Tablica 7: Obrazac EU CC2 - Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima

Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 437 (b) i (c) UREDBE

		Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	Instrumenti dopunskog kapitala
1	Izdavatelj	Erste & Steiermärkische Bank d.d.	Erste & Steiermärkische Bank d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRRIBARA0001	podređeni kredit
2a	Javni ili privatni plasman	Privatno	Privatno
3	Propisi kojima se uređuju instrumenti	Članci 167. i 169. Zakona o trgovačkim društvima	austrijsko pravo
3a	Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	N/A	da
<i>Regulatorni tretman</i>			
4	Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	Instrumenti dopunskog kapitala
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	Instrumenti dopunskog kapitala
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačno i konsolidirano	pojedinačno i podkonsolidirano
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	primljeni krediti
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	1.698 HRK	133 HRK
9	Nominalni iznos instrumenta	1.698.417.500,00 HRK	30.000.000,00 EUR
EU-9a	Cijena izdanja	100,00 HRK	N/A
EU-9b	Otkupna cijena	N/A	N/A
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	obveze - po amortiziranom trošku
11	Izvorni datum izdavanja	20. studenoga 1954. godine	11. prosinca 2017
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	bez dospjeća	sa dospjećem
13	Izvorni rok dospjeća	bez dospjeća	11. prosinca 2024
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne	ne
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	N/A	N/A
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	N/A	N/A
<i>Kuponi/dividende</i>			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva	promjenjiva
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	N/A	3M EURIBOR + 2,11%
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	ne	ne
EU-20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo	obvezno
EU-20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo	obvezno
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	N/A	N/A
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	N/A	N/A
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	N/A	N/A
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	N/A	N/A
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	N/A	N/A
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se mogu konvertirati	N/A	N/A
30	Značajke smanjenja vrijednosti	ne	ne
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	N/A	N/A
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	N/A	N/A
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	N/A	N/A
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	N/A	N/A
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	N/A	Ugovorni
EU-34b	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	N/A	3
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	N/A	Nepovlašteni neosigurani dužnički instrumenti
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	ne	ne
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	N/A	N/A
37a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označavanje)	N/A	N/A

Tablica 8: Obrazac EU CCA - Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza

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 dospeljeća. 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 kredit u iznosu od 30 milijuna EUR ima promjenjivu kamatnu stopu (3M EURIBOR plus 2,11%). Njegova ročnost je 7 godina, te dolazi na naplatu 11. prosinca 2024. Podređeni kredit ispunjava sve kriterije definirane člankom 63 Uredbe kako bi se kvalificirao kao Tier 2 instrument te je za njega mjerodavno austrijsko pravo.

Sastav regulatornog kapitala

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 437 (a) (d) (e) i (f) UREDBE

U tablici u nastavku je prikazan sastav regulatornog kapitala na temelju Provedbenih tehničkih standarda (EU) br. 2021/637 (EU CC1) o objavljivanju vlastitih sredstava.

		u mil HRK	
	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije	
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.499	
	od čega: instrument vrste 1	1.698	(a)
	od čega: instrument vrste 2	1.801	(c)
	od čega: instrument vrste 3	-	
2	Zadržana dobit	6.163	(d)
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	224	(b)
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	
4	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	527	(e)
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	10.413	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(14)	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	(264)	(f)
9	Nije primjenjivo	-	
10	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
11	Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti	-	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije	-	
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	
16	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
17	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	
18	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10% i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10% i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-	
20	Nije primjenjivo	-	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1.250%, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	-	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	
EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	
21	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	-	
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65% (negativan iznos)	-	
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	
24	Nije primjenjivo	-	
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	-	
26	Nije primjenjivo	-	

		u mil HRK
	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	-
27a	Ostala regulatorna usklađenja	(81)
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	(359)
29	Redovni osnovni kapital	10.054
	Dodatni osnovni kapital: instrumenti	
30	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	-
33	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane	-
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	-
36	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-
	Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja	
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10% i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-
41	Nije primjenjivo	-
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	-
42a	Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	-
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	10.054
	Dopunski kapital (T2): instrumenti	
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	133
47	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a	-
EU-47a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-
48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane	-
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	-
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	241
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	374
	Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja	
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10% i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-

		u mil HRK
	Iznosi	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
54a	Nije primjenjivo	-
55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	-
56	Nije primjenjivo	-
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	-
56b	Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	-
58	Dopunski kapital (T2)	374
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	10.428
60	Ukupni iznos izloženosti riziku	56.368
Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61	Redovni osnovni kapital	17,84%
62	Osnovni kapital	17,84%
63	Ukupni kapital	18,50%
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	12,12%
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,00%
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	2,00%
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	1,62%
68	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva	11,72%
69	Nije primjenjivo	
70	Nije primjenjivo	
71	Nije primjenjivo	
Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)		
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10% i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	6
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65% i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	4
74	Nije primjenjivo	-
75	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65%, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	209
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital		
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-
77	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	-
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	920
79	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	241
Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)		
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-
82	Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	-
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-
84	Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju	-
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	-

Tablica 9: Obrazac EU CC1 - Sastav regulatornog kapitala

Erste Grupa ne uzima u obzir članak 437 (f) Uredbe prilikom izračuna konsolidiranog regulatornog kapitala.

Kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderirani rizikom

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 438 UREDBE

Pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom i kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu sa člankom 92 Uredbe

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 438 (d) UREDBE

u mil HRK			
	Ukupni iznosi izloženosti riziku (RWAs)		Ukupni kapitalni zahtjevi
	a	b	c
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	50.726	48.593	4.058
2 od čega standardizirani pristup	10.539	10.686	843
3 od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	26.450	24.405	2.116
4 od čega pristup raspoređivanja	3.921	3.837	314
EU 4a od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	240	762	19
5 od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	9.342	8.798	747
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	222	103	18
7 od čega standardizirani pristup	187	-	15
8 od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	32	13	3
9 od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	3	13	-
15 Rizik namire	-	-	-
16 Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17 od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-
18 od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19 od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a od čega odbitak 1.250%	-	-	-
20 Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	97	256	8
21 od čega standardizirani pristup	97	256	8
22 od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a Velike izloženosti	-	-	-
23 Operativni rizik	5.323	5.409	426
EU 23a od čega jednostavni pristup	510	534	41
EU 23b od čega standardizirani pristup	4.813	4.875	385
EU 23c od čega napredni pristup	-	-	-
24 Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250%)	534	426	43
29 Ukupno	56.368	54.361	4.509

Tablica 10: Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

RWA Grupe na kraju 2021. veći je za 2.007 milijuna HRK u usporedbi sa prethodnom godinom. Rast RWA potaknut je povećanjem izloženosti i to uglavnom prema trgovačkim društvima i središnjoj državi kao i metodološkim promjenama. Najznačajnije metodološke promjene odnose se na posljedice implementacije nove LGD metodologije u retail segmentu. Još jedan važan čimbenik koji je utjecao na povećanje iznosa izloženosti ponderirane kreditnim rizikom odnosi se na implementaciju CRR 2 uredbe, s najznačajnijim utjecajem kod izračuna RWA za izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja.

Dodatna objava izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na temelju jednostavnog pristupa ponderiranja

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 438 (e) UREDBE

Obrazac EU CR10,1 u mil HRK

Specijalizirano financiranje: Financiranje projekata (pristup raspoređivanja)

Regulatorne kategorije	Preostali rok do dospelja	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ponder rizika	Vrijednost izloženosti	Iznos izloženosti ponderiran rizikom	Iznos očekivanog gubitka
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Do 2,5 godine	7	17	50%	11	4	-
	2,5 godine ili više	1.399	161	70%	1.519	996	6
Kategorija 2	Do 2,5 godine	1	-	70%	1	1	-
	2,5 godine ili više	39	-	90%	39	28	-
Kategorija 3	Do 2,5 godine	-	-	115%	-	-	-
	2,5 godine ili više	2	9	115%	10	9	-
Kategorija 4	Do 2,5 godine	-	-	250%	-	-	-
	2,5 godine ili više	8	1	250%	8	16	1
Kategorija 5	Do 2,5 godine	-	-	-	-	-	-
	2,5 godine ili više	14	-	-	14	-	7
Ukupno	Do 2,5 godine	8	17	-	12	5	-
	2,5 godine ili više	1.462	171	-	1.590	1.049	14

Obrazac EU CR10,2 u mil HRK

Specijalizirano financiranje: Nekretnine koje donose prihod i poslovne nekretnine visoke volatilnosti (pristup raspoređivanja)

Regulatorne kategorije	Preostali rok do dospelja	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ponder rizika	Vrijednost izloženosti	Iznos izloženosti ponderiran rizikom	Iznos očekivanog gubitka
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Do 2,5 godine	544	178	50%	675	297	-
	2,5 godine ili više	1.587	140	70%	1.697	992	7
Kategorija 2	Do 2,5 godine	77	77	70%	135	89	1
	2,5 godine ili više	732	47	90%	767	626	6
Kategorija 3	Do 2,5 godine	8	-	115%	8	8	-
	2,5 godine ili više	607	6	115%	611	583	17
Kategorija 4	Do 2,5 godine	13	96	250%	85	162	7
	2,5 godine ili više	57	-	250%	57	110	5
Kategorija 5	Do 2,5 godine	134	3	-	137	-	68
	2,5 godine ili više	126	-	-	126	-	63
Ukupno	Do 2,5 godine	776	354	-	1.040	556	76
	2,5 godine ili više	3.109	193	-	3.258	2.311	98

Obrazac EU CR10,5 u mil HRK

Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja

Kategorije	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ponder rizika	Vrijednost izloženosti	Iznos izloženosti ponderiran rizikom	Iznos očekivanog gubitka
	a	b	c	d	e	f
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	64	-	190%	64	122	-
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u društva koja kotiraju na burzi	2	-	290%	2	5	-
Ostale izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	31	-	370%	31	113	1
Ukupno	97	-	-	97	240	1

Tablica 11: Obrazac EU CR10 – Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja i izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja na temelju jednostavnog pristupa ponderiranja

POSTUPAK PROCJENE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA – EU OVC

OBJAVA U SKLADU SA 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 unapređuju 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.

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.

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

Zaštitni slojevi kapitala

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 440 UREDBE

Grupa računa protuciklički zaštitni sloj kapitala na konsolidiranoj osnovi u skladu s glava VII, poglavlje 4 Direktive. Na dan 31. prosinca 2021. godine zemlje Hong Kong, Norveška, Češka, Slovačka, Bugarska i Luxemburg 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 2021.

Objava slijedi obrasce koji su propisani Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/637 s obzirom na regulatorne tehničke standarde za objavljivanje informacija institucija u vezi s ispunjenjem zahtjeva za protuciklički zaštitni sloj kapitala.

Tablica je pojednostavljena, raspodjela kreditne izloženosti isključuje iz pojedinačnog popisa sve one zemlje koje su imale protucikličku stopu jednaku nuli u 2020. godini, zadržane su one čija se stopa promijenila uslijed Covid-19 krize i one koje su imale stopu različitu od nule u 2021. Ostale zemlje su grupirane.

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 440 (b) UREDBE

		u mil HRK
		Prosinac 2021.
1	Ukupni iznos izloženosti riziku	56.368
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,0%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	-

Tablica 12: Obrazac EU CCyB2 - Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja i iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala institucije

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 440 (a) UREDBE

u mil HRK													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik		Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi			Ukupno	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženosti ma iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele			Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje				
Raščlamba prema zemlji:													
Zemlje Europske Unije	675	303	-	-	-	978	66	-	-	66	824	2,2%	0,0%
Latinska Amerika	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
Ostale Europske zemlje	3.342	513	-	-	-	3.855	201	-	-	201	2.514	6,7%	0,0%
Ostale zemlje	67	6	-	-	-	73	6	-	-	6	69	0,2%	0,0%
Republika Hrvatska	6.356	44.623	25	-	-	51.004	2.712	2	-	2.714	33.920	90,6%	0,0%
Sjedinjene Američke Države	6	27	-	-	-	33	7	-	-	7	83	0,2%	0,0%
Krajevina Norveška	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	1	0,0%	1,0%
Kraljevina Švedska	-	6	-	-	-	6	-	-	-	-	4	0,0%	0,0%
Češka	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	1	0,0%	0,5%
Slovačka	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,0%	1,0%
Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	1,0%
Velika Britanija	8	55	-	-	-	63	2	-	-	2	29	0,1%	0,0%
Danska	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
Francuska	1	2	-	-	-	3	-	-	-	-	2	0,0%	0,0%
Irska	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	1	0,0%	0,0%
Bugarska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,5%
Island	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
Litva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
Luksemburg	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,0%	0,5%
Ukupno	10.455	45.547	25	-	-	56.027	2.994	2	-	2.996	37.449	100,0%	

Tablica 13: Obrazac EU CCyB1 - Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

Omjer financijske poluge

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 451 (1) (a) UREDBE

Omjer financijske poluge je omjer između osnovnog kapitala i mjere izloženosti utvrđene člankom 429 Uredbe, odnosno Delegiranom uredbom (EU) 2015/62 od 10. listopada 2014. godine, koja je objavljena u Službenom listu Europske unije 17. siječnja 2015. godine. Mjera ukupne 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 2021. godine omjer financijske poluge za Grupu iznosi 10,40% što je značajno iznad 3% koliko iznosi minimalni zahtjev za omjer financijske poluge. Uredba (EU) 2019/876 (Uredba o kapitalnim zahtjevima - CRR2) o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013, s datumom primjene 28. lipnja 2021. godine, postavlja zahtjev za omjer financijske poluge na razini 3% osnovnog kapitala (Tier1) za sve banke u EU prema preporuci EBA-e (članak 92. (d)). Omjer se izračunava prema vrijednostima na kraju perioda, na dan 31. prosinca 2021. godine pri čemu se osnovni kapital izračunava na temelju potpuno usklađenih definicija CRR-a, odnosno nisu uključene prijelazne odredbe.

Pregled izloženosti te usklada na stavke izvještaja o financijskom položaju

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 451 (1) (a) (b) (c) UREDBE

Grupa objavljuje omjer financijske poluge u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/637 koja specificira provedbene tehničke standarde za objavljivanje omjera financijske poluge. Stavke uključene u propisane tablice objave koje nisu relevantne za Grupu izostavljene su iz tablica objavljenih u ovom odjeljku kako bi se poboljšala čitljivost informacija. Kao posljedica toga, numeriranje redaka u tablicama nije uzastopno.

Usklađenost izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine Grupe i omjera financijske poluge

u mil HRK	Primjenjivi iznos
1 Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	92.260
8 Usklađenje za izvedene financijske instrumente	188
10 Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	4.557
12 Ostala usklađenja	(293)
13 Mjera ukupne izloženosti	96.712

Tablica 14: Obrazac EU LR1 - LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

Sljedeća tablica daje pregled ukupne mjere izloženosti na njegove sastavne dijelove kao i izračun omjera financijske poluge na kraju perioda za 31. prosinca 2021. godine.

u mil HRK		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a	b
		31.12.2021	31.12.2020
	Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	91.791	81.529
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(292)	(478)
7	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)	91.499	81.051
	Izloženosti po izvedenicama		
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	58	
9	Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	199	
13	Ukupne izloženosti po izvedenicama	257	-
	Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	411	774
16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	-	32
18	Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima	411	806
	Ostale izvanbilančne izloženosti		
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	15.631	13.991
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(11.087)	(9.736)
22	Izvanbilančne izloženosti	4.544	4.254
	Kapital i mjera ukupne izloženosti		
23	Osnovni kapital	10.054	9.527
24	Mjera ukupne izloženosti	96.712	86.348
	Omjer financijske poluge		
25	Omjer financijske poluge	10,40%	11,03%
25a	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	10,40%	11,03%
26	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	3,00%	
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	
	Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti		
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	no	no
	Objava srednjih vrijednosti		
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	1.948	
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	411	
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	98.249	
30a	Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	98.249	

Tablica 15: Obrazac EU LR2 - LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

Sljedeća tablica daje pregled bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti) prema kategorijama izloženosti.

u mil HRK		a
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	91.697
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	75
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	91.622
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	36.224
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	2.216
EU-7	Institucije	721
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	8.668
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	14.846
EU-10	Trgovačka društva	23.854
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	193
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	4.900

Tablica 16: Obrazac EU LR3 - LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 451 (1) (d) UREDBE

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 Nadzornog odbora te se izvještava i u Erste Grupi. Omjer financijske poluge izračunava se kvartalno.

Čimbenici koji su utjecali na omjer izloženosti financijske poluge

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 451 (1) (e) UREDBE

Omjer financijske poluge smanjio se sa 11,03% na 10,40% kada uspoređujemo kraj 2020. i 2021. godine. Smanjenje omjera potaknuto je rastom mjere ukupne izloženosti koji je djelomično ublažen povećanjem osnovnog kapitala. Osnovni kapital povećao se za 5,53% odnosno za 526,5 milijuna HRK i to uglavnom zbog povećanja na poziciji zadržane dobiti. Mjera ukupne izloženosti povećala se za 12,00% odnosno na 96.712 milijuna HRK na kraju 2021. godine na što je najznačajnije utjecalo povećanje izloženosti prema Središnjoj državi.

Kvaliteta kreditnog rizika

Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (a) (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 dospjeća.

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

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

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

Ključni principi i standardi za izdvajanje rezervacije za kreditne rizike u Banci prate pravila Hrvatske narodne banke („HNB“), Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) te su detaljno propisani internim politikama. Banka, u skladu s regulatornim i računovodstvenim standardima, procjenjuje potrebu te izdvaja rezervacije za kreditne rizike i očekivane gubitke u skladu s MSFI 9.

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

Tijekom procesa, Banka razlikuje:

- _ rezervacije za identificirane gubitke koje se izdvajaju na izloženosti prihodujućih klijenata odnosno onih koji nisu u statusu neispunjenja obveza (default), klasificirane su kao 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.

Ostale informacije vezane uz restrukturiranu izloženost za potrebe objave u skladu sa člankom 442 (a) i (b) Uredbe objavljene su u Godišnjem izvješću za 2021. godinu na internet stranici Banke unutar točke 27.4.

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 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 potrebe izračuna gubitka od umanjenja vrijednosti koriste se parametri vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) i gubitak u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD).

PD predstavlja vjerojatnost da će dužnik prestati plaćati obveze sukladno definiciji statusa neispunjavanja obveza ili tijekom narednih 12 mjeseci (1 jednogodišnji PD (1y PD) ili tijekom preostale ročnosti (Life-time PD (LT PD))). LT PD se razvija na osnovu promatranja povijesnih default-a od trenutna inicijalnog prepoznavanja kroz životni ciklus kredita. Pretpostavlja se ista vjerojatnost unutar iste imovine unutar istog portfelja i rating kategorije. Koji od parametara, 1Y ili LT će se koristiti ovisi o tzv. stage-u pojedine izloženosti.

LGD predstavlja očekivani gubitak uslijed nastanka statusa neispunjavanja obveze. LGD varira ovisno o tipu klijenta, vrsti proizvoda, seniornosti potraživanja i dostupnosti kolaterala ili druge kreditne zaštite. LGD se izražava kao postotak na razini pojedine izloženosti u trenutku statusa neispunjavanja obveze (EAD).

Parametri se određuju tako da odražavaju rizik kao mjeru "point-in-time" i uzimajući u obzir tzv. forward looking informaciju (FLI) što je rezultiralo uvođenjem osnovne pretpostavke i niza alternativnih scenarija za odabrane makroekonomske varijable. Deriviraju se, zajedno s vjerojatnosti nastanka, kao devijacija u odnosu na osnovni (baseline) scenarij, pri čemu su osnovni scenariji (uz nekoliko iznimki), interno definirani od strane odjel za istraživanje Erste grupe. Obzirom na nekoliko scenarija, "neutralni" PD i LGD, uz nekoliko iznimki, se izračunavaju kroz makro modele koji dovode u vezu relevantne makroekonomske varijable s pokretačima rizika. Isti makro modeli se koriste kako za eksterni tako i interni test otpornosti na stres. FLI komponenta se ugrađuje za prve 3 godine procjene gubitka od umanjenja vrijednosti.

Objava kvantitativnih informacija o kreditnom riziku

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (c) (d) (e) (f) (g) UREDBE

Kako bi prikazali jasan prikaz kreditnog rizika u sljedećim tablicama prikazani su krediti i predujmovi, potraživanja s osnove financijskog najma, potraživanja od kupaca i ostala potraživanja te dužnički vrijednosni papiri, kao i novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju gdje je relevantno. Povrh relevantnih pozicija imovine, uključene su izvanbilančne stavke.

Pozicije koje nisu uključene u sljedeće kvantitativne objave su novac u blagajni, vlasnički instrumenti i vlasnička ulaganja, derivativi, nekretnine i oprema, ulaganja u nekretnine, nematerijalna imovina, ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva, tekuća porezna imovina, odgođena porezna imovina koja ne podliježe odbitku, imovina namijenjena prodaji i ostala imovina.

U sljedećim tablicama prikazana je detaljna podjela bruto kreditne izloženosti, usklađenja specifičnih kreditnih rizika, akumulirani otpisi i kolaterali, prema značajnim bilančnim kategorijama, djelatnostima, geografskim područjima i preostalom dospjeću. Bruto knjigovodstveni iznos predstavlja knjigovodstveni iznos prije usklađenja za ispravak vrijednosti i negativnu promjenu fer vrijednosti u slučaju instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Vanbilančne stavke prikazane se u nominalnom iznosu. Akumulirani otpisi predstavljaju iznose na koje prava institucije ne prestaju postojati, čak i u slučajevima kada se izloženost u potpunosti prestala priznavati i nije provedena nikakva ovršna radnja.

Kreditni rizik – Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos, ispravci vrijednosti, akumulirani otpisi te primljeni kolaterali i financijska jamstva

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (c) (f) UREDBE

u mil HRK		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
		Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije		Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija					Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima
		od čega faza 1		od čega faza 2	od čega faza 2		od čega faza 3	od čega faza 1		od čega faza 2	od čega faza 2		od čega faza 3			
005	Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	11.485	11.485	-	-	-	-	(7)	(7)	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni i predujmovi	58.301	48.858	9.430	3.110	-	2.914	(1.060)	(279)	(781)	(2.132)	-	(2.021)	(457)	24.504	590
020	Središnje banke	3.879	3.879	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-
030	Opće države	9.861	9.055	806	-	-	-	(31)	(15)	(16)	-	-	-	-	3.057	-
040	Kreditne institucije	612	611	1	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	382	-
050	Ostala financijska društva	60	54	6	9	-	9	(1)	(1)	-	(9)	-	(9)	-	30	-
060	Nefinancijska društva	21.390	15.741	5.639	1.452	-	1.263	(720)	(142)	(578)	(982)	-	(874)	(414)	12.291	408
070	od čega MSP-ovi	13.924	10.650	3.262	1.220	-	1.040	(449)	(96)	(353)	(820)	-	(714)	(316)	9.016	344
080	Kućanstva	22.499	19.518	2.978	1.649	-	1.642	(304)	(117)	(187)	(1.141)	-	(1.138)	(43)	8.744	182
090	Dužnički vrijednosni papiri	16.829	15.826	967	1	-	1	(86)	(33)	(53)	(1)	-	(1)	-	-	-
100	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Opće države	15.509	14.819	691	-	-	-	(45)	(12)	(32)	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	749	749	-	-	-	-	(17)	(18)	-	-	-	-	-	-	-
130	Ostala financijska društva	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinancijska društva	550	258	276	1	-	1	(24)	(3)	(21)	(1)	-	(1)	-	-	-
150	Izvanbilančne izloženosti	14.307	10.000	1.061	57	-	39	(150)	(95)	(55)	(18)	-	(18)	-	1.366	7
160	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Opće države	326	323	2	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
180	Kreditne institucije	748	746	2	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	215	-
190	Ostala financijska društva	315	301	1	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
200	Nefinancijska društva	10.832	6.866	750	52	-	34	(130)	(80)	(50)	(17)	-	(17)	-	1.086	7
210	Kućanstva	2.086	1.764	306	5	-	5	(17)	(12)	(5)	(1)	-	(1)	-	65	-
220	Ukupno	100.922	86.169	11.458	3.168	-	2.954	(1.303)	(414)	(889)	(2.151)	-	(2.040)	(457)	25.870	597

Tablica 17: Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

Kreditni rizik – Knjigovodstvena vrijednost kredita i dužničkih vrijednosnih papira prema preostalom vremenu do dospijea

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (g) UREDBE

u mil HRK		a	b	c	d	e	f
		Neto vrijednost izloženosti					
		Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijea	Ukupno
1	Kredit i predujmovi	1.119	9.665	13.376	33.954	105	58.219
2	Dužnički vrijednosni papiri	0	2.237	8.794	5.959	0	16.990
3	Ukupno	1.119	11.902	22.170	39.913	105	75.209

Tablica 18: Obrazac EU CR1-A: Dospijea izloženosti

Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (c) (e) UREDBE

u mil HRK		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodstvena vrijednost od čega: neprihodonosne				Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
				od čega: u statusu neispunjavanja obveza	od čega: kredit i predujmovi koji podliježu umanjenju u vrijednosti		
010	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.025	73	73	1.025	(68)	-
020	Rudarstvo i vađenje	67	-	-	67	(1)	-
030	Prerađivačka industrija	4.042	367	367	4.042	(311)	-
040	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	668	10	10	668	(15)	-
050	Opskrba vodom	928	2	2	928	(75)	-
060	Građevinarstvo	1.872	152	152	1.872	(156)	-
070	Trgovina na veliko i na malo	3.135	222	222	3.135	(205)	-
080	Prijevoz i skladištenje	1.549	71	71	1.549	(83)	-
090	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	4.495	284	284	4.495	(533)	-
100	Informacije i komunikacije	574	21	21	574	(23)	-
110	Poslovanje nekretninama	12	2	2	12	(2)	-
120	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.727	66	66	1.727	(55)	-
130	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.377	46	46	1.377	(61)	-
140	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	693	94	94	693	(76)	-
150	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	2	-	-	2	-	-
160	Obrazovanje	63	32	32	63	(12)	-
170	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	150	4	4	150	(4)	-
180	Umjetnost, zabava i rekreacija	435	4	4	435	(19)	-
190	Ostale uslužne djelatnosti	28	2	2	28	(3)	-
200	Ukupno	22.842	1.452	1.452	22.842	(1.702)	-

Tablica 19: Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (c) (e) UREDBE

u mil HRK	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				Akumulirana umanjenja vrijednosti	Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosn ih izloženosti
	od čega: neprihodonosne						
			od čega: u statusu neispunjavanja obveza	od čega: koje podliježu umanjenja vrijednosti			
010 Bilančne izloženosti	78.241	3.111	3.111	78.206	(3.279)		-
020 Austrija	52	1	1	52	(1)		-
030 Hrvatska	67.840	2.833	2.833	67.840	(2.971)		-
040 Češka	2	-	-	2	-		-
050 Mađarska	3	-	-	3	-		-
060 Rumunjska	-	-	-	-	-		-
070 Srbija	7	1	1	7	(1)		-
080 Slovačka	1.413	-	-	1.413	-		-
090 Zemlje u razvoju	4.955	268	268	4.955	(276)		-
100 Ostale zemlje EU	3.455	2	2	3.440	(22)		-
110 Ostale razvijene zemlje	514	6	6	494	(8)		-
120 Izvanbilančne izloženosti	14.364	57	57			(168)	
130 Austrija	271	-	-			-	
140 Hrvatska	12.574	54	54			(163)	
150 Češka	13	-	-			-	
160 Mađarska	-	-	-			-	
170 Rumunjska	-	-	-			-	
180 Srbija	-	-	-			-	
190 Slovačka	-	-	-			-	
200 Zemlje u razvoju	1.180	3	3			(5)	
210 Ostale zemlje EU	316	-	-			-	
220 Ostale razvijene zemlje	10	-	-			-	
230 Ukupno	92.605	3.168	3.168	78.206	(3.279)	(168)	-

Tablica 20: Obrazac EU CQ4: Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (d) UREDBE

	u mil HRK											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti								
	Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega: u statusu neispunjava nja obveza	
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	11.485	11.481	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	58.301	58.079	222	3.110	977	199	242	367	600	219	506	3.110
Središnje banke	3.879	3.879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	9.861	9.861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	612	612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska društva	60	60	-	9	9	-	-	-	-	-	-	9
Nefinancijska društva	21.390	21.258	132	1.452	463	101	82	67	296	115	328	1.452
od čega MSP-ovi	13.924	13.826	98	1.220	402	90	80	65	261	105	217	1.220
Kućanstva	22.499	22.409	90	1.649	505	98	160	300	304	104	178	1.649
Dužnički vrijednosni papiri	16.829	16.829	-	1	-	-	-	-	-	-	1	1
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	15.509	15.509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	749	749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska društva	21	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijska društva	550	550	-	1	-	-	-	-	-	-	1	1
Izvanbilančne izloženosti	14.307			57								57
Središnje banke	-			-								-
Opće države	326			-								-
Kreditne institucije	748			-								-
Ostala financijska društva	315			-								-
Nefinancijska društva	10.832			52								52
Kućanstva	2.086			5								5
Ukupno	100.922	86.389	226	3.168	977	199	242	367	600	219	507	3.168

Tablica 21: Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti

Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti prikazana je u tablici niže koja uključuje informacije o prihodonosnim i neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima, umanjenjima vrijednosti za te izloženosti te pokrivenosti istih kolateralima.

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (c) UREDBE

	u mil HRK							
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane		od čega: umanjene vrijednosti	Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim izloženostima s mjerama restrukturiranja	
		od čega: u statusu neispunjava obveza	od čega: umanjene vrijednosti					
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predumovi	533	794	794	794	(40)	(441)	446	216
Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijska društva	212	511	511	511	(20)	(326)	304	163
Kućanstva	321	283	283	283	(20)	(115)	142	53
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	6	4	4	4	-	(1)	2	-
Ukupno	539	798	798	798	(40)	(442)	448	216

Tablica 22: Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

u mil HRK		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
010	Kredit i predumovi restrukturirani više od dva puta	9
020	Neprihodonosni restrukturirani kredit i predumovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	490

Tablica 23: Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

Vrednovanje kolaterala

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (c) UREDBE

	u mil HRK											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kredit i predujmovi											
	Prihodonosni			Neprihodonosni								
							Dospjeli > 90 dana					
			od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana		od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana	od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine	od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina	od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	od čega: dospjeli > 7 godina
Bruto knjigovodstvena vrijednost	61.411	58.301	223	3.110	977	2.133	199	242	367	600	219	506
od čega: osigurani	31.865	30.142	157	1.723	686	1.037	117	83	82	271	161	323
od čega: osigurani nekretninama	20.654	19.132	53	1.522	560	962	98	65	69	250	160	320
od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60% i manjim ili jednakim 80%	4.499	4.252		247	101	146						
od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80% i manjim ili jednakim 100%	3.259	2.984		275	88	187						
od čega: instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100%	3.121	2.886		235	39	196						
Akumulirano umanjnje vrijednosti osigurane imovine	(1.683)	(646)	(9)	(1.037)	(228)	(809)	(32)	(48)	(57)	(222)	(145)	(305)
Kolateral												
od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	20.278	19.740	116	538	367	171	44	27	25	48	13	14
od čega nekretnine	15.248	14.775	37	473	317	156	41	23	20	45	13	14
od čega iznad gornje granice	6.962	5.365	43	1.597	571	1.026	121	48	81	252	206	318
od čega nekretnine	5.671	4.338	41	1.333	537	796	114	31	47	137	177	290
Primljena financijska jamstva	4.817	4.764	-	53	26	27	8	6	1	12	-	-
Akumulirani djelomični otpis	(457)	-	-	(457)	(16)	(441)	(8)	(24)	(15)	(161)	(31)	(202)

Tablica 24: Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

Preuzeta imovina

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (c) UREDBE

U donjoj tablici prikazani su podaci o vrsti i vrijednosti kolaterala dobivenih u posjed kao zamjena za poništenje dužničkog instrumenta. Pregled se sastoji od preuzete imovine u bilanci na dan 31. prosinca 2021.

u mil HRK		
	a	b
	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	326	(125)
<i>Stambene nekretnine</i>	111	(33)
<i>Poslovne nekretnine</i>	177	(75)
<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	4	(2)
<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	34	(15)
<i>Ostali kolaterali</i>	-	-
Ukupno	326	(125)

Tablica 25: Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

“Vrijednost pri početnom priznavanju” predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost preuzetog kolaterala pri početnom priznavanju u bilanci. “Akumulirane negativne promjene” pokazuju negativnu razliku između sadašnje i početne vrijednosti kolaterala dobivenog preuzimanjem imovine.

Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (c) UREDBE

u mil HRK													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Smanjenje stanja duga	Ukupni kolaterali dobiveni u posjed										
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Restrukturirani ≤ 2 godine		Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina		Restrukturirani > 5 godina		Od čega: dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	
						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
010	Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-								
020	Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema	396	(162)	326	(125)	108	(28)	89	(28)	129	(69)	-	-
030	Stambene nekretnine	163	(58)	111	(33)	29	(2)	41	(11)	41	(20)	-	-
040	Poslovne nekretnine	199	(71)	177	(75)	43	(11)	46	(15)	88	(49)	-	-
050	Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	1	-	4	(2)	2	-	2	(2)	-	-	-	-
060	Vlasnički i dužnički instrumenti	33	(33)	34	(15)	34	(15)	-	-	-	-	-	-
070	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Ukupno	396	(162)	326	(125)	108	(28)	89	(28)	129	(69)	-	-

Tablica 26: Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja – raščlamba prema datumu izdavanja

Godišnja promjena stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (f) UREDBE

		u mil HRK
		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	3.809
020	Prijevi u neprihodonosne portfelje	1.449
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(2.148)
040	Odljev s osnove otpisa	(475)
050	Odljev s druge osnove	(1.673)
060	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	3.110

Tablica 27: Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

Godišnja promjena stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezanih kumulativnih povrata

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 442 (c) i (f) UREDBE

		u mil HRK	
		a	b
		Bruto knjigovodstvena vrijednost	Povezani neto kumulativni povrti
010	Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	3.809	
020	Prijevi u neprihodonosne portfelje	1.449	
030	Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	(2.148)	
040	Odljevi u prihodonosne portfelje	(308)	
050	Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	(823)	
060	Odljev s osnove unovčenja kolaterala	(61)	59
070	Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	(13)	13
080	Odljev s osnove prodaje instrumenata	(1)	1
090	Odljev s osnove prijenosa rizika	-	-
100	Odljev s osnove otpisa	(475)	
110	Odljev s druge osnove	(467)	
120	Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	-	
130	Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	3.110	

Tablica 28: Obrazac EU CR2a: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrti

Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Procjena i upravljanje prihvatljivim kolateralima

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 453 (a) do (e) UREDBE

Kolateral je sekundarni izvor naplate potraživanja, a primarni izvor je novčani tok klijenta. 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 ili neispunjavanja neke druge ugovorene obveze. Kolaterali se prikupljaju osnovom procedura, odlukama nadležnog nivoa odlučivanja prilikom donošenja ili izmjena odluke o odobravanju plasmana.

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.

Internim aktima propisani su kolaterali prihvatljivi za Banku. Vrste kolaterala koje Banka najčešće prihvaća su:

- _ **Nekretnine** (poslovne i stambene)
- _ **Financijski kolaterali** (vrijednosni papiri i depoziti)
- _ **Garancije** (izdane od Republike Hrvatske, banaka).

Banka prihvaća i druge kolaterale kao što su pokretnine, bilančno netiranje, udjeli u investicijskim fondovima sukladno regulativi.

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

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.

Vrednovanje nekretnina provodi se od strane neovisnih ovlaštenih procjenitelja koji nisu uključeni u proces donošenja odluke o odobravanju plasmana.

Za stambene nekretnine monitoring vrijednosti provodi se statističkim metodama (indeksima) 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 vrijednosti 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 HRK naknadna vrednovanja se provode od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja svake tri godine. Za poslovne nekretnine naknadna vrednovanja se provode od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja svake tri godine, dok je u godinama između obavezno napraviti monitoring (desktop monitoring).

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 453 (f) UREDBE

Tablica 29: Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

Primjena standardiziranog pristupa na kreditni rizik

Obuhvat primjene i korištenje vanjskih ocjena kreditnog rizika

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 444 (a) (b) (c) (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 temeljem Rješenja HNB-a (Br. ERODB-1-020/11-ŽJ-ŽR) dobila odobrenje za primjenu trajnog izuzeća od primjene IRB pristupa. Međutim, pojedine pravne odredbe za određene poslovne segmente mogu uzrokovati primjenu STD pristupa

Vanjske ocjene rizika se djelomično koriste kod nekih klasa imovine za izračun rizikom ponderirane aktive (RWA) u STD pristupu. Ako je dostupna vanjska ocjena rizika druge ugovorne strane, ponder rizika (RW) se određuje prema opciji 2, dok se u suprotnom RW određuje prema Opciji 1.

Koriste se sljedeće vanjske ocjene rizika:

OECD VANJSKA OCJENA DRŽAVE

OECD vanjska ocjena države se primjenjuje za sljedeće kategorije 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 sa člankom 121. točkom 1. Uredbe). U takvim slučajevima, ocjena rizika se dodjeljuje ovisno o kreditnoj sposobnosti domicilne države druge ugovorne strane.

STANDARD & POOR'S OCJENA RIZIKA

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

Mapiranje ocjena rizika prema stupnjevima 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

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

CQS	Središnja država i središnje 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%

Objava kvantitativnih informacija o kreditnom riziku – Standardizirani pristup

Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 453 (g) (h) (i) i 444 (e) UREDBE

u mil HRK						
Kategorije izloženosti	Izloženost prije konverzijskog faktora i prije smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika		RWA i gustoća RWA	
	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti	RWEA	Gustoća RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Središnje države ili središnje banke	15.929	1	15.929	-	1.641	10,30%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.598	228	1.598	101	530	31,23%
3 Subjekti javnog sektora	618	46	243	12	240	94,33%
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	4	-	-	0,00%
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	0,00%
6 Institucije	342	103	343	51	151	38,41%
7 Trgovačka društva	3.498	1.539	3.478	629	3.928	95,63%
8 Stanovništvo	3.846	2.140	3.837	435	3.067	71,79%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	1.115	54	1.115	27	410	35,88%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	193	19	191	3	235	120,68%
11 Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	0,00%
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	0,00%
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	0,00%
14 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	0,00%
15 Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	100,00%
16 Ostale stavke	606	-	606	-	337	55,62%
17 UKUPNO	27.745	4.130	27.344	1.258	10.539	36,85%

Tablica 30: Obrazac EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika

Izloženost prije CCF-a i CRM-a je izloženost umanjena za prilagodbe kreditnog rizika prije primjene konverzijskih faktora na vanbilančnu izloženost prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika.

Izloženost kreditnom riziku nakon primjene konverzijskih faktora i tehnika smanjenja kreditnog rizika

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 444 (e) UREDBE

u mil HRK																	
Kategorije izloženosti	Ponder rizika																od čega bez rejtinga
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Ukupno	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
Središnje države ili središnje banke	14.404	-	-	-	-	-	-	-	-	1.448	-	77	-	-	-	15.929	15.869
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	1.461	-	-	-	-	238	-	-	-	-	-	1.699	1.699
Subjekti javnog sektora	14	-	-	-	1	-	-	-	-	240	-	-	-	-	-	255	255
Multilateralne razvojne banke	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	271	-	51	-	-	72	-	-	-	-	-	394	132
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	5	-	-	3.458	644	-	-	-	-	4.107	3.457
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	4.272	-	-	-	-	-	-	4.272	4.272
Osigurane hipotekom na nekretninama	-	-	-	-	-	895	247	-	-	-	-	-	-	-	-	1.142	1.142
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114	80	-	-	-	-	194	194
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	221	-	-	-	8	-	25	-	-	311	-	-	-	-	41	606	606
UKUPNO	14.643	-	-	-	1.741	895	328	-	4.272	5.881	724	77	-	-	41	28.602	27.630

Tablica 31: Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

Primjena IRB pristupa na kreditni rizik

Odobreni pristupi od strane regulatora

EU CRE

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (a) UREDBE

Temeljem zahtjeva Banke od 17. svibnja 2011. godine za izdavanje odobrenja za primjenu pristupa zasnovanog na internim rating sustavima za izračun iznosa izloženosti ponderirane kreditnim rizikom podnesenog u skladu sa 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 rejtingima („IRB pristup“) za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom kako slijedi:

Osnovni IRB pristup (FIRB) za izloženosti prema:

- _ Središnjim državama i središnjim bankama,
- _ Institucijama i to u odnosu na podkategorije izloženosti prema: bankama, javnim državnim tijelima i financijskim institucijama koje imaju odobrenje za rad od HNB-a i udovoljavaju bonitetnim uvjetima kao i kreditne institucije,
- _ Trgovačkom društvima te
- _ Vlasničkim ulaganjima –pristup jednostavnog ponderiranja.

Napredni IRB pristup (AIRB) za izloženosti prema stanovništvu.

Trajno izuzeće od primjene standardiziranog pristupa odobreno je za:

- _ podkategorije 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,
 - _ u članicama grupe kreditnih institucija kojima je Banka nadređena osoba u grupi kreditnih institucija u Hrvatskoj i Erste Bank a.d. Podgorica
 - _ za Banku za kategorije izloženosti prema institucijama i podkategoriju izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi,
- _ 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.

OBUH VAT PRIMJENE IRB I STANDARDIZIRANOG PRISTUPA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (b) UREDBE

	a	b	c	d	e
	Vrijednosti izloženosti kako je definirano u članku 166. CRR-a za izloženosti na koje se primjenjuje IRB pristup	Ukupna vrijednost izloženosti na koje se primjenjuju standardizirani pristup i IRB pristup	Postotak ukupne vrijednosti izloženosti na koju se primjenjuje trajno izuzeće od primjene standardiziranog pristupa (%)	Postotak ukupne vrijednosti izloženosti koji podliježe planu uvođenja (%)	Postotak ukupne vrijednosti izloženosti na koju se primjenjuje IRB pristup (%)
Središnje države ili središnje banke	38.690	38.580	47,3%	0,0%	52,7%
od čega jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave		1.699	100,0%	0,0%	0,0%
od čega subjekti javnog sektora		632	100,0%	0,0%	0,0%
Institucije	1.314	1.298	30,3%	0,0%	69,7%
Trgovačka društva	30.234	27.955	16,3%	0,0%	83,7%
od čega trgovačka društva – specijalizirano financiranje, ne uključujući pristup raspoređivanja		-	0,0%	0,0%	0,0%
od čega trgovačka društva – specijalizirano financiranje, u skladu s pristupom raspoređivanja		5.402	0,0%	0,0%	100,0%
Stanovništvo	25.875	24.103	14,1%	7,7%	78,2%
od čega stanovništvo – osigurano nekretninom MSP-ova		371	0,0%	0,0%	100,0%
od čega stanovništvo – osigurano nekretninom subjekata koji nisu MSP-ovi		7.207	0,0%	0,0%	100,0%
od čega stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti		-	0,0%	0,0%	0,0%
od čega stanovništvo – ostalo, MSP-ovi		425	0,0%	0,0%	100,0%
od čega stanovništvo – ostalo, subjekti koji nisu MSP-ovi		10.846	0,0%	0,0%	100,0%
Vlasnička ulaganja	125	125	0,1%	0,0%	99,9%
Ostala imovina bez kreditnih obveza	4.610	4.609	13,2%	0,0%	86,8%
Ukupno	100.848	96.670	28,1%	1,9%	69,9%

Tablica 32: Obrazac EU CR6-A – Opseg primjene IRB pristupa i standardiziranog pristupa

Ovaj obrazac ne uključuje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe).

KONTROLNI MEHANIZMI, KLJUČNE ULOGE I ODGOVORNOSTI U ŽIVOTNOM CIKULUSU REJTING SUSTAVA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (c) i (d) UREDBE

KONTROLNI MEHANIZMI REJTING SUSTAVA

Neovisna validacija

Centralna organizacijska jedinica za validaciju modela neovisno validira modele kreditnog rizika i osigurava da su svi modeli kreditnog rizika, koji se koriste unutar Erste Grupe, primjereni svrsi. Svaki novo razvijeni IRB model mora biti validiran prije puštanja u primjenu od strane Model Validation odjela i redovito nakon njegove implementacije.

Rejting modeli se redovito validiraju od strane Model Validation odjela putem standardiziranog procesa validacije koji se provodi jednom godišnje. Ažurirana metodologija validacije odobrena je i implementirana 2021. godine. Nova metodologija validacije obuhvaća sljedeća validacijska područja:

- _validaciju konceptualne ispravnosti modela;
- _validaciju performansi modela;
- _validaciju upotrebe trenutnog modela.

Područja validacije se sastoje od kvalitativnih i kvantitativnih testova s jasnim i objektivnim kriterijima ocjenjivanja. Svi rezultati validacije se podnose odgovarajućem povjerenstvu na pregled, raspravu i konačnu odluku o validacijskim zaključcima i planovima sanacije, ukoliko je potrebno.

Provjera procjene risk parametara i modela

Kako bi se osigurala optimalna izvedba modela i kako bi modeli odražavali najnovije dostupne podatke, svi modeli i parametri rizika podliježu procesu procjene. Pregled procjena provodi se barem jednom godišnje s glavnim zadatkom prosudbe jesu li postojeći parametri rizika i dalje prikladni ili će se ažurirati s kalibriranim parametrima koji uključuju najnovije dostupne podatke. Osim kalibracije parametara (ili ponovne procjene modela, ako je primjenjivo), analize provedene tijekom pregleda procjena su metodološki usklađene s aktivnostima validacije i nadzora.

Provjera sustava dodjele rejtinga

Korištenje rejting metode određeno je ovisno o klasifikaciji klijenta:

- _stanovništvo;
- _trgovačka društva;
- _banke;
- _države.

Svakom klijentu se dodjeljuje određena rejting metoda. Takav proces dodjele je automatiziran kako bi postotak ručnih intervencija bio što niži. To uključuje i brojne provjere koje izvršava IT sustav, npr. stalno praćenje tzv. kriterija „occupational status“, poslovnih prihoda, pravnih forma i pripadajuće industrije, koji su potrebni za automatiziranu dodjelu rejting metoda klijentima.

Sustav provodi kontrole vjerodostojnosti i ispravnosti popunjavanja polja za unos podataka te obavještava korisnika o eventualnim pogreškama slanjem upozorenja ili „error“ poruke. Osiguravanje kvalitete podataka vrši se specijalnim periodičnim evaluacijama. Odgovornost za ispravnu primjenu rejting metode i ispravan unos podataka u pravilu polazi od account managera pa do operativno odgovornih osoba u risk management odjelima.

KLJUČNE ULOGE I ODGOVORNOSTI U CIKLUSU REJTING SUSTAVA

Razvoj modela

Glavni princip razvoja modela (uključujući promjene modela i pregled procjena) na razini Erste Grupe je tzv. „subsidiarity approach“. To znači da se u pravilu odgovornosti dodjeljuju najnižoj razini koja ih može učinkovito izvršiti, tj.:

- _ Razvoj modela provode lokalne banke lokalno za svoje lokalne modele;
- _ Modele za cijelu grupu razvija Erste Grupa.

Erste Grupa je odgovorna za postavljanje standarda za razvoj svih modela, praćenje njihove učinkovite implementacije i pružanje metodološke potpore i savjetovanja kako bi se osigurala dosljednost unutar Erste Grupe. Model supsidijarnosti za razvoj modela stoga balansira razvojne napore Erste Grupe i lokalnih banaka te pojednostavljuje pristup lokalnim zahtjevima i podacima. Takav dizajn potiče lokalno prihvaćanje i vlasništvo te olakšava uključivanje lokalnih stručnjaka i poslovnih sudionika.

Validacija modela

Validacija modela je organizirana u modelu „Hub-and-Spoke“, što znači da su sve validacijske odgovornosti povezane unutar organizacijske jedinice Erste Grupe, ali Banka ima odgovornost za prihvaćanje rezultata i za poduzimanje odgovarajućih mjera kada je to potrebno. Takav plan osigurava neovisnost i kontrolu nad validacijom modela, kao i provođenje i pridržavanje jedinstvenih standarda. Lokalna odgovornost za prihvaćanje implicitno zahtijeva lokalno razumijevanje rezultata validacije i radnji potrebnih za sanaciju.

Odobranje modela

Odobranje modela provodi se putem modela dvojnog odobrenja – odgovarajuće grupne i Local Model Committee strukture koji odražava odgovornost ovisno o opsegu modela. Teme koje utječu na Grupu (npr. aspekti na razini cijele grupe, lokalni modeli koji se koriste za P1/P2 konsolidirane svrhe itd.) odobreni su u skladu s načelom dvojnog odobrenja (prethodno lokalno odobreno, nakon čega slijedi SREC/SRMC odobrenje). Krajnja odgovornost za modele korištene unutar Erste Grupe (na konsolidiranoj razini) je na CRO-a Erste Grupe. Bez obzira na to, lokalno razvijeni i korišteni su u nadležnosti odgovarajućih lokalnih CRO-a. Službeni proces lokalnog odobrenja i odobrenja od strane Erste Grupe implementira se putem prilagođene strukture odbora. Ovakvo uređenje za odobrenje modela odražava zahtjeve vlasništva u svim članicama Erste Grupe.

Praćenje modela

Praćenje modela također slijedi tzv. „subsidiarity approach“:

- _ Erste Grupa centralno prati modele kreditnog rizika za Stup 1, postavlja standarde praćenja i nadzire izvršenje praćenja;
- _ Lokalne jedinice, dakle (dakle i EBC) su odgovorne za praćenje rezultata lokalnih modela.

Takav operativni model za praćenje modela potiče usklađenost validacije modela i osigurava bliski lokalni nadzor i razumijevanje modela kroz lokalnoo poslovanje i lokalnu upotrebu modela. Erste Grupa ostaje odgovorana za postavljanje

standarda i pristupa za praćenje modela kako bi se osigurala dosljedna primjena u cijeloj Erste Grupi. To omogućuje nadzor na razini cijele grupe i benchmarking sličnih modela unutar Grupe, kao i odgovarajuće izvješćivanje na obje razine.

Interna revizija

Interna revizija ili druga neovisna revizijska jedinica će barem jednom godišnje pregledati rejting sustave institucije i njezino poslovanje, uključujući poslovanje kreditne funkcije te procjene PD-a, LGD-a, EL-a i konverzijskih faktora (prema članku 191 CRR).

Kako bi se omogućila objektivna procjena funkciji unutarnje revizije dodijeljena je odgovarajuća razina neovisnosti od pregledanih procesa i organizacijskih jedinica kako bi se osiguralo da (prema uputi ECB-a za interne modele – opće teme, poglavlje 1.7):

- _ postoji učinkovito podjela između djelatnika koji obavljaju funkciju interne revizije i djelatnika koji rade sa internim modelima: na razvoju modela, validaciji modela i u ostalim relevantnim poslovnim područjima;

- _ unutarnja revizija izravno izvještava upravno tijelo i

- _ nema neprimjerenog utjecaja na osoblje odgovorno za zaključke revizije.

Neovisnost između funkcija interne revizije i upravljanja rizicima osigurana je podjelom do razine uprave (reviziju pokriva – CEO, a upravljanje rizicima - CRO). Osiguravanje neovisnih i objektivnih zaključaka od strane unutarnje revizija ključno za učinkovito upravljanje rizicima.

Revizijska procjena uključuje potvrdu o ispunjenju zadaća kvantitativne prirode koje obavljaju jedinice odgovorne za razvoj i početnu validaciju rejting modela prema CRR-u (članak 191.), EBA/RTS/2016/03 (članak 17.) i internim zahtjevima.

STRUKTURA INTERNIH REJTING SUSTAVA TE VEZE IZMEĐU INTERNIH I VANJSKIH REJTINGA

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

Svatom klijentu mora biti dodijeljen rejting sukladno njegovoj klasi imovine. Rejting se dodjeljuje putem određene rejting metode koja je usklađena s klasom, odnosno podklasom 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 podsegmentu 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 Grupom. Svaki od rejting sustava pokriven je određenim alatom koji se koristi za određivanje rejtinga. Pojedini alati koriste se za više podsegmenta.

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
Stanovništvo	Stanovništvo	8	5
MSP		13	5
Trgovačka društva	Specijalno financiranje	13	5
	Ostalo	13	5
Institucije	Lokalna uprava i samouprava	13	5
	Ostalo	13	5
Država		13	5

Rejting se revidira i ažurira:

- _ prilikom svakog novog kreditnog zahtjeva,
- _ nakon svake izmjene klase imovine,
- _ mjesečno na temelju ponašanja klijenta po aktivnim računima u Banci, za klijente u klasi imovine stanovništvo i MSP,
- _ po pojavi default-a,
- _ godišnje prilikom reodobrenja,
- _ godišnje na temelju financijskih izvještaja,
- _ uslijed 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 čak i ako nije bilo promijena u odnosu na trenutno važeći rejting. Dodijeljeni rejting direktno utječe na razinu odlučivanja, izdvajanje rezervacija, određivanje cijene i u određenim slučajevima, maksimalni rok dospijanja 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 rejtingi 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 Groupe čime se osigurava neovisnost validacije. Za inicijaciju razvoja modela te koordinaciju i analizu rezultata godišnje validacije korištenih modela zadužena je Direkcija za kvantitativna istraživanja („DKI“) unutar Sektora upravljanja rizicima. Ukoliko godišnja validacija ukaže na neadekvatnost nekog od modela, DKI isporučuje prijedlog za promjenom ili ponovnim razvojem. Banka također uspoređuje svoje rejting modele s rejtingima vanjskih rejting agencija pri čemu se u slučaju postojanja vanjskog rejtinga isti može uzeti u obzir prilikom određivanja internog rejtinga.

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-	3	Jak
	A1/A+		
	A2/A	4a	Srednje visoka ocjena
	A3/A-	4b	Srednja ocjena
	Baa1/BBB+		
	Baa2/BBB		
	Baa3/BBB-	4c	Srednje niska ocjena
Špekulativna ocjena			
	Ba1/BB+	5a	Špekulativna
	Ba2/BB	5b	Visoko špekulativno
	Ba3/BB-	5c	Jako špekulativno
	B1/B+	6a	Osjetljivo
	B2/B	6b	Jako osjetljivo
	B3/B-	7	Posebna pozornost
	Caa1... CCC, CC	8	Ispod standarda
Default			
	C	R1	Neizvjesnost naplate
	D	R2	90 dana
	D	R3	Reprogram
	D	R4	Gubitak
	D	R5	Bankrot

PROCES DODJELE INTERNIH REJTINGA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (e) UREDBE

Proces dodjele internih rejtinga uključuje vrste izloženosti, definicije, metode i podatke za procjenu i validaciju vjerojatnosti stupanja klijenta u default ("PD"), 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 primjenjuju se 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 izloženosti 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.

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, distribuciju klijenata/izloženosti po rejtingima i industrijama, migracijske matrice, stopu 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, 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 Erste Grupom. 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 Erste Grupom, 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 izvješćaja te „soft facts“ informacija o klijentu. Rejting za trgovačka društva se izračunava temeljem odabranih financijskih podataka i „soft facts“ informacija o klijentu, dok se za male i srednje poduzetnike dodatno, osim odabranih financijskih podataka i „soft facts“ informacija, u izračun rejtinga uzima u obzir i ponašanje klijenta po svim aktivnim računima koje klijent ima u Banci, a to ima veći utjecaj na konačni rejting za tvrtke s manjim prihodima i manji utjecaj za tvrtke s većim prihodima. U izračun rejtinga za specijalizirano financiranje uključuju se posebne okolnosti i rizični profil kredita kojim se financira specijalni projekt.

Rejting za stanovništvo bazira se 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.

DEFINICIJE, METODE I PODACI ZA PROCJENU I VALIDACIJU PARAMETARA RIZIKA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (f) (h) UREDBE

Vjerojatnost statusa neispunjavanja obveza (PD)

PD predstavlja vjerojatnost da će određeni klijent otići u status neispunjavanja obveza (default) u sljedećih 12 mjeseci (jednogodišnji PD). PD se procjenjuje interno za portfelje: stanovništvo, trgovačka društva, banke i države.

U prosincu 2019.godine unaprijeđena je i odobrena te implementirana PD metodologija kako bi se zamijenila dotadašnja Lando i Skødeberg metodologiju za većinu rating metoda diljem Erste Grupe. Nova metodologija se fokusira na nedavne službeno objavljene regulatorne smjernice i rezultira time da PDev i trebaju odražavati višegodišnji prosjek stopa defaulta 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.

PDev i za tzv. "low-default" portfelj se izračunavaju na osnovu iskustvenog dugogodišnjeg prosjeka stope defaulta, te korištenjem ocjena rizika vanjskih rejting agencija za usporedbu. Procjene uključuju marže konzervativnosti definirane regulativom. Razlika između PDa i ostvarenih stopa defaulta proizlazi iz prirode dugogodišnjeg prosjeka PDjva i marži konzervativnosti definiranih u regulativi koje se primjenjuju pri procjeni PD parametara.

Validacija PDa uključuje obje, kvalitativne i kvantitativne metode:

- _validaciju konceptualne ispravnosti modela;
- _validaciju performansi modela;
- _validaciju upotrebe trenutnog modela.

U kvantitativnoj validaciji, procijenjeni PDev i se validiraju koristeći binominalni test (back-testing). To uključuje usporedbu stopa defaulta s procijenjenim PDev i. Kvalitativne metode obuhvaćaju test distribucije populacije, analizu vremenskih serija stopa defaulta i analizu sirovih podataka. Obje, kvalitativna i kvantitativna validacija se provodi 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.

Tablica u nastavku prikazuje prosječne PD-ove po kategorijama izloženosti u usporedbi s promatranom prosječnom stopom defaulta i prosječnim povijesnim 5-ogodišnjim stopama defaulta. Ovaj obrazac ne uključuje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe). Kategorije u kojima Grupa nema izloženosti izostavljene su iz pregleda.

U gotovo svim segmentima vidi se poklapanje stopa PD-a koji se koriste za izračun RWA u odnosu na višegodišnje stope neispunjavanja obveza. U segmentu stanovništva vidljivo je da su stope PD-a veće u odnosu na višegodišnje stope neispunjavanja obveza izračunate na temelju petogodišnjeg prosjeka. Isto je posljedica dobre gospodarske situacije u posljednjih nekoliko godina, dok se za izračun PD-a koriste duži vremenski periodi od 5 godina. U segmentu stanovništva vidljive su veće višegodišnje stope neispunjavanja obveza u odnosu na stope PD-a koje se koriste za izračun RWA. Primjetan rast PD-eva u segmentu stanovništva u posljednje dvije godine što je posljedica promjene metodologije, a ujedno i posljedica promjene definicije defaulta koje se odrazila i na samu metodologiju.

Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti – A-IRB

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (h) UREDBE

A-IRB		Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova – s vlastitim procjenama LGD-a ili konverzijskih faktora						u mil HRK	
Kategorija izloženosti	Raspon PD-a	Broj dužnika na kraju prethodne godine		Od čega: broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u godini	Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Prosječni PD-a (%)	Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	
		b	c						
	0,00 do 0,15		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,00 do 0,10		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,10 do 0,15		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,15 do 0,25		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,25 do 0,50		17	-	0,00%	0,40%	0,39%	0,38%	
	0,50 do 0,75		72	-	0,00%	0,71%	0,71%	1,06%	
	0,75 do 2,50		148	2	1,35%	1,42%	1,43%	1,09%	
	0,75 do 1,75		130	2	1,54%	1,33%	1,30%	0,98%	
	1,75 do 2,5		18	-	0,00%	2,21%	2,36%	1,21%	
	2,50 do 10,00		507	12	2,37%	4,97%	5,71%	3,62%	
	2,5 do 5		190	2	1,05%	3,84%	3,35%	3,03%	
	5 do 10		317	10	3,15%	6,57%	7,12%	5,04%	
	10,00 do 100,00		103	13	12,62%	15,39%	26,88%	14,26%	
	10 do 20		62	3	4,84%	12,88%	15,25%	10,62%	
	20 do 30		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	12,99%	
	30,00 do 100,00		41	10	24,39%	44,47%	44,31%	19,75%	
	100,00 (status neispunjavanja obveza)		220	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	

A-IRB		Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama osoba koje nisu MSP-ovi						u mil HRK	
Kategorija izloženosti	Raspon PD-a	Broj dužnika na kraju prethodne godine		Od čega: broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u godini	Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Prosječni PD-a (%)	Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	
		a	b						
	0,00 do 0,15		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,27%	
	0,00 do 0,10		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,10 do 0,15		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,27%	
	0,15 do 0,25		3.770	7	0,19%	0,17%	0,15%	0,31%	
	0,25 do 0,50		5.263	9	0,17%	0,38%	0,35%	0,51%	
	0,50 do 0,75		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	1,58%	
	0,75 do 2,50		5.670	52	0,92%	1,08%	1,06%	1,94%	
	0,75 do 1,75		4.117	22	0,53%	0,86%	0,78%	1,50%	
	1,75 do 2,5		1.553	30	1,93%	1,98%	1,80%	4,27%	
	2,50 do 10,00		1.555	33	2,12%	4,81%	4,52%	8,64%	
	2,5 do 5		1.135	23	2,03%	4,44%	4,04%	6,52%	
	5 do 10		420	10	2,38%	6,45%	5,86%	9,06%	
	10,00 do 100,00		688	76	11,05%	23,28%	21,82%	18,72%	
	10 do 20		366	25	6,83%	14,16%	12,87%	6,83%	
	20 do 30		-	-	0,00%	0,00%	0,00%	20,64%	
	30,00 do 100,00		322	51	15,84%	35,14%	31,94%	15,84%	
	100,00 (status neispunjavanja obveza)		1.330	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	

Tablica 33: Obrazac CR9 – IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a) – Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova i koji nisu MSP-ovi

A-IRB		Stanovništvo ostalo, MSP						u mil HRK	
Kategorija izloženosti	Raspon PD-a	Broj dužnika na kraju prethodne godine			Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Prosjek PD-a (%)	Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	
		c	d	Od čega: broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u godini					
									e
a	b	c	d	e	f	g	h	i	
	0,00 do 0,15	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,00 do 0,10	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,10 do 0,15	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,15 do 0,25	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,25 do 0,50	123	1	-	0,81%	0,40%	0,39%	1,02%	
	0,50 do 0,75	382	4	-	1,05%	0,71%	0,71%	1,43%	
	0,75 do 2,50	940	6	-	0,64%	1,43%	1,46%	1,11%	
	0,75 do 1,75	790	6	-	0,76%	1,34%	1,32%	0,94%	
	1,75 do 2,5	150	-	-	0,00%	2,21%	2,36%	1,15%	
	2,50 do 10,00	3.910	116	-	2,97%	4,95%	5,92%	3,72%	
	2,5 do 5	1.433	26	-	1,81%	3,77%	3,40%	2,75%	
	5 do 10	2.477	90	-	3,63%	6,48%	7,18%	5,08%	
	10,00 do 100,00	40.166	2.090	-	5,20%	18,15%	48,58%	5,36%	
	10 do 20	1.152	146	-	12,67%	13,28%	15,10%	10,13%	
	20 do 30	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	12,91%	
	30,00 do 100,00	39.014	1.944	-	4,98%	47,80%	50,38%	5,07%	
	100,00 (status neispunjavanja obveza)	3.054	-	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	

A-IRB		Stanovništvo ostalo, osobe koje nisu MSP						u mil HRK	
Kategorija izloženosti	Raspon PD-a	Broj dužnika na kraju prethodne godine			Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Prosjek PD-a (%)	Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	
		c	d	Od čega: broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u godini					
									e
a	b	c	d	e	f	g	h	i	
	0,00 do 0,15	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	
	0,00 do 0,10	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
	0,10 do 0,15	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%	
	0,15 do 0,25	35.789	30	-	0,08%	0,17%	0,15%	0,74%	
	0,25 do 0,50	49.646	113	-	0,23%	0,38%	0,35%	0,82%	
	0,50 do 0,75	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	1,52%	
	0,75 do 2,50	116.509	1.313	-	1,13%	1,35%	1,21%	2,16%	
	0,75 do 1,75	68.101	485	-	0,71%	0,86%	0,78%	1,81%	
	1,75 do 2,5	48.408	828	-	1,71%	1,98%	1,80%	3,77%	
	2,50 do 10,00	34.615	1.418	-	4,10%	5,15%	4,64%	8,22%	
	2,5 do 5	22.205	809	-	3,64%	4,44%	4,04%	5,49%	
	5 do 10	12.410	609	-	4,91%	6,45%	5,86%	9,42%	
	10,00 do 100,00	85.773	2.829	-	3,30%	22,47%	27,18%	8,98%	
	10 do 20	8.680	896	-	10,32%	14,16%	12,87%	21,83%	
	20 do 30	1	-	-	0,00%	0,00%	22,72%	8,32%	
	30,00 do 100,00	77.092	1.933	-	2,51%	35,14%	31,94%	1,25%	
	100,00 (status neispunjavanja obveza)	24.881	-	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	

Tablica 34: Obrazac CR9 – IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a) – Stanovništvo ostalo, MSP i stanovništvo ostalo koji nisu MSP

Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti – F-IRB

F-IRB		Središnje države ili središnje banke				u mil HRK		
Kategorija izloženosti	Raspon PD-a	Broj dužnika na kraju prethodne godine		Od čega: broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u godini	Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Prosječni PD-a (%)	Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)
		c	d					
a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0,00 do 0,15	10	-		0,00%	0,03%	0,01%	0,00%
	0,00 do 0,10	10	-		0,00%	0,03%	0,01%	0,00%
	0,10 do 0,15	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 do 0,25	16	-		0,00%	0,21%	0,21%	0,00%
	0,25 do 0,50	1	-		0,00%	0,49%	0,49%	0,00%
	0,50 do 0,75	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,75 do 2,50	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,75 do 1,75	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 do 2,5	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2,50 do 10,00	1	-		0,00%	3,15%	3,15%	0,00%
	2,5 do 5	1	-		0,00%	3,15%	3,15%	0,00%
	5 do 10	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10,00 do 100,00	1	-		0,00%	38,15%	38,15%	0,00%
	10 do 20	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 do 30	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 do 100,00	1	-		0,00%	38,15%	38,15%	0,00%
	100,00 (status neispunjavanja obveza)	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

F-IRB		Institucije				u mil HRK		
Kategorija izloženosti	Raspon PD-a	Broj dužnika na kraju prethodne godine		Od čega: broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u godini	Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Prosječni PD-a (%)	Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)
		c	d					
a	b	c	d	e	f	g	h	i
	0,00 do 0,15	14	-		0,00%	0,10%	0,14%	0,00%
	0,00 do 0,10	-	-		0,00%	0,06%	0,00%	0,00%
	0,10 do 0,15	14	-		0,00%	0,10%	0,14%	0,00%
	0,15 do 0,25	13	-		0,00%	0,17%	0,18%	0,00%
	0,25 do 0,50	20	-		0,00%	0,30%	0,34%	0,00%
	0,50 do 0,75	1	-		0,00%	0,51%	0,60%	0,00%
	0,75 do 2,50	4	-		0,00%	0,92%	1,18%	0,00%
	0,75 do 1,75	2	-		0,00%	0,92%	0,98%	0,00%
	1,75 do 2,5	2	-		0,00%	0,00%	1,83%	0,00%
	2,50 do 10,00	6	-		0,00%	3,67%	3,96%	0,00%
	2,5 do 5	6	-		0,00%	2,82%	3,96%	0,00%
	5 do 10	-	-		0,00%	7,30%	0,00%	0,00%
	10,00 do 100,00	16	1		6,25%	40,79%	23,88%	1,25%
	10 do 20	4	-		0,00%	0,00%	10,24%	0,00%
	20 do 30	12	1		8,33%	0,00%	29,00%	1,67%
	30,00 do 100,00	-	-		0,00%	40,79%	0,00%	0,00%
	100,00 (status neispunjavanja obveza)	-	-		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Tablica 35: Obrazac CR9 – IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a) – Središnja država, središnja banka i institucije

F-IRB		Trgovačka društva, MSP					u mil HRK	
Kategorija izloženosti	Raspon PD-a	Broj dužnika na kraju prethodne godine		Od čega: broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u godini	Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)
		a	b					
	0,00 do 0,15	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00 do 0,10	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 do 0,15	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 do 0,25	-	-	-	0,00%	0,48%	0,48%	0,19%
	0,25 do 0,50	295	-	-	0,00%	0,71%	0,70%	0,60%
	0,50 do 0,75	9	-	-	0,84%	1,25%	1,23%	1,22%
	0,75 do 2,50	835	7	-	0,84%	1,25%	1,23%	0,85%
	0,75 do 1,75	834	7	-	0,00%	2,19%	1,83%	1,49%
	1,75 do 2,5	1	-	-	2,44%	4,87%	4,68%	3,44%
	2,50 do 10,00	1.105	27	-	2,35%	3,42%	3,40%	2,48%
	2,5 do 5	682	16	-	2,60%	6,90%	6,94%	5,29%
	5 do 10	423	11	-	3,72%	17,82%	34,93%	4,66%
	10,00 do 100,00	1.802	67	-	6,19%	14,98%	15,65%	5,67%
	10 do 20	194	12	-	0,00%	0,00%	0,00%	5,25%
	20 do 30	-	-	-	3,42%	42,09%	43,92%	4,91%
	30,00 do 100,00	1.608	55	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
	100,00 (status neispunjavanja obveza)	414	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

F-IRB		Trgovačka društva, ostalo					u mil HRK	
Kategorija izloženosti	Raspon PD-a	Broj dužnika na kraju prethodne godine		Od čega: broj dužnika u statusu neispunjavanja obveza u godini	Zabilježena prosječna stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Prosječna povijesna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obveza (%)	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)
		a	b					
	0,00 do 0,15	-	-	-	0,00%	0,08%	0,00%	0,00%
	0,00 do 0,10	-	-	-	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%
	0,10 do 0,15	-	-	-	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%
	0,15 do 0,25	1	-	-	0,00%	0,00%	0,20%	0,00%
	0,25 do 0,50	23	1	-	4,35%	0,37%	0,48%	0,87%
	0,50 do 0,75	4	-	-	0,00%	0,51%	0,61%	1,43%
	0,75 do 2,50	75	-	-	0,00%	1,30%	1,22%	1,53%
	0,75 do 1,75	71	-	-	0,00%	1,26%	1,21%	1,94%
	1,75 do 2,5	4	-	-	0,00%	2,18%	2,24%	0,75%
	2,50 do 10,00	626	8	-	1,28%	4,48%	4,75%	3,76%
	2,5 do 5	112	1	-	0,89%	3,49%	3,39%	1,93%
	5 do 10	514	7	-	1,36%	6,44%	6,06%	5,11%
	10,00 do 100,00	513	45	-	8,77%	29,30%	37,24%	5,32%
	10 do 20	65	2	-	3,08%	15,58%	15,01%	6,35%
	20 do 30	-	-	-	0,00%	26,41%	0,00%	4,21%
	30,00 do 100,00	448	43	-	9,60%	41,76%	46,16%	11,42%
	100,00 (status neispunjavanja obveza)	258	-	-	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

Tablica 36: Obrazac CR9 — IRB pristup – Retroaktivno testiranje PD-a prema kategoriji izloženosti (fiksni raspon PD-a) – Trgovačka društva, MSP i Trgovačka društva -ostalo

Gubitak uslijed statusa neispunjenja obveza (LGD)

LGD se na razini Erste Grupe procjenjuje za segment stanovništva 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 defaulta (EAD), modeliran na razini skupa na temelju dekompozicije ukupnog LGD-a u komponenti stope oporavka i komponenti stope gubitka i za likvidirane i za oporavljene izloženosti. Komponenta stope oporavka procjenjuje se putem

logističke regresije, dok se procjena gubitka zadane likvidacije oslanja na linearnu regresiju. Za svaki od skupova koji su definirani kao homogeni segmenti po proizvodu, segmentu klijenata i izloženosti izvodi se posebna diferencijacija rizika. U svrhu procjene ne pretpostavlja se daljnji oporavak za izloženost nakon maksimalnog vremenskog razdoblja koje je definirano na razini skupa na temelju analize zatvorenih slučajeva i krivulje oporavka. Ovisno o kreditnoj izloženosti, LGD se zatim izračunava uzimajući u obzir proporcionalno dodijeljene troškove, maržu konzervativnosti kao i dodatak koji pravilno odražava uvjete ekonomske krize. LGD za izloženosti u statusu defaulta utvrđuje se kao procjena najbolje procjene očekivanih gubitaka (ELbe) i dodataka koji odražava prilagodbu procjene i maržu konzervativnosti. ELbe modeliranje koristi istu metodologiju kao i LGD modeliranje, dodatno uzimajući u obzir različito vrijeme defaulta kako bi se odrazile promjene u gubitku s obzirom na stopu likvidacije i oporavka.

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

- _validaciju konceptualne ispravnosti modela;
- _validaciju performansi modela;
- _validaciju upotrebe trenutnog modela.

Tablica u nastavku prikazuje rezultate LGD retroaktivnog testiranja za klijente u default statusu na razini Grupe kao EAD-om ponderirane dugoročne prosjeke. Sve zadane vrijednosti tijekom razdoblja od najmanje 10 godina od izvještaja o internoj validaciji uzete su u obzir u analizi retroaktivnog testiranja. Procijenjene LGD vrijednosti bile su veće od promatrane vrijednosti za sve podkategorije unutar segmenta stanovništva, što ukazuje na konzervativnost procjena.

Klase imovine	Prosječni procijenjeni LGD	Prosječni ostvareni LGD
Retail		
Od toga: SME	56,5%	53,8%
Od toga: fizičke osobe	36,3%	35,3%

Tablica 37: Retroaktivno testiranje LGD-a

Grupa u prethodnom razdoblju općenito nije imala čimbenike koji bi utjecali na prosječne stope defaulta, ostvarene LGD i ostvarene faktore konverzije (CCF). Naprotiv, prosječne stope defaulta i ostvareni LGD u prethodnom razdoblju blago su se smanjivali za većinu kalibriranih segmenata potaknuti utjecajem COVID-19 pandemije. Usklađivanje definicije defaulta s nedavnim regulatornim zahtjevima općenito je imalo samo manji utjecaj na stope defaulta, ograničeno na segment stanovništva.

Konverzijski faktor (CCF)

CCF se procjenjuje interno za portfelj stanovništva za potrebe Stupa I. Definiran je kao očekivano povlačenje vanbilance, nederivatnih pozicija u narednih 12 mjeseci uz uvjet da klijent defaultira u tom periodu. EAD predstavlja trenutno povučena sredstva plus vanbilančne nederivatne pozicije (odnosno nepovučena sredstva koja stoje na raspolaganju) ponderirane 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 koji su u defaultu. Stopa konverzije predstavlja vezu između povećanja neto kreditne izloženosti od referentnog datuma do datuma statusa defaulta, s jedne strane, i nepovučanih kreditnih sredstava koji klijentu stoje na raspolaganju na referentni datum, s druge strane. Referentni datum je datum godinu dana prije stupanja u status defaulta. Drugi korak sastoji se od identifikacije pokretača rizika i na temelju toga segmentacije i procjene CCF-a za svaki homogeni segment.

Procijenjene vrijednosti CCFa računaju se za pojedini segment kao srednja vrijednost svih stopa konverzije po pojedinom segmentu tijekom cijelog perioda uvećano za maržu konzervativnosti za pogrešku procjene. Relevantni iznos pogreške je određen na osnovu tzv. "bootstrapping metode".

U 2021 završen je razvoj nove CCF metodologije te se službena prijava regulatoru očekuje u prvom kvartalu 2022.godine.

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

- _Pregled dokumentacije
- _Pregled pretpostavki modela
- _Segmentacija
- _Izvanredna pravila
- _Test korištenja

- _Odobranje 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 prikazuje rezultate retroaktivnog testiranja na razini Grupe u razdoblju od najmanje 10 godina na temelju internih izvješća o validaciji.

Klase imovine	Prosječni procijenjeni CCF	Prosječni ostvareni CCF
Retail		
Od toga: SME	45,7%	45,7%
Od toga: fizičke osobe	7,5%	23,3%

Tablica 38: Retroaktivno testiranje CCF-a

Rejting sustavi

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (f) UREDBE

Rejting sustav obuhvaća sve modele, metode, procese, kontrole, prikupljanje podataka i obradu podataka koji služe za procjenu kreditnog rizika, raspodjelu izloženosti rejting ocjena te kvantificiranje PD-a i procjena gubitka za određene vrste izloženosti. Rejting sustavi koje Banka koristi udovoljavaju zahtjevima za primjenu IRB pristupa.

REJTING MODELI

Interni rejting modeli i procjene parametara rizika imaju ključnu ulogu u upravljanju kreditnih rizika, u procesima donošenja odluka i financijskim operacijama. Nadalje, daju glavne odrednice za postupke procjene kapitalnih zahtjeva. Banka koristi empirijsko-statističke i ekspertne modele. Periodična validacija, praćenje i pregled procjena osigurava kvalitetu rejting modela i parametara rizika.

Empirijsko-statistički model

Empirijsko-statistički modeli procjene rizika zahtijevaju veliku bazu podataka te su prikladni za masovno tržište.

Temeljene na dovoljno velikim empirijskim bazama podataka (podaci velike populacije iz baze klijenata banke), scorecardi se razvijaju korištenjem tehnika logističke regresije. Ključni kriterij koji se koristi za odabir najboljeg scorecarda je omjer točnosti. Omjer točnosti ukazuje na sposobnost scorecarda da razlikuje između dobrih i loših klijenata. Rezultat scorecarda prikazan je kao rejting ocjena, koja je povezana s procjenom PD-a.

Ključni element u rejting modelima koji se primjenjuju na retail portfelj je procjena ponašanja po računima koja se ažurira na mjesečnoj bazi. To omogućuje kontinuirano praćenje rizika portfelja klijenta u retail poslovanju. Nadalje, rejting modeli također uključuju podatke o klijentima koji se ažuriraju barem jednom godišnje, ali i kada se podnese zahtjev za kredit (u slučaju kreditne odluke).

Rejting rezultat (rejting ocjena) je provjerljiv i objektivan, tj. ukoliko je ulazna informacija ista, primjenjuje se ista rejting ocjena bez obzira na individualnu procjenu account managera.

Empirijsko-statistički modeli su korišteni, ne samo u poslovanju sa stanovništvom, nego i u poslovanju s trgovačkim društvima. Kod segmenta trgovačkih društava naglasak je na statistički razvijenim financijskim rejtingima (procjena bilance). Osim financijskog rejtinga ("hard facts"), u procjenu rizika takvih klijenta također ulaze i kvalitativne informacije klijenta ("soft facts"), koje su ažurirane barem jednom godišnje ili kroz komponente ponašanja gdje je to primjenjivo.

Ekspertni modeli

U ekspertnim modelima, empirijsko-statistička komponenta koja cilja na indikator defaulta nije toliko važna zbog nedostatka dovoljno velike populacije klijenata u dotičnim segmentima ili dovoljnog broja defaulta te je zamijenjena vanjskim rejtingima kao ciljem modeliranja (npr. rejting banke i rejting države) ili mišljenjem stručnog eksperta koji uzima u obzir kvantitativne kriterije (npr. financijske informacije), kvalitativne kriterije (npr. razvoj tržišta i industrije) i makroekonomske čimbenike.

Pomažući u procjeni određenih karakteristika dužnika i poslovnih karakteristika, ekspertno mišljenja daje važan doprinos rejting modelima uglavnom za sljedeće segmente klijenata: specijalizirano financiranje, banke i države.

Ovi rejting modeli osiguravaju dobru procjenu karakteristika dužnika i poslovnih karakteristika, diferencijaciju rizika te precizne i dosljedne kvantitativne procjene rizika

REJTING METODE

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (f) UREDBE

Kategorija izloženosti/metoda rejtinga	Empirijsko-statistički model			Ekspertni model			Vanjski rejting (ECAIs)
	Rejting fizičkih osoba	Rejting SME	Rejting trgovačka društva	Rejting specijalizirano financiranje	Rejting Banke	Rejting države	
Stanovništvo	•	•					
Trgovačka društva uklj. SME, SL		•	•	•	•		
Institucije					•		
Središnja država i središnje banke						•	
Vlasnička ulaganja			•		•		
Sekuritizacije							•
Ostala imovina							

Tablica 39: Kategorije izloženosti prema IRB pristupu i primjenjene rejting metode

Rejting metode za banke i države koriste se kao centralizirane metode unutar Erste Grupe bez ikakvih regionalnih izmjena. Rejting ocjene centralno utvrđuje Erste Grupa te ih stavlja na raspolaganje članicama Grupe. Ostale rejting metode (za Fizičke Osobe, SME, Trgovačka društva i Specijalizirano Financiranje (SL)) prate jedinstvene smjernice modeliranja i gdje je moguće strukture modela, te sadrže regionalne prilagodbe prikladne dotičnim portfeljima u lokalnoj banci

Rating metoda za fizičke osobe

Klasifikacija

Klijentima koji pripadaju segmentu fizičkih osoba dodjeljuje se rejting prema metodi za fizičke osobe.

Razvoj

Rejting metoda za fizičke osobe razvili su eksperti Erste Grupe kao empirijsko-statistički model. Varijante korištene u raznim podružnicama razvijene su lokalno, što je omogućilo uzimanje u obzir lokalnih specifičnosti. Rejting metoda primjenjuje se u slučaju zahtjeva za financijsku odluku (npr. nove aplikacije za kredit) te automatski unutar mjesečnog ažuriranja rejting klijenta

Rejting odrednice

Rejting model dodjeljuje score-ove na temelju demografskih podataka, podataka o računu, atributa proizvoda te eksternih podataka. Procjena ponašanja po računima obavlja se mjesečno i daje bitnu informaciju o pravovremenoj procjeni rizika. Analize koje se rade u slučaju prijava uzimaju u obzir, ne samo ulazne podatke za rejting, već i trenutne podatke o prihodima i rashodima.

Rezultati rejting procesa

Na temelju scorecard-a, svakoj fizičkoj osobi dodjeljuje se rejting ocjena na rejting skali od 8 ocjena. Klijenti s rejting ocjenom A1 imaju najniži te klijenti s rejting ocjenom D2 imaju najviši PD. Rejting klijenata služi kao osnova za izračun kapitalnih zahtjeva i igra bitnu ulogu tijekom financijskih odluka. Rejting Fizičke Osobe dobiven analizom aplikacije za kredit, koja uključuje sve odobrene i prijavljene kredite, sastavni su dio preporuke za donošenje odluke. Pojedinačne ocjene klijenata iz segmenta stanovništva dobivene analizom zahtjeva za kredit, koja uključuje sve odobrene i zatražene kredite, sastavni su dio preporuke za donošenje odluke. Ocjene kupaca ažuriraju se na mjesečnoj procjeni ponašanja klijenta po računima. Mjesečna obrada podataka o klijentima i računu također je osnova za sustav ranog upozorenja. Popis ranih upozorenja daje account managerima vrijedne informacije o trenutnim procjenama rizika, a također uključuje i klijente niže standardne kreditne sposobnosti zbog specifičnih značajki korisnika ili računa. Takvi klijenti mogu uključivati, na primjer one s redovitim prekoračenjem ili klijente kojima su poslani podsjetnici.

Rejting SME

Klasifikacija

Rejting metoda za SME (uključujući male komercijalne klijente i obrtnike) primjenjuje se na SME s prihodima od prodaje do 5 milijuna EUR.

Razvoj

Statistički izvedeni modeli ocjenjivanja koriste se u svim podružnicama. Ocjene za SME klijente moraju se odrediti uzimajući u obzir financijsku situaciju prije i nakon podnošenja zahtjeva za financiranje. Ovaj zahtjev Basela udovoljava se putem online ocjenjivanja koji se pokreće ručno za određivanje trenutne ocjene i ocjene u slučaju zahtjeva za kredit (ocjena prema vrsti financiranja). Osim online ocjene, postoji i mjesečna grupna ocjena u kojoj se trenutna ocjena određuje na temelju ponašanja. Time se automatski ažurira ocjena ocjene (na temelju procjene ponašanja računa i svih dostupnih vanjskih informacija).

Rejting odrednice

Prema razlikama u obrascima dohotka, metoda je podijeljena u dvije podskupine: klijenti koji koriste dvostruko knjigovodstvo te jednostruko knjigovodstvo. Ovisno o tim računovodstvenim vrstama, primjenjuju se sljedeće rejting odrednice:

- **Financijski faktori:** : financijski rejting izračunava se ili iz informacija o bilanci (dvostruki knjigovodstveni klijenti), izvještaja o prihodima i rashodima (jednostruki knjigovodstveni klijenti) ili omjera duga (pojednostavljeno knjigovodstvo).
- **Kvalitativni čimbenici:** Kvalitativni čimbenici omogućuju uzimanje u obzir ulaznih čimbenika koji se ne mogu izvesti izravno iz financijskih izvještaja. Primjeri su upravljanje, računovodstvene prakse, tržište i trendovi i na tržištu te različite vanjske informacije (obavijesti kreditnog ureda).
- **Ponašanje po računima:** posebna se pozornost posvećuje ponašanju po računima, koje se automatski procjenjuje i ažurira na mjesečnoj bazi. Evaluacija uzima i u obzir score, na primjer: učestalost poteškoća s plaćanjem, stanje računa i opseg korištenja dostupnih kredita i prekoračenja.
- **Kreditna sposobnost na temelju promatranja novčanog toka:** sposobnost servisiranja dugova procjenjuje se na temelju raspoloživog dohotka.

Rezultati rejting procesa

Na temelju score-a, svakom SME ili obrtniku dodjeljuje se rejting ocjena na skali od 10 ocjena. U posljednjem koraku procesa dodjele ocjene moguće je ograničeno odstupanje ljudske prosudbe rejtinga. Rejting klijenta služi kao osnova za određivanje potrebnog regulatornog kapitala, kao pokazatelj za kreditnu odluku i čimbenik u uvjetima kreditiranja.

Rating metoda za trgovačka društva

Klasifikacija

Trgovačkim društvima s prihodima od prodaje iznad određenih pragova, rejting ocjena se određuje rejting metodom za trgovačka društva. Unutar trgovačkih društava segmenta postoji daljnja diferencijacija po veličini. Osim toga, postoje neke lokalno specifične metode ocjenjivanja trgovačkih društava prilagođene prirodi određenih segmenata portfelja.

Razvoj

Koriste se statistički izvedeni rejting modeli.

Rejting odrednice

Dodjela rejtinga za trgovačka društva sustavno se vrši s obzirom na informacije o prošlim razvojem kao i budućim izgledima pri čemu se posebna pozornost posvećuje relevantnom segmentu klijenta (npr. bilo da je klijentovo poslovanje poduzeća kapitalno intenzivno) i karakteristikama relevantnog tržišta.

Određivanje rejtinga trgovačkim društvima je proces u dvije faze koji uključuje dodjelu pojedinačnog rejtinga klijenta i grupnih rejtinga:

- **Pojedinačni rejting klijenta:** Temelj je procjena financijskih izvještaja poduzeća. Na temelju omjera iz financijskih izvještaja takozvani „financial rating“ („hard facts“) se izračunava. Druga komponenta za određivanje rejtinga je dodatni set pravila temeljen na ekspertnim analizama za kreditni rizik.
- **Grupni rejting:** U drugom koraku, trgovačko društvo se razmatra u kontekstu grupe poduzeća koje tvore ekonomsku cjelinu. Analiziraju se kapacitet i spremnost na pružanje podrške, što može pozitivno utjecati na pojedinačni rejting klijenta. Dodatno, grupni rejting je granica za rejting pojedinačnog klijenta.

Rezultati rejting procesa

Na temelju score-a, svakom poduzeću se dodjeljuje rejting ocjena na skali od 13 ocjena. U posljednjem koraku procesa dodjele rejting ocjene moguće je ograničeno odstupanje ljudske prosudbe rejtinga. Rejting klijenta služi kao osnova za određivanje potrebnog regulatornog kapitala, kao pokazatelj za kreditnu odluku i čimbenik u uvjetima kreditiranja.

Rejting metoda za Specijalizirano financiranje

Klasifikacija

Kategorija klijenta iz segmenta trgovačkih društava uključuje i segment specijaliziranog financiranja. To su uglavnom projekti za financiranje nekretnina koji donose prihod (npr. iznajmljivanje, turizam i nekretnine na prodaju) i financiranje drugih projekata (npr. elektrane, infrastrukture).

Razvoj

Rejting metoda prati "Supervisory Slotting Approach" te odgovarajuće regulatorne zahtjeve. Stoga se razvoj modela oslanja na ljudsku prosudbu, ali je potkrijepljen opsežnom analizom podataka

Rejting odrednice

I "hard facts" (financijski pokazatelji) i "soft facts" se dosta razlikuju od rejtinga za trgovačka društva. Pokazatelji uključuju omjer „loan-to-value“ i „debt service coverage ratio“, značajke financiranja objekta (npr. kvaliteta lokacije) i rizike projekta

Rezultati rejting procesa

Rezultat modela su kategorije rizika unutar "Supervisory Slotting Approach" sa IRB pristupom. Ove kategorije su osnova za izračun kapitalnih zahtjeva. Moguće je ograničeno odstupanje ljudske prosudbe rejtinga.

Rejting metoda za banke

Klasifikacija

Rejting metoda za banke koristi se za procjenu rizika stranih i domaćih banaka, investicijskih banaka, kao i financijskih institucija koje pripadaju bankarskim grupama.

Razvoj

Novi rejting model banke se koristi od svibnja 2021. godine. Korišten je empirijsko-statistički temelj i vanjski rejting kao cilj modeliranja.

Rejting odrednice

Rejting metoda za banke kombinira kvantitativne (tj. financijske omjere koji odražavaju profitabilnost, likvidnost, kvalitetu ili veličinu imovine), kvalitativne ("soft facts") i "country-specific" (tj. povezane s bankarskim okruženjem u matičnoj zemlji klijenta) kriterije kako bi se odredio rang.

Osim toga, ako je primjenjivo, klijent se smatra dio bankarske grupe kojoj pripada. Analiziraju se kapacitet i spremnost grupe na pružanje podrške kao i mogućnost državne potpore, što može pozitivno utjecati na pojedinačni rejting klijenta. Također, rejting članica grupe i rejting ržave matične zemlje klijenta predstavljaju granice za rejting pojedinačnog klijenta

Rezultati rejting procesa

Na temelju score-a postignutog u rejting modelu, svakom klijentu iz segmenta banaka je dodijeljena je rejting ocjena na skali od 13 ocjena. U posljednjem koraku procesa dodjele rejting ocjene moguće je ograničeno odstupanje ljudske prosudbe rejtinga. Rejting služi kao osnova za izračun maksimalne izloženosti klijenta koju je banka spremna preuzeti. Rejting se mora navesti na svakom zahtjevu za limit i kredit. Nakon odobrenja rejtinga, rejting ocjena je dostupna svim institucijama Erste Grupe

Rejting metoda za države

Klasifikacija

Rejting metoda za državu pokriva središnju državu, središnje banke i subjekte javnog sektora za koje jamči središnja država. Također, rejting države je osnova za rejting zemlje ("cross-border risk").

Razvoj

Pretežno, rejting metoda za države ima statističke temelje i koristi eksterne rejtinge kao cilj za modeliranje. Rejting odražava rizik defaulta u stranoj valuti i stoga prvenstveno predstavlja rizik transfera (rizik koji proizlazi iz prekograničnih transakcija). Rejting države utvrđuje Erste Grupa s obvezujućim učinkom za cijelu Grupu (obično tromjesečno, ali barem jednom godišnje).

Rejting odrednice

Na temelju rejtinga određenog kroz rejting model, svakom klijentu iz segmenta država dodjeljuje se rejting na skali od 13 ocjena. U posljednjem koraku procesa dodjele rejting ocjene, moguće je ograničeno odstupanje u odnosu na ekspertnu prosudbu rejtinga. Dodijeljeni rejting države ključni je čimbenik za određivanje rejtinga države ("issuer rating") i zemlje ("cross-border risk rating"). Obično, rejting zemlje također služi kao granica za rejtinge tvrtki koje se nalaze u određenoj zemlji ("country ceiling").

Rezultat rejting procesa

Na temelju rejtinga određenog kroz rejting model, svakom klijentu iz segmenta država dodjeljuje se rejting na skali od 13 ocjena. U posljednjem koraku procesa dodjele rejting ocjene, moguće je ograničeno odstupanje u odnosu na ekspertnu prosudbu rejtinga. Dodijeljeni rejting države ključni je čimbenik za određivanje rejtinga države ("issuer rating") i zemlje ("cross-border risk rating"). Obično, rejting zemlje također služi kao granica za rejtinge tvrtki koje se nalaze u određenoj zemlji ("country ceiling").

Eksterni rejtinzi (ECAIs)

Eksterni rejtinzi se koriste samo za sekuritizacije, što nije primjenjivo za Banku.

REJTING PROCESI

Obvezni elementi svakog rejting procesa definirani su u cijeloj grupi. To uključuje:

- _ Definiciju osoba koje su ovlaštene za dodjelu rejtinga;
- _ Definiciju "trigera" za rejting i ponovnog izračuna rejtinga;
- _ Proces odobravanja rejtinga;
- _ Regulaciju ručnog mijenjanja rejtinga;
- _ Opća načela podrške treće strane;
- _ Obveznu konzervativnost u aplikaciji u slučaju nedostajućih ili zastarjelih informacija o riziku;
- _ Proces sinkronizacije za rejtinge istih klijenata u različitim članicama grupe

Odabrane rejting metode

Necentralizirane metode

Unutar ne centraliziranih metoda – rejting metoda za fizičke osobe, SME, trgovačka društva i SL – ulazne podatke potrebne za određivanje rejtinga u IT sustav unosi account manager ili risk manager ili se izvode iz povijesnih podataka o plaćanju i ponašanju klijenta.

Centralizirane metode

Centralizirani pristupi su rejting metode za banke i države. Ulazne podatke prikupljaju središnji specijalizirani odjeli, a proces rezultira internim rejtingom.

Potvrda rejtinga od strane risk managementa

Glavno načelo određivanja rejtinga prema bilo kojoj od navedenih metoda je da rejting mora biti potvrđen od strane risk management funkcije. Jedina iznimka su određena imovina u portfelju stanovništva, gdje se risk management odluka može izvesti iz automatskog rejtinga (osim ako se to ručno ne promijeni).

Objava kvantitativnih informacija o kreditnom riziku – IRB pristup

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 452 (g) (i-v) UREDBE

Za izloženosti na koje se primjenjuje IRB pristup u nastavku je prikazana raščlanba po kategorijama izloženosti i PD rasponima. Vlasnička ulaganja, specijalizirano financiranje i ostale nekreditne izloženosti nisu uključene u tablice.

Ovaj obrazac također ne uključuje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe).

F-IRB pristup – Središnja država, središnja banka, institucije

F-IRB												u mil HRK
Raspon PD-a	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije konverzijijskih faktora	Prosječni konverzijijski faktor ponderiran visinom izloženosti	Izloženost nakon konverzijijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Broj dužnika	Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%)	Ponderirani prosjek dospjeća izloženosti	Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon primjene pomoćnih faktora	Gustoća iznosa izloženosti ponderiran og rizikom	Iznos očekivanog gubitka	Vrijednost a usklađenja i rezervacije
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Središnje države ili središnje banke												
0,00 do 0,15	4.722	-	0,0%	5.665	0,0%	12	45,0%	913	835	14,7%	1	(19)
0,00 do 0,10	4.722	-	0,0%	5.665	0,0%	12	45,0%	913	835	14,7%	1	(19)
0,10 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
0,15 do 0,25	15.146	52	70,8%	18.720	0,2%	15	45,0%	913	9.181	49,0%	17	(9)
0,25 do 0,50	15	-	0,0%	15	0,5%	1	45,0%	913	11	73,4%	-	-
0,50 do 0,75	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
0,75 do 2,50	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
0,75 do 1,75	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
1,75 do 2,5	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
2,50 do 10,00	472	-	0,0%	472	3,2%	1	45,0%	913	651	138,0%	7	(31)
2,5 do 5	472	-	0,0%	472	3,2%	1	45,0%	913	651	138,0%	7	(31)
5 do 10	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
10,00 do 100,00	-	-	0,0%	-	38,2%	1	45,0%	913	-	257,2%	-	-
10 do 20	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
20 do 30	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
30,00 do 100,00	-	-	0,0%	-	38,2%	1	45,0%	913	-	257,2%	-	-
100,00 (status neispunjavanja obveza)	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
Međuzbroj	20.355	52	70,8%	24.872	0,2%	30	45,0%	913	10.678	42,9%	25	(59)
Ukupno F-IRB:	37.173	9.458	32,3%	40.554	4,4%	6.439	42,9%	913	25.398	62,6%	620	(1.232)
Institucije												
0,00 do 0,15	139	364	20,6%	214	0,1%	21	16,2%	913	31	14,4%	-	-
0,00 do 0,10	20	-	20,0%	20	0,1%	10	45,0%	913	7	32,1%	-	-
0,10 do 0,15	119	364	20,6%	194	0,1%	11	13,2%	913	24	12,6%	-	-
0,15 do 0,25	8	15	20,0%	12	0,2%	9	45,0%	913	6	52,6%	-	-
0,25 do 0,50	85	1	20,0%	87	0,3%	8	45,0%	913	50	57,7%	-	-
0,50 do 0,75	43	2	20,0%	46	0,5%	10	45,0%	913	34	73,8%	-	-
0,75 do 2,50	99	4	20,0%	99	0,9%	10	42,4%	913	89	89,4%	-	-
0,75 do 1,75	99	4	20,0%	99	0,9%	10	42,4%	913	89	89,4%	-	-
1,75 do 2,5	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
2,50 do 10,00	6	8	20,0%	7	3,7%	11	45,0%	913	10	143,1%	-	-
2,5 do 5	5	4	20,0%	6	2,8%	7	45,0%	913	8	134,4%	-	-
5 do 10	1	4	20,0%	1	7,3%	4	45,0%	913	2	180,3%	-	-
10,00 do 100,00	-	-	0,0%	-	40,8%	6	45,0%	913	-	263,0%	-	-
10 do 20	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
20 do 30	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
30,00 do 100,00	-	-	0,0%	-	40,8%	6	45,0%	913	-	263,0%	-	-
100,00 (status neispunjavanja obveza)	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-
Međuzbroj	380	394	20,5%	465	0,3%	75	25,9%	913	220	47,3%	-	-
Ukupno F-IRB:	37.173	9.458	32,3%	40.554	4,4%	6.439	42,9%	913	25.398	62,6%	620	(1.232)

Tablica 40: Obrazac EU CR6-B – F-IRB pristup– Kategorija izloženosti: Središnja država, Središnja banka i Institucije prema rasponu PD-a

F-IRB Approach – Trgovačka društva (bez SL)

F-IRB													u mil HRK
Raspon PD-a	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije konverzjskih faktora	Prosječni konverzijski faktor ponderiran visinom izloženosti	Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Broj dužnika	Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%)	Ponderirani prosjek dospijeća izloženosti i	Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon primjene pomoćnih faktora	Gustoća iznosa izloženosti ponderiranog rizikom	Iznos očekivanog gubitka	Vrijednost a usklađenja i rezervacije	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
Trgovačka društva bez specijaliziranog financiranja													
0,00 do 0,15	22	137	20,4%	50	0,1%	4	45,0%	913	18	37,1%	-	-	
0,00 do 0,10	-	135	20,4%	28	0,1%	2	45,0%	913	9	32,1%	-	-	
0,10 do 0,15	22	2	20,0%	22	0,1%	2	45,0%	913	9	43,3%	-	-	
0,15 do 0,25	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,25 do 0,50	340	68	17,5%	352	0,4%	19	28,7%	913	139	39,6%	-	-	
0,50 do 0,75	3	248	100,0%	251	0,5%	6	45,0%	913	187	74,7%	1	(1)	
0,75 do 2,50	1.174	1.366	28,9%	1.567	1,3%	78	41,9%	913	1.520	97,0%	9	(6)	
0,75 do 1,75	1.173	1.305	25,7%	1.507	1,3%	69	41,7%	913	1.447	95,9%	8	(6)	
1,75 do 2,5	1	61	97,9%	60	2,2%	9	45,0%	913	73	122,6%	1	-	
2,50 do 10,00	6.530	1.620	40,1%	4.397	4,5%	759	42,5%	913	6.140	139,6%	83	(216)	
2,5 do 5	4.003	1.322	39,3%	2.924	3,5%	169	42,8%	913	3.922	134,1%	44	(68)	
5 do 10	2.527	298	43,6%	1.473	6,4%	590	41,9%	913	2.218	150,6%	39	(148)	
10,00 do 100,00	82	396	21,5%	136	29,3%	484	42,5%	913	293	216,5%	17	(44)	
10 do 20	64	78	40,9%	65	15,6%	75	40,5%	913	127	198,5%	4	(17)	
20 do 30	-	2	20,0%	-	26,4%	2	45,0%	913	1	294,2%	-	-	
30,00 do 100,00	18	316	16,7%	71	41,8%	407	44,3%	913	165	232,4%	13	(27)	
100,00 (status neispunjavanja obveza)	344	32	2,6%	310	100,0%	255	42,3%	913	-	0,0%	131	(252)	
Međuzbroj	8.495	3.867	36,7%	7.063	7,4%	1.605	42,0%	913	8.297	117,5%	241	(519)	
Ukupno F-IRB:	37.173	9.458	32,3%	40.554	4,4%	6.439	42,9%	913	25.398	62,6%	620	(1.232)	
Trgovačka društva MSP bez specijaliziranog financiranja													
0,00 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,00 do 0,10	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,10 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,15 do 0,25	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,25 do 0,50	524	763	24,6%	643	0,5%	417	42,0%	913	284	44,1%	1	(1)	
0,50 do 0,75	7	1	16,9%	5	0,7%	5	17,2%	913	1	19,7%	-	-	
0,75 do 2,50	1.701	2.255	30,6%	2.082	1,3%	904	42,0%	913	1.323	63,6%	11	(10)	
0,75 do 1,75	1.701	2.255	30,6%	2.082	1,3%	901	42,0%	913	1.323	63,6%	11	(10)	
1,75 do 2,5	-	-	0,0%	-	2,2%	3	45,0%	913	-	75,1%	-	-	
2,50 do 10,00	4.602	1.983	30,3%	4.447	4,9%	1.183	40,2%	913	4.015	90,3%	85	(171)	
2,5 do 5	2.665	1.308	29,8%	2.592	3,4%	679	41,2%	913	2.209	85,2%	36	(45)	
5 do 10	1.937	675	31,3%	1.855	6,9%	504	38,7%	913	1.806	97,3%	49	(126)	
10,00 do 100,00	532	107	30,5%	430	17,8%	1.824	40,9%	913	579	134,6%	31	(67)	
10 do 20	483	88	31,0%	385	15,0%	230	40,8%	913	509	132,2%	23	(59)	
20 do 30	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
30,00 do 100,00	49	19	28,4%	45	42,1%	1.594	41,7%	913	70	155,6%	8	(8)	
100,00 (status neispunjavanja obveza)	577	37	15,0%	547	100,0%	396	41,1%	913	-	0,0%	225	(405)	
Međuzbroj	7.943	5.146	29,5%	8.154	8,4%	4.729	41,0%	913	6.202	76,1%	353	(654)	
Ukupno F-IRB:	37.173	9.458	32,3%	40.554	4,4%	6.439	42,9%	913	25.398	62,6%	620	(1.232)	

Tablica 41: Obrazac EU CR6-B – F-IRB pristup– Kategorija izloženosti: Trgovačka društva bez specijaliziranog financiranja/ Trgovačka društva MSP bez specijaliziranog financiranja prema rasponu PD-a

IRB pristup – Stanovništvo

A-IRB													u mil HRK
Raspon PD-a	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije konverzijskih faktora	Prosječni konverzijski faktor ponderiran visinom izloženosti	Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Broj dužnika	Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%)	Ponderirani prosjek dospijeća izloženosti	Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon primjene pomoćnih faktora	Gustoća iznosa izloženosti ponderirano g rizikom	Iznos očekivnog gubitka	Vrijednosna usklađenja i rezervacije	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u													
0,00 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,00 do 0,10	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,10 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,15 do 0,25	1.705	9	100,0%	1.714	0,2%	4.191	31,3%	913	199	11,6%	1	(2)	
0,25 do 0,50	2.441	15	100,0%	2.456	0,4%	5.813	32,2%	913	540	22,0%	3	(5)	
0,50 do 0,75	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,75 do 2,50	2.331	10	100,0%	2.341	1,1%	5.612	32,8%	913	1.047	44,7%	8	(7)	
0,75 do 1,75	1.865	9	100,0%	1.874	0,9%	4.331	32,9%	913	739	39,4%	5	(4)	
1,75 do 2,5	466	1	100,0%	467	2,0%	1.281	32,1%	913	308	66,0%	3	(3)	
2,50 do 10,00	481	1	100,0%	482	4,8%	1.295	31,9%	913	522	108,5%	7	(23)	
2,5 do 5	393	1	100,0%	394	4,4%	997	32,1%	913	413	105,2%	5	(18)	
5 do 10	88	-	100,0%	88	6,5%	298	31,1%	913	109	123,4%	2	(5)	
10,00 do 100,00	161	-	0,0%	161	23,3%	493	31,6%	913	292	181,3%	12	(20)	
10 do 20	91	-	0,0%	91	14,2%	275	31,9%	913	158	173,8%	4	(9)	
20 do 30	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
30,00 do 100,00	70	-	0,0%	70	35,1%	218	31,3%	913	134	191,2%	8	(11)	
100,00 (status neispunjavanja obveza)	378	-	100,0%	379	100,0%	1.119	52,8%	913	156	41,2%	188	(251)	
Međuzbroj	7.497	35	100,0%	7.533	6,3%	18.523	33,2%	913	2.756	36,6%	219	(308)	
Ukupno A-IRB:	19.710	1.273	44,0%	20.270	8,6%	431.674	42,5%	913	9.342	46,1%	1.021	(1.170)	
Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi													
0,00 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,00 do 0,10	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,10 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,15 do 0,25	596	354	36,1%	723	0,2%	39.395	45,6%	913	125	17,3%	1	(2)	
0,25 do 0,50	1.725	365	38,8%	1.866	0,4%	53.158	46,2%	913	562	30,1%	3	(5)	
0,50 do 0,75	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,75 do 2,50	6.278	344	39,0%	6.413	1,4%	117.197	47,2%	913	3.517	54,8%	41	(26)	
0,75 do 1,75	3.514	266	37,7%	3.615	0,9%	69.770	46,9%	913	1.706	47,2%	15	(11)	
1,75 do 2,5	2.764	78	43,4%	2.798	2,0%	47.427	47,5%	913	1.811	64,7%	26	(15)	
2,50 do 10,00	1.427	21	47,7%	1.438	5,2%	30.823	46,3%	913	1.043	72,6%	34	(41)	
2,5 do 5	924	18	48,5%	933	4,4%	19.843	46,6%	913	673	72,2%	19	(23)	
5 do 10	503	3	43,6%	505	6,5%	10.980	45,6%	913	370	73,4%	15	(18)	
10,00 do 100,00	426	2	39,8%	427	22,5%	94.838	46,2%	913	460	107,8%	44	(48)	
10 do 20	257	1	34,6%	258	14,2%	6.927	46,0%	913	241	93,6%	17	(22)	
20 do 30	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
30,00 do 100,00	169	1	55,8%	169	35,1%	87.911	46,4%	913	219	129,5%	27	(26)	
100,00 (status neispunjavanja obveza)	877	2	87,8%	878	100,0%	24.245	67,2%	913	157	17,9%	578	(601)	
Međuzbroj	11.329	1.088	38,2%	11.745	9,2%	359.656	48,2%	913	5.864	49,9%	701	(723)	
Ukupno A-IRB:	19.710	1.273	44,0%	20.270	8,6%	431.674	42,5%	913	9.342	46,1%	1.021	(1.170)	

Tablica 42: Obrazac EU CR6-B – A-IRB pristup – Kategorija izloženosti: Stanovništvo osigurano nekretninom, nije MSP / Stanovništvo ostalo, nije MSP prema rasponu PD-a

A-IRB													u mil HRK
Raspon PD-a	Bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije konverzijskih faktora	Prosječni konverzijski faktor ponderiran visinom izloženosti	Izloženost nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Broj dužnika	Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%)	Ponderirani prosjek dospjeća izloženosti	Iznos izloženosti ponderiran rizikom nakon primjene pomoćnih faktora	Gustoća iznosa izloženosti ponderiranog rizikom	Iznos očekivanog gubitka	Vrijednost a usklađenja i rezervacije	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
Stanovništvo – osigurano nekretninom MSP-ova													
0,00 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,00 do 0,10	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,10 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,15 do 0,25	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,25 do 0,50	6	1	50,0%	6	0,4%	26	34,5%	913	1	18,5%	-	-	
0,50 do 0,75	45	2	91,9%	46	0,7%	102	35,8%	913	13	28,8%	-	-	
0,75 do 2,50	53	3	93,1%	56	1,4%	158	37,4%	913	26	47,2%	-	(1)	
0,75 do 1,75	47	2	91,7%	49	1,3%	132	36,9%	913	22	44,5%	-	(1)	
1,75 do 2,5	6	1	100,0%	6	2,2%	26	41,2%	913	4	69,0%	-	-	
2,50 do 10,00	195	10	85,9%	204	5,0%	425	37,8%	913	201	98,2%	4	(10)	
2,5 do 5	114	7	84,7%	120	3,8%	254	38,0%	913	105	87,0%	2	(5)	
5 do 10	81	3	88,8%	84	6,6%	171	37,5%	913	96	114,1%	2	(5)	
10,00 do 100,00	75	3	93,3%	78	15,4%	130	39,2%	913	123	157,5%	5	(13)	
10 do 20	69	3	93,0%	72	12,9%	105	39,3%	913	113	156,8%	4	(11)	
20 do 30	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
30,00 do 100,00	6	-	100,0%	6	44,5%	25	38,4%	913	10	165,2%	1	(2)	
100,00 (status neispunjavanja obveza)	55	-	100,0%	55	100,0%	197	65,3%	913	27	49,1%	34	(42)	
Međuzbroj	429	19	87,3%	445	17,5%	1.038	41,1%	913	391	87,8%	43	(66)	
Ukupno A-IRB:	19.710	1.273	44,0%	20.270	8,6%	431.674	42,5%	913	9.342	46,1%	1.021	(1.170)	
Stanovništvo – ostalo, MSP													
0,00 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,00 do 0,10	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,10 do 0,15	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,15 do 0,25	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
0,25 do 0,50	3	8	35,9%	6	0,4%	169	54,5%	913	2	27,7%	-	-	
0,50 do 0,75	30	11	54,6%	36	0,7%	464	46,4%	913	12	32,6%	-	-	
0,75 do 2,50	67	20	55,4%	77	1,4%	1.093	49,5%	913	35	46,0%	1	(1)	
0,75 do 1,75	60	19	53,6%	69	1,3%	901	49,3%	913	31	45,0%	1	(1)	
1,75 do 2,5	7	1	83,7%	8	2,2%	192	51,5%	913	4	54,9%	-	-	
2,50 do 10,00	209	68	82,5%	265	5,0%	3.410	51,9%	913	163	61,6%	7	(12)	
2,5 do 5	118	38	82,2%	149	3,8%	1.913	51,2%	913	88	59,0%	3	(5)	
5 do 10	91	30	82,9%	116	6,5%	1.497	52,8%	913	75	64,8%	4	(7)	
10,00 do 100,00	86	25	67,6%	103	18,2%	44.105	54,3%	913	91	88,1%	11	(16)	
10 do 20	72	24	67,2%	88	13,3%	1.563	50,4%	913	67	75,9%	6	(13)	
20 do 30	-	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	
30,00 do 100,00	14	1	84,4%	15	47,8%	42.542	78,4%	913	24	162,1%	5	(3)	
100,00 (status neispunjavanja obveza)	59	-	53,1%	60	100,0%	3.216	70,0%	913	28	46,7%	40	(44)	
Međuzbroj	454	132	70,5%	547	16,2%	52.457	53,5%	913	331	60,5%	59	(73)	
Ukupno A-IRB:	19.710	1.273	44,0%	20.270	8,6%	431.674	42,5%	913	9.342	46,1%	1.021	(1.170)	

Tablica 43: Obrazac EU CR6-B – A-IRB pristup – Kategorija izloženosti: Stanovništvo osigurano nekretninom, MSP / Stanovništvo ostalo, MSP prema rasponu PD-a

Kako banka ne koristi kreditne derivative kao kolaterale, zahtjev za objavom informacija prema članku Uredbe 453 (j) i obrazac EU CR7 – Učinak na iznose izloženosti ponderiranih rizikom za kreditne izvedenice korištene kao tehnike smanjenje kreditnog rizika, nije primjenjen.

IRB OBJAVA O OPSEGU UPOTREBE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA CRM – A IRB i F-IRB pristup

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 453 (g) UREDBE

Sljedeća tablica prikazuje upotrebu tehnika smanjenja kreditnog rizika na IRB portfelju.

u mil HRK															
Tehnike smanjenja kreditnog rizika														Metode smanjenja kreditnog rizika pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (RWEA)	
Ukupne izloženo sti	Materijalna kreditna zaštita (FCP)											Nematerijalna kreditna zaštita (UFCP)		RWEA bez učinaka zamjene (samo učinci smanjenja)	RWEA s učincima zamjene (učinci smanjenja i zamjene)
	Dio izloženo sti pokriven financijs kim kolateral ima (%)	Dio izloženosti pokriven drugim prihvatljivi m kolateralim a (%)	Dio izloženo sti pokriven nekretni nama (%)	Dio izloženo sti pokriven potraživ anjima (%)	Dio izloženosti pokriven drugim fizičkim kolateralim a (%)	Dio izloženosti pokriven drugom materijalnom kreditnom zaštitom (%)	Dio izloženosti pokriven gotovinski m depozitima (%)	Dio izloženosti pokriven policama životnog osiguranja (%)	Dio izloženosti pokriven instrument ima koje drži treća strana (%)	Dio izlože nosti pokriv en jamst vima (%)	Dio izlože nos ti pokriven kreditnim izvedenic ama(%)				
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		
A-IRB															
1	Središnje države i središnje banke	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
2	Institucije	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
3	Trgovačka društva	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
3,1	od čega trgovačka društva – MSP-ovi	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
	od čega trgovačka društva – specijalizirano financiranje	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
3,2	od čega trgovačka društva – ostalo	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
4	Stanovništvo	20.270	1,5%	32,7%	32,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	9.342	9.342	
4,1	od čega stanovništvo – MSP-ovi, nekretnine	445	1,0%	54,4%	54,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,4%	0,0%	391	391	
	od čega stanovništvo – subjekti koji nisu MSP-ovi, nekretnine	7.533	0,8%	84,9%	84,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2.756	2.756	
	od čega stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-	-	
4,3	od čega stanovništvo – ostali MSP-ovi	547	7,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5,4%	0,0%	331	331	
	od čega stanovništvo – ostali subjekti koji nisu MSP-ovi	11.745	1,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	5.864	5.864	
5	Ukupno	20.270	1,5%	32,7%	32,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	9.342	9.342	
F-IRB															
1	Središnje države i središnje banke	24.872	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8.972	10.678	
2	Institucije	465	67,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	218	220	
3	Trgovačka društva	21.074	5,7%	0,0%	57,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	57,0%	0,0%	19.922	18.394	
3,1	od čega trgovačka društva – MSP-ovi	8.154	3,2%	0,0%	34,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	16,6%	0,0%	6.446	6.202	
	od čega trgovačka društva – specijalizirano financiranje	5.857	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3.894	3.894	
3,2	od čega trgovačka društva – ostalo	7.063	2,6%	0,0%	23,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	40,4%	0,0%	9.582	8.298	
4	Ukupno	46.411	1,6%	0,0%	9,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	9,1%	0,0%	29.112	29.292	

Tablica 44: Obrazac EU CR7-A – IRB pristup - Objavljivanje informacija o opsegu primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

IZVJEŠĆA O TOKOVIMA IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM

Izvješća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti kreditnom riziku u skladu s IRB pristupom

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 438 (h) UREDBE

		u mil HRK
		Iznos izloženosti ponderiran rizikom
		a
1	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja	38.793
2	Visina imovine (+/-)	1.533
3	Kvaliteta imovine (+/-)	(212)
4	Ažuriranja modela (+/-)	2
5	Metodologija i politika (+/-)	-
6	Preuzimanja i prodaje (+/-)	-
7	Kretanja strane valute (+/-)	71
8	Ostalo (+/-)	-
9	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom na kraju izvještajnog razdoblja	40.187

Tablica 45: Obrazac EU CR8 – Izvješća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti kreditnom riziku u skladu s IRB pristupom

Ovaj obrazac ne uključuje izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane (dio treći glava II. poglavlje 6. Uredbe)

Porast iznosa RWA u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje uglavnom je uzrokovano porasatom iznosa ukupne imovine.

Rizik druge ugovorne strane

Ciljevi i načini upravljanja rizicima

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (1) (a) (b) (c) (d) i 431 (3) (4) UREDBE

Rizik druge ugovorne strane (CCR) za OTC izvedenice i SFT transakcije mjeri se kao zbroj trenutnog troška zamjene u slučaju defaulta druge ugovorne strane (pozitivna tržišna vrijednost uzimajući u obzir ugovore o netiranju) i potencijalnog troška zamjene koji bi mogao nastati kao rezultat budućih promjena tržišne vrijednosti a zbog promjena u faktorima tržišnog rizika (npr. kamatne stope, valutni tečajevi, cijene dionica).

Rizik druge ugovorne strane prati se na razini pojedinačne transakcije kao i na razini portfelja. Erste Grupa ima sustav praćenja limita u stvarnom vremenu za čitavu Grupu na koji je spojena i Erste&Steiermärkische Bank. Raspoloživost slobodnog limita mora biti provjerena prije sklapanja svake pojedine transakcije.

ORGANIZACIJA

Kreditni rizici koji proizlaze iz izvedenica i SFT transakcija u potpunosti su integrirani u cjelokupno sustav upravljanja kreditnim rizikom. Zahtjev za sklapanje derivativne transakcije je usklađenost sa kreditnim procesom pri čemu se primjenjuju isti standardi u smislu klasifikacije, limita i praćenja istih kao i u slučaju konvencionalnog kreditnog plasmana. Rizik druge ugovorne strane mjeri se i prati na dnevnoj bazi od strane neovisne organizacijske jedinice upravljanja rizicima.

MJERENJE I KONTROLA RIZIKA

U internom mjerenju kreditnog rizika koji proizlazi iz izvedenica i SFT transakcija u obzir se uzimaju trenutna tržišna vrijednost kao i potencijalne fluktuacije troška zamjene (potencijalna buduća izloženost) zbog promjena u odnosnim faktorima tržišnih rizika do dospijeća transakcije.

Izračun potencijalne buduće izloženosti koristi standardne metode kao i Monte Carlo simulacije. Metoda simulacije koristi se posebno za kamatne i valutne izvedenice koje čine veći dio portfelja.

Za izračun trenutnog i potencijalnog kreditnog rizika neting procedure se u obzir uzimaju samo ako su pravno provedive (ovisno o drugoj ugovornoj strani i nadležnoj jurisdikciji). Procjena pravne provedivosti temelji se na mišljenjima pravnih eksperata. Dodatno, rizik namire prati se odgovarajućim limitima.

Za izračun regulatorne izloženosti po derivativnim transakcijama Erste Grupa je prešla na standardizirani pristup rizika druge ugovorne strane (SA-CCR) u lipnju 2021. SA-CCR je zamijenio metodu trenutne izloženosti i metodu originalne izloženosti koje su prije toga korištene za izračun regulatornih izloženosti. Od 2022. godine, SA-CCR će također biti korišten i u svrhu internog upravljanja putem limita.

NETIRANJE I KOLATERALI

Važna osnova za umanjene rizika druge ugovorne strane je sklapanje okvirnih ugovora (ISDA, Lokalni okvirni ugovori) s odgovarajućim drugim ugovornim stranama. Temeljem tih ugovora, moguće je, u slučaju defaulta druge ugovorne strane, netirati sve iznose dugovanja ili potraživanja po svakoj individualnoj transakciji pokrivenoj ugovorom što rezultira time da su samo neto potraživanja relevantna u praćenju kreditnog rizika. Erste Grupa ne koristi takozvani cross-product netting (npr izloženosti po izvedenicama i SFT se ne netiraju).

Ugovori o kolateralima (npr ISDA Credit Support Annex) također se koriste za umanjene kreditnog rizika po izvedenicama. Prema tim ugovorima, portfelj poslova s određenom drugom ugovornom stranom se periodički vrednuje, obično na dnevnoj osnovi, te se u slučaju nedovoljne pokrivenosti kolateralom traži dodatni kolateral.

Alokacija internog kapitala i definiranje kreditnih limita za izloženosti druge ugovorne strane

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 439 (a) UREDBE

Rizik druge ugovorne strane procjenjuje se u sklopu centralizirane RWA kalkulacije te se tretira kao komponenta kreditnog rizika u RCC kalkulaciji. Portfelji koji podliježu Standardiziranom pristupu preračunavaju se koristeći IRB parametar kako bi se dobila ekonomska perspektiva. RWA je u RCC kalkulaciji skalirana na razinu pouzdanosti od 99,92%. Rizik druge ugovorne strane je uključen u ICAAP izvještaj EBC Grupe koji se izvještava Upravi na kvartalnoj bazi.

Kreditni limit za druge ugovorne strane na razini pojedinih drugih ugovornih strana se traži i odobrava kroz odgovarajuće kanale za obradu kreditnih zahtjeva. Pojedinačni limiti za druge ugovorne strane se redovno nadgledaju i prate kroz izvještajne sustave. Dodatni relevantni limiti uključuju maksimalne limite prema grupama povezanih osoba kao i industrijske limite koji su definirani u skladu sa RAS-om i strategijom rizika te se također periodički revidiraju i izvještavaju Upravi i Nadzornom odboru.

Osiguravanje kolaterala i formiranje rezervi

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 439 (b) UREDBE

Na osnovu bilateralnih ugovora (repo ugovori, ISDA netiranje, CSA, itd.) Banka ima mogućnost primjeniti mjere umanjavanja rizika (netiranje, primanje kolaterala). Banka je izložena kreditnom riziku samo kada je neto tržišna vrijednost pozitivna (rizik zamjene). Kako rizik ovisi prvenstveno o fluktuaciji parametara tržišnog rizika, redovno se moraju vrednovati otvorene transakcije i prilagođavati kolaterali.

Prihvatljivi kolaterali su HRK i EUR depoziti. Prilagodba kolaterala trenutnoj situaciji u pogledu rizika provodi se u ugovornim intervalima.

Sposobnost korištenja kolaterala u slučaju insolventnosti druge ugovorne strane osigurava se na temelju pravnih mišljenja izdanih u ime ISDA za relevantne jurisdikcije. Kako Banka prihvaća samo novčane depozite nisu kreirane dodatne rezerve za izloženosti osigurane na taj način. Za neosigurane izloženosti po izvedenicama provodi se prilagodba kreditnog vrednovanja koja ovisi o rejtingu druge ugovorne strane, PD-u i vremenu do dospelja posla.

Ograničavanje povratnog rizika

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 439 (c) UREDBE

Banka kao dio Erste Grupe ima postavljen robustan sustav upravljanja povratnim rizikom sa postavljenim limitima kojima je cilj izbjegavanje općeg i specifičnog povratnog rizika. To podrazumijeva vrlo stroga ograničenja prihvatljivosti kolaterala za derivativne i repo transakcije kao i dodatna ograničenja za transakcije u kojima može doći do povratnog rizika (npr. nema umanjavanja izloženosti u slučaju pravnih veza između davatelja i izdavatelja kolaterala). Limiti za primljene kolaterale su određeni na temelju proizvoda, rejtinga i regija izdavatelja. Praćenje je postavljeno na matričnom pristupu i omogućava praćenje izloženosti na razini davatelja kolaterala kao i na razini izdavatelja istog. Limiti su postavljeni sukladno potencijalnoj korelaciji između davatelja i izdavatelja kolaterala.

Utjecaj smanjenja rejtinga na pokrivenost kolateralom

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 439 (d) UREDBE

U ugovorima o kolateralizaciji postoje stavke koje pokrivaju povezanost kreditnog rejtinga Banke i razine pokrivenosti kolateralom. To, u nekim od ugovora, ima utjecaj na varijable kao što su iznos kolaterala koji je neovisan o izloženosti, iznos izloženosti koju je druga strana spremna preuzeti prije nego zatraži kolateral i minimalni iznos dodatnog kolaterala koji može biti zatražen.

.

Objava kvantitativnih informacija o riziku druge ugovorne strane

Metode izračuna CCR-a

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 439 (f) (g) (k) UREDBE

u mil HRK									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Trošak zamjene (RC)	Potencija buduća izloženo st (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijeb ljena za izračun regulator ne vrijednos ti izloženo sti	Vrijedno st izloženo sti prije smanjenj a kreditno g rizika	Vrijedno st izloženo sti nakon smanjenj a kreditno g rizika	Vrijedno st izloženo sti	RWEA
EU1	EU – Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU – Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (za izvedenice)	47	135		1,4	255	255	255	187
2	Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)			-		-	-	-	-
2a	od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima			-		-	-	-	-
2b	od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire			-		-	-	-	-
2c	od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda			-		-	-	-	-
3	Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					-	-	-	-
4	Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					418	418	412	3
5	VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima					-	-	-	-
6	Ukupno					673	673	667	190

Tablica 46: Obrazac EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema pristupu

CVA troškovi kapitala

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 439 (h) UREDBE

		u mil HRK	
		a	b
		Vrijednost izloženosti	RWEA
1	Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda	-	-
2	i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3x)		-
3	ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3x)		-
4	Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda	142	32
EU4	Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-
5	Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik	142	32

Tablica 47: Obrazac EEU CCR2 – Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik

Portfelj kreditnog rizika druge ugovorne strane u standardiziranom pristupu

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 439 (I) odnosi se na točku (e) ČLANKA 444 UREDBE

u mil HRK												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Ponder rizika											
Kategorije izloženosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	Odbijeno
1 Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	134	-	-	134
8 Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Ukupna vrijednost izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	134	-	-	134

Tablica 48: Obrazac EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika

CCR portfelj u IRB pristupu

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 439 (I) odnosi se na točku (g) čl. 452 UREDBE

Tablica u nastavku daje pregled RWA i parametara koji se koriste za izračun RWA kod izloženosti koje podliježu CCR okviru (isključujući CVA naknade ili kliring izloženosti preko središnje druge ugovorne strane) i gdje se kao pristup izračunu RWA koristi IRB pristup. Primjenjuje se isti PD raspon kao i za izloženosti kreditnom riziku.

u mil HRK

	a	b	c	d	e	f	g
Raspon PD-a	Vrijednost izloženosti	Prosječni PD ponderiran visinom izloženosti (%)	Broj dužnika	Prosječni LGD ponderiran visinom izloženosti (%)	Ponderirani prosjek dospijeća izloženosti (godine)	RWEA	Gustoća iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
Institucije (F-IRB)							
0,00 do 0,15	370	0,07%	2	10,25%	0	31	8,30%
0,15 do 0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
0,25 do 0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
0,50 do 0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
0,75 do 2,50	73	1,66%	1	0,00%	1	-	0,00%
2,50 do 10,00	15	9,74%	1	0,00%	1	-	0,00%
10,00 do 100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
100,00 (status neispunjavanja obveza)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Međuzbroj	458	0,64%	4	8,28%	1	31	6,70%
Ukupno F-IRB:	533	0,88%	33	12,38%	1	74	13,83%
Trgovačka društva (F-IRB)							
0,00 do 0,15	3	0,00%	3	0,00%	-	2	44,41%
0,15 do 0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
0,25 do 0,50	1	0,48%	4	45,00%	3	-	45,96%
0,50 do 0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
0,75 do 2,50	48	0,87%	14	45,00%	3	32	67,17%
2,50 do 10,00	23	5,90%	8	11,13%	1	9	39,75%
10,00 do 100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
100,00 (status neispunjavanja obveza)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Međuzbroj	75	2,38%	29	32,47%	1	43	57,45%
Ukupno F-IRB:	533	0,88%	33	12,38%	1	74	13,83%

Tablica 49: Obrazac EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema kategoriji izloženosti i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD)

Tablica ispod daje pregled svih vrsta kolaterala koje je EBC Grupa objavila ili primila kako bi podržala ili smanjila izloženost druge ugovorne strane u vezi s derivativnim transakcijama ili repo transakcijama, uključujući kliring transakcija kroz CCP.

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 439 (e) UREDBE

		u mil HRK							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
Vrsta kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
		Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
1	Gotovina – domaća valuta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Gotovina – ostale valute	-	-	-	15	-	-	-	6
3	Domaći državni dug	-	-	-	-	-	13	-	-
4	Ostali državni dug	-	-	-	-	-	404	-	-
5	Dug državnih agencija	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ostali kolaterali	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ukupno	-	-	-	15	-	417	-	6

Tablica 50: Obrazac EU CCR5 – Sastav kolaterala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

RWEA izvještaji o tijeku CCR izloženosti prema IMM-u

Budući da se IMM (metoda internog modela) za derivative i repo transakcije ne koristi, predložak EU CCR7 – Izvješća o tokovima iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za izloženosti tržišnom riziku u skladu s pristupom internih modela nije objavljen.

Tržišni rizik

Ciljevi i načela upravljanja rizicima

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (1) (a) (b) (c) (d) i 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.

ORGANIZACIJA

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 pozicija zauzeta od strane odgovorne organizacijske jedinice (trgovanje za vlastiti račun ili prodaja klijentima) te je namjera te zauzete pozicije trgovanje. Pozicije koje ne ispunjavaju relevantne kriterije za knjigu trgovanja, klasificiraju se u knjigu banke..

MJERENJE I KONTROLA RIZIKA

Mjerenje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima te uspostavljanje limita 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), Stop Loss i Stress test limit.

Value at Risk ("VaR") je pokazatelj kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak iz portfelja, uz definiranu vjerojatnost (razinu pouzdanosti) 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 dionice. Također, uspostavljeni su i VaR limiti na korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom u knjizi banke, novčano tržište u knjizi banke, vrijednosnice s fiksnim prinosom u knjizi banke i devizno tržište u knjizi banke. Kalkulacija i iskorištenost limita prati se dnevno koristeći Grupni Market Risk Solution (MRS) alat.

VaR limiti i iskorištenost po portfeljima	Limit (u mil HRK)	Izloženost	Maksimalna vrijednost	Minimalna vrijednost
Knjiga banke – vrijednosnice s fiksnim prinosom	75,1	31,6	40,1	21,6
Knjiga banke – korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom	5,2	3,7	4,1	1,3
Knjiga banke – devizno tržište	4,5	0,2	1,4	0,02
Knjiga banke – novčano tržište	22,6	3,3	10,02	3,3
Knjiga trgovanja – vrijednosnice s fiksnim prinosom	1,1	-	-	-
Knjiga trgovanja – novčano tržište	2,2	0,04	0,08	-

Tablica 51: VaR limiti i iskoristivost po portfelju

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 uspostavljeni su PVBP limiti zasebno za novčano tržište te za tržište vrijednosnica s fiksnim prinosom kao dio ukupno odobrenog PVBP limita za portfelj koji se drži radi trgovanja. Iskorištenost limita se prati na dnevnoj bazi.

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

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

Stres test limit

Stres test rezultat računa se u grupnom MRS sustavu kao učinak definiranih povijesnih stresnih scenarija na pozicije Banke. Stress test rezultat je najniži P/L rezultat (najveći gubitak) po jednom od definiranih scenarija koji se onda uspoređuje sa odobrenim limitom.

Uprava Banke određuje strateški okvir za upravljanje tržišnim rizicima u Banci, odobrava sklonost riziku koja je primjerena poslovnoj strategiji, te odobrava strategiju Banke.

Tržišni limiti uvijek moraju biti u skladu sa sklonosti preuzimanja rizika odgovarajuće organizacijske jedinice koja preuzima rizik. Direkcija upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizicima određuje limite u suradnji s Group Market and Liquidity RM pri čemu se u obzir uzima sklonost upravljanja rizicima, rezultati regulatornih i ad hoc stres testova, trenutna izloženost riziku kao i očekivana buduća izloženost koja se izvodi iz Investicijske strategije/Strategije trgovanja Banke što se postiže usuglašavanjem prijedloga tržišnih limita sa organizacijskim jedinicama koje preuzimaju rizik.

Market Risk Committee donosi odluke vezane za tržišni rizik u knjizi trgovanja na razini Erste Grupe tj. svih podružnica (odobranje limita, odluke o usvajanju i odobravanju novih proizvoda, prekoračenje limita).

METODE I INSTRUMENTI MITIGACIJE RIZIKA

Opće standarde u praćenju i upravljanju tržišnim rizicima (standardi, limiti, analize) definira Erste Grupa i detaljno su opisani u lokalnom dokumentu Pravilnik o upravljanju tržišnim rizicima te se konstantno revidiraju i poboljšavaju.

Mjerenje rizika je osigurano dnevnom kalkulacijom VaR-a za cijelu Grupu kao i za pojedinačne organizacijske jedinice. Dodatno, definirani su i odobreni limiti osjetljivosti za pojedine kategorije imovine. Na ovaj način se osigurava kontrola sve do niova određenog organizacijskog dijela. Praćenje iskorištenosti limita provodi se na dnevnoj osnovi.

Mjerenje rizika koristeći statističke metode kao što je VaR, ne uzima na odgovarajući način posljedice kriznih situacija. Iz tog razloga, Erste Grupa dopunjuje mjerenje temeljeno na VaR-u testiranjem otpornosti na stres koje se temelji na nekoliko metoda; stresirani VaR (sVaR), dnevna po potrebi ad hoc analiza scenarija. Ove procjene pomažu analizirati učinke tržišnih promjena za koje postoji mala vjerojatnost.

IZVJEŠTAVANJE O TRŽIŠNIM RIZICIMA

Izvještavanje o rizicima se dijeli na interno i vanjsko izvještavanje.

Interno izvještavanje uključuje:

- _ dnevno mjerenje i kontrolu tržišnih rizika za trading portfelje banke kao i za limite odobrene za portfelje Knjige banke koji se prate na dnevnoj bazi (uključuje izvještavanje Uprave o VaR-u, limitima osjetljivosti i stop-loss limitima)
- _ izradu detaljnog mjesečnog izvještaja (uključuje i Knjigu banke) za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO),
- _ stres testiranje: sVaR, standardni scenariji, kombinirani scenariji.

Vanjsko izvještavanje uključuje:

- _ izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike prema standardiziranom pristupu.

KAPITALNI ZAHTEJEVI ZA TRŽIŠNI RIZIK PREMA STANDARDIZIRANOM PRISTUPU

Tablica u nastavku daje detaljan pregled kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik obuhvaćenih standardiziranim pristupom, raščlanjen prema vrsti rizika.

u mil HRK		a
		Iznosi RWEA
Izravni proizvodi		
1	Rizik kamatne stope (opći i specifični)	48
2	Rizik kapitala (opći i specifični)	0
3	Valutni rizik	49
4	Robni rizik	0
Opcije		
5	Pojednostavnjeni pristup	0
6	Delta-plus pristup	0
7	Pristup scenarija	0
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	0
9	Ukupno	97

Tablica 52: Obrazac EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

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

Rizik likvidnosti

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (1) (a) (b) (c) (d) 451a (4) UREDBE

U skladu sa Smjernicama EBA-e o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom 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 kao i europskim i hrvatskim regulatornim zahtjevima (Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta, Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/1620 o izmjeni Delegirane uredbе (EU) 2015/61). 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,
- _ 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 razvoj, implementaciju ili nepravilnu upotrebu bilo kojih drugih modela u svrhu donošenja odluka.

EBC Grupa je definirala i provela strategiju rizika EBC Grupe koju je odobrila Uprava, a koju svake godine potvrđuje Nadzorni odbor. Strategija rizika EBC Grupe, među ostalim, definira sklonost preuzimanju rizika likvidnosti kao i dodatne potporne mjere rizika kao dopunu ključnim RAS mjerama (zajedničkim nazivom: strateški limiti) kao potporu upravljanju rizikom likvidnosti. Oni se dalje prenose u operativne limite i politike upravljanja rizikom likvidnosti. Uspostavljena su i rješenja za upravljanje koja se bave negativnim razvojem profila likvidnosti Banke.

Mjerenje likvidnosnog rizika (u obliku različitih omjera) služi kako bi se odredilo može li si pojedina članica „priuštiti“ stečeni rizik uspoređivanjem rezultata sa skupinom zadanih limita. Postoje tri načela koja vrijede za svaku mjeru likvidnosnog rizika koja se koristi u Grupi:

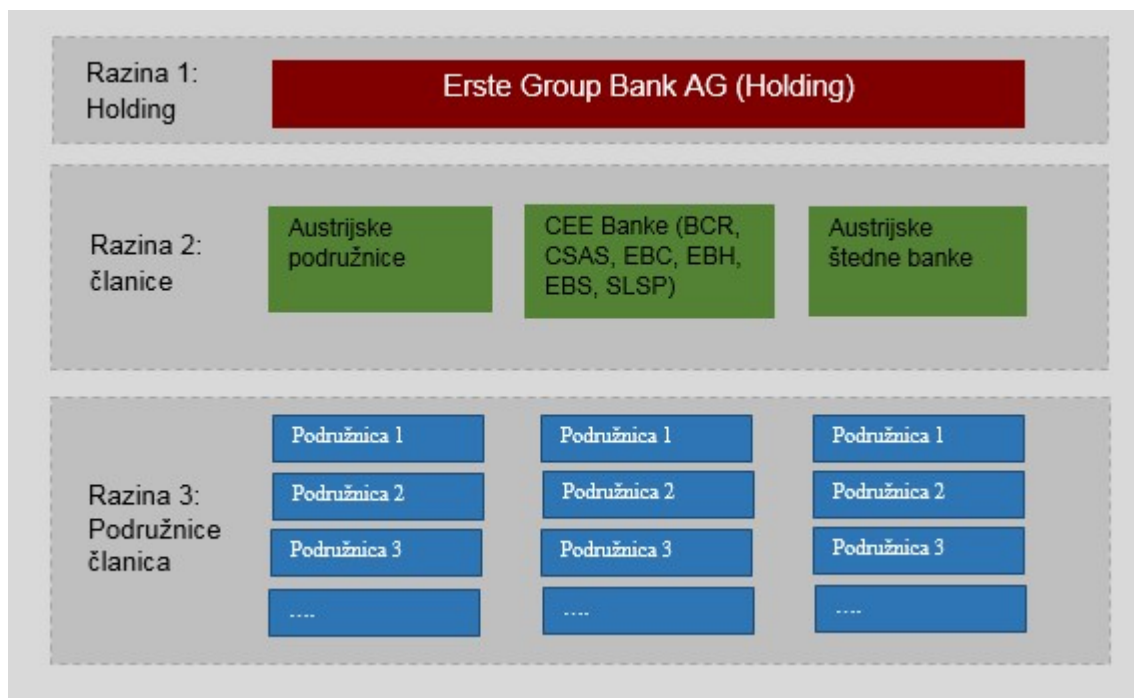
Konzervativnost - Mjerenje rizika likvidnosti se uvijek mora temeljiti na konzervativnim procjenama i pretpostavkama. U slučaju nedoumice, izloženost riziku potrebno je uvijek precijeniti umjesto podcijeniti. Na primjer, procjena budućeg novčanog toka treba se temeljiti na preostalom razdoblju do dospijeca i to na način da se koristi posljednji mogući datum namirenja potraživanja za priljeve te najraniji mogući datum plaćanja obveza za odljeve;

Granularnost - U specifikaciji bilo koje mjere likvidnosnog rizika, članice trebaju težiti dovoljno preciznom definiranju podataka za izračun. Članice su dužne osigurati da su svi podaci dovoljno kvalitetni u smislu likvidnosnog rizika. Navedeno omogućava kvalitetnu analizu dinamike rezultata te dovoljno detaljnu razradu podataka kako bi se identificirali ključni pokretači rizika;

Pravovremenost - Članice Grupe moraju osigurati da su ulazni podaci definirani te da je učestalost izvješćivanja organizirana tako da informacije/rezultati nisu zastarjeli.

Struktura i organizacija funkcije za upravljanje likvidnosnim rizikom (ovlasti, statut ili druge primjerene odredbe)

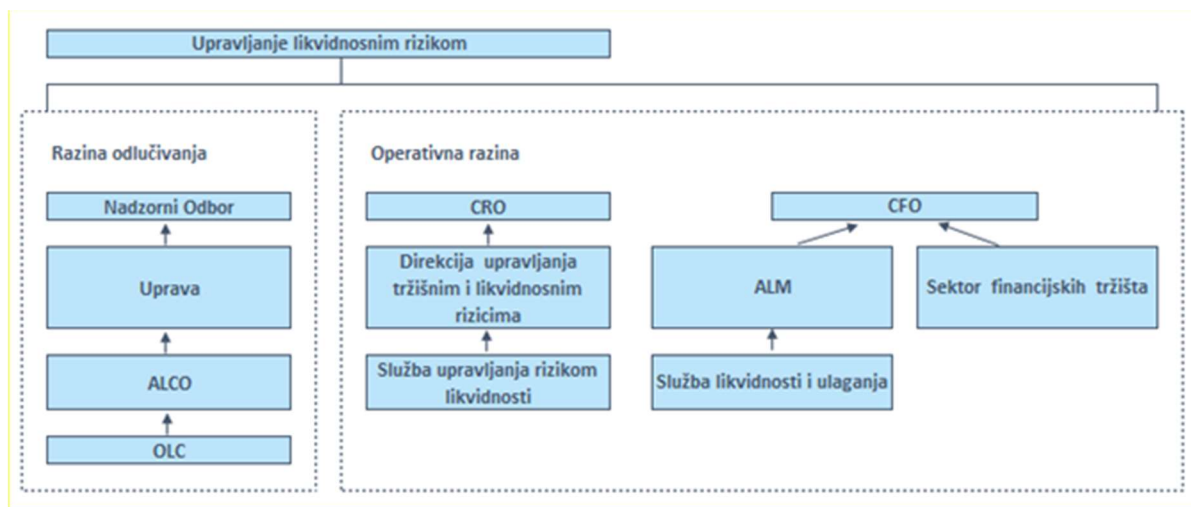
Erste Group Bank AG ima središnju funkciju upravljanja rizikom likvidnosti i tržišnim rizikom za Grupu uz odgovornost za pojedine članice, tj. definira načela i metodologiju upravljanja rizikom likvidnosti za podružnice i osigurava njihovu pravilnu primjenu na lokalnoj razini. Slika 1 prikazuje organizacijsku strukturu Erste Grupe:



Slika 2: Organizacijska struktura Erste Grupe

CEE podružnice (razina 2) provode zahtjeve i metodologije Grupe za sebe i za svoje podružnice (razina 3) uzimajući u obzir lokalne pravne i regulatorne zahtjeve. Također su odgovorne za točnu i pravovremenu dostavu podataka mjerodavnih za mjerenje rizika likvidnosti i tržišnih rizika Erste Grupe.

Organizacijska struktura Banke osigurava kvalitetno upravljanje rizikom likvidnosti, kako na razini odlučivanja tako i na operativnoj razini. Slika u nastavku daje pregled upravljačke strukture za upravljanje rizikom likvidnosti na razini Banke:



Slika 3: Upravljanje rizikom likvidnosti – tijela za donošenje odluka i operativne jedinice

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.
- Direkcija upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizicima zadužena 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) najviši je odbor unutar Banke zadužen za donošenje odluka u pogledu svih aspekata upravljanja rizikom likvidnosti. Odgovoran je za utvrđivanje limita likvidnosti te za kontrolu iskorištenosti limita likvidnosti na lokalnoj i grupnoj razini. Odobrava ILAAP Politiku, Plan za postupanje u kriznim situacijama, Politiku upravljanja likvidnošću te Strategiju likvidnosti. U slučajevima prekoračenja limita, ALCO odbor je dužan odobriti akcijski plan svođenja limita unutar zadanih okvira.
- Odbor za operativno upravljanje likvidnošću (OLC odbor) zadužen je za kontinuirano praćenje tržišta i likvidnosti, prijedlog akcijskih planova i mjera, upravljanje krizom te komunikaciju.
- Uprava i Nadzorni odbor zaduženi su za razvoj strategije, politika i praksi za upravljanje rizikom likvidnosti te preispitivanje informacija o kretanjima likvidnosti Banke.

Opseg 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.

Analiza perioda preživljavanja (SPA)

Analiza perioda preživljavanja (SPA) ključni je alat za mjerenje rizika insolventnost. Izračunava se za materijalne valute te mjeri maksimalno razdoblje preživljavanja banke za niz definiranih stresnih scenarija, uključujući ozbiljnu kombiniranu krizu imena i tržišta, a oslanjajući se na svoju likvidnu imovinu. Spomenuti najgori scenarij pretpostavlja ograničen pristup tržištima novca i kapitala uz istodobni značajan odljev depozita klijenata. SPA je dio RAS-a te osigurava dovoljnu razinu kratkoročne likvidnosti za prevladavanje unaprijed definiranih stresnih scenarija.

Koeficijent strukturne likvidnosti (STRL)

Koeficijent strukturne likvidnosti (STRL) je alat koji mjeri strukturni funding gap osiguravajući primjerenu ravnotežu između imovine i obveza u srednjoročnim i dugoročnim periodima izbjegavajući prekomjernu preobrazbu dospjeća i posljedično smanjujući pritisak na kratkoročnu poziciju likvidnosti. STRL je dio Strategije rizika EBC Grupe te osigurava zadovoljavajuću strukturu dugoročnog financiranja.

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Banka izvještava LCR u skladu sa Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2018/1620 o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2015/61. LCR je dio RAS-a te je limit postavljen znatno iznad regulatornog zahtjeva.

Koeficijent neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)

Banka izračunava koeficijent neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) u skladu sa Uredbom (EU) 2019/876 o izmjeni Uredbe (EU) No 575/2013 (CRR 2). NSFR je dio RAS-a te je limit postavljen iznad regulatornog zahtjeva.

Analiza rizika koncentracije

Rizici koncentracije u smislu izvora financiranja, proizvoda i rezerve likvidnosti (CBC) redovito se prate i izvještavaju regulatoru. Dodatno, Banka procjenjuje rizik koncentracije pomoću Herfindahl-Hirschmanovog indeksa (HHI). Izračunava se na mjesečnoj bazi na temelju ulaznih podataka za SPA izvještavanje. Osim HHI, prate se i dodatne koncentracijske mjere kako je definirano u ICAAP proceduri.

Sveobuhvatno/obratno testiranje otpornosti na stres, planovi oporavka

Analiziraju se dodatni scenariji kako bi se dodatno razradile glavne ranjivosti likvidnosne pozicije. Scenariji se razrađuju na temelju specifičnih priča. Ukoliko su dostupni, scenariji i relevantni parametri se uzimaju iz povijesnih dokaza. U slučaju da isti nisu dostupni, primjenjuju se stručna mišljenja i pretpostavke.

Funds transfer pricing (FTP)

Funds Transfer Pricing (FTP) predstavlja i učinkovit kontrolni instrument za upravljanje strukturnim rizikom likvidnosti.

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.

Izjava o adekvatnosti likvidnosti pruža pregled glavnih načela za upravljanje adekvatnošću likvidnosti Grupe. Prati poslovnu strategiju banke i operativno okruženje kako bi se razina likvidnosti održala na adekvatnoj razini i osigurao razborit profil financiranja. Osim toga, uključuje glavne mjere rizika likvidnosti kao i interne i eksterne limite za upravljanje rizikom likvidnosti. Izjava se ažurira jednom godišnje u sklopu ILAAP-a.

Kratka izjava o likvidnosnom riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo kojom se sažeto opisuje ukupni profil rizičnosti likvidnosnog rizika institucije povezan s poslovnom strategijom. Navedena izjava uključuje ključne udjele i brojčane podatke 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 EBC Grupe, koju na godišnjoj bazi odobravaju Uprava i Nadzorni odbor. Strategija rizika EBC 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 EBC 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 2021. godinu definirano je „zeleno“ (poželjno) područje iznad 230 mil. EUR (gap), „žuto“ (područje upozorenja) između 105% i 230 mil. EUR, te „crveno“ (negativno područje) ispod 105%.

Bančina strategija likvidnosti, ulaganja i kamatnog rizika za 2022. godinu, koju je odobrilo upravljačko tijelo banke na bazi planskih podataka razvoja bilance banke za slijedećih pet poslovnih godina, bila je projekcija LCR regulatornog omjera i ona je za sve projicirane godine iznad minimalno definiranog omjera prihvaćenog Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika:

Projekcija	2022.	2023.	2024.	2025.	2026.
LCR	195%	198%	188%	184%	163%

Tablica 53: Projekcija LCR regulatornog omjera

Banka također definira upravljanje likvidnošću u lokalnoj Grupi, definirani principi trebaju biti ispunjeni u procesu upravljanja likvidnošću lokalne Grupe. ALM koordinira upravljanjem likvidnošću u lokalnoj Grupi, dok je Grupni ALM odgovoran za upravljanje likvidnošću u Holdingu i u cijeloj Erste Grupi.

KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 451a (2) UREDBE

u mil HRK		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1a	Kraj tromjesečja	prosinae 2021.	rujan 2021.	lipanj 2021.	ožujak 2021.	prosinae 2021.	rujan 2021.	lipanj 2021.	ožujak 2021.
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	12	12	12	12	12	12	12	12
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					22.854	20.933	18.983	17.999
NOVAC – ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	40.318	39.152	37.905	37.077	2.785	2.702	2.600	2.536
3	Stabilni depoziti	29.029	28.277	27.610	27.120	1.451	1.414	1.381	1.356
4	Manje stabilni depoziti	11.289	10.876	10.294	9.958	1.333	1.288	1.220	1.180
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	19.839	19.022	18.365	17.702	9.983	9.623	9.249	8.869
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	417	446	484	530	104	112	121	133
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	19.422	18.575	17.881	17.171	9.878	9.512	9.128	8.736
8	Neosigurani dug	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					3	3	2	-
10	Dodatni zahtjevi	5.892	5.885	5.752	5.657	1.412	1.463	1.364	1.300
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	941	1.000	909	853	941	1.000	909	853
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	4.951	4.886	4.843	4.804	471	463	455	448
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	776	799	844	829	601	646	696	679
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	10.169	6.563	6.067	5.621	305	197	182	169
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					15.089	14.633	14.093	13.553
NOVAC – PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	1.063	1.035	860	990	0	0	6	7
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	1.315	1.286	1.301	1.298	843	825	827	830
19	Ostali priljevi novca	1.018	1.098	1.018	728	1.018	1.098	1.018	728
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	3.397	3.418	3.179	3.016	1.861	1.922	1.851	1.564
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75%	3.397	3.418	3.179	3.016	1.861	1.922	1.851	1.564
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					22.854	20.933	18.983	17.999
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					13.228	12.711	12.241	11.988
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					172,77%	164,68%	155,07%	150,14%

Tablica 54: Obrazac EU LIQ1 - Kvantitativne informacije o LCR-u

OBJAVA DALJNJIH OBJAŠNJENJA STAVKI UKLJUČENIH U OBRAZAC ZA OBJAVU LCR-A – EU LIQB

Objašnjenje glavnih razloga rezultata LCR-a i promjena izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena

LCR se kontinuirano poboljšava što je uglavnom potaknuto povećanjem visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA).

Objašnjenje promjene LCR-a tijekom vremena

LCR se kontinuirano poboljšava što je uglavnom potaknuto povećanjem visokokvalitetne likvidne imovine najvećim dijelom uslijed MREL izdanja te povećanja depozita klijenata.

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 sa 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 54%, depozita stanovništva i malih poduzeća u ukupnim izvorima, nakon čega slijede neosigurani izvori financiranja velikih klijenata sa prosječnim udjelom od 26%. 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 neoperativni izvori financiranja velikih klijenata s obzirom da se smatraju manje stabilnim izvorima od npr. depozita stanovništva.

Sastav zaštitnog sloja likvidnosti

U skladu sa 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 20.192 milijuna HRK, od čega se 19.957 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 rezerve kod središnje banke koje se mogu povući, kovanice i novčanice 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 po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral

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 sa člankom 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61. Odljevi na osnovi izvedenica su u promatranom razdoblju iznosili u prosjeku 773 milijuna HRK.

Zasebno se u LCR uključuje 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 153 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, te praćenju LCR omjera u pojedinim valutama.

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. Paralelno je i u tijeku Grupni projekt BRITA, sa kojim će se unaprijediti izvještavanje unutar cijele Grupe.

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, ono se prati i dnevno. Osim samog omjera, Banka redovito prati i sastav zaštitnog sloja likvidnosti prema stupnju imovine, ispunjavajući sve definirane zahtjeve unutar Delegirane uredbe komisije (EU) 2015/61.

KOEFICIJENT NETO STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 451a (3) UREDBE

u mil HRK		a	b	c	d	e
		Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijea				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospijea	< 6 mjeseci	6 mjeseci do 1 godine	≥ 1 godina	
Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
1	Stavke i instrumenti kapitala	8.607	0	0	384	8.992
2	Regulatorni kapital	8.607	0	0	384	8.992
3	Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4	Depoziti stanovništva		42.564	0	0	39.835
5	Stabilni depoziti		30.558	0	0	29.031
6	Manje stabilni depoziti		12.005	0	0	10.805
7	Financiranje velikih klijenata:		20.920	1.779	7.291	17.082
8	Operativni depoziti		407	0	0	0
9	Ostalo financiranje velikih klijenata		20.513	1.779	7.291	17.082
10	Međuovisne obveze		0	0	0	0
11	Ostale obveze:	-	949	48	211	235
12	NSFR obveza po izvedenicama	-				
13	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		949	48	211	235
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					66.144
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					41
EU-15a	Imovina opterećena na preostali rok do dospijea od godinu dana ili više u skupu za pokriće		0	0	0	0
16	Depoziti koji se drže u drugim financijskim institucijama za operativne potrebe		0	0	0	0
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		6.226	5.156	35.655	33.278
18	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0%		394	0	0	0
19	Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama		239	126	94	181
20	Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:		4.425	3.433	18.795	32.356
21	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35% u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		1.757	836	6.968	10.521
22	Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:		1.134	1.586	15.917	0
23	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35% u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II		255	282	6.438	0
24	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine		34	11	848	741
25	Međuovisna imovina		0	0	0	0
26	Ostala imovina:	-	709	76	9.018	3.804
27	Roba koja se fizički razmjenjuje				0	0
28	Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana		0	0	0	0
29	NSFR imovine po izvedenicama		23			23
30	NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade		28			1
31	Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		658	76	9.018	3.779
32	Izvanbilančne stavke		1.354	1.761	1.987	301
33	Ukupni RSF					37.423
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					176,75%

Tablica 55: Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja

Kamatni rizik

Ciljevi i načela upravljanja rizicima

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (1) (a) (b) (c) (d) i 448 (1) (c-g) i 448 (2) UREDBE

Kamatni rizik je rizik promjene kamatnih stopa koje bi mogle negativno utjecati na dobit i/ili ekonomsku vrijednost banke. Promjene krivulja prinosa također mogu imati negativan utjecaj na neto kamatni prihod banke. Nepovoljne promjene tržišnih cijena i parametara koji proizlaze iz istih mogu generirati ekonomske gubitke. Proces upravljanja rizicima sastoji se od praćenja utjecaja promjene kamatnih stopa na ukupnu bilancu banke te držanja rizika unutar odgovarajućih limita kako bi se održala stabilnost i kreditna sposobnost banke.

Tipovi kamatnog rizika kojima je banka izložena:

- _ Rizik ročne neusklađenosti – proizlazi iz neusklađenosti dospjeća i razlike u vremenu promjene stopa kamatno osjetljivih instrumenata aktive, pasive i izvanbilančnih, kratkoročnih i dugoročnih pozicija.
- _ Rizik krivulje – uzrokovan promjenama u obliku i nagibu krivulje
- _ Rizik osnove – proizlazi iz nesavršenih korelacija u prilagodbi stopa zarađenih i plaćenih na različite kamatno osjetljive instrumente s inače sličnim karakteristikama promjene stope.
- _ Rizik opcije – proizlazi uglavnom iz opcija koje su sadržane u pozicijama knjige banke (kao npr. prijevremene otplate, ugrađene opcije poput capova i floorova, call opcija, itd)

Prva tri rizika predstavljaju tradicionalni kamatni rizik. Četvrti tip rizika postaje sve važniji sa sve većim brojem opcija ugrađenih u proizvode koji se prikazuju u bilančnim i izvanbilančnim pozicijama.

Proces upravljanja kamatnim rizikom vođen je jasnom podjelom odgovornosti svih dionika u okviru kamatnog rizika (Organizacija) i može se podijeliti u četiri visoke razine:

- _ Identifikacija rizika
- _ Mjerenje rizika
- _ Upravljanje i kontrola rizika
- _ Izvještavanje o riziku

ORGANIZACIJA

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) je tijelo za odlučivanje i donošenje odluka o upravljanju rizicima u knjizi banke. ALCO je ključno izvršno tijelo s odgovornošću za nadzor svih aktivnosti upravljanja bilansom u knjizi banke. ALCO je odgovoran za definiranje i implementaciju okvira za upravljanje kamatnim rizikom, za identifikiranje, mjerenje, praćenje, limite i kontrolu svih vrsta kamatnog rizika u Banci i Grupi. ALCO je također odgovoran za odobravanje strategije kamatnog rizika i svih novih alata za mjerenje kamatnog rizika koji će se implementirati. U slučaju bilo kakvog prekoračenja limita u Banci i Grupi, ALCO mora odobriti akcijske planove koje je izradio ALM. Sastaje se jednom mjesečno.

Zadaci Sektora upravljanja aktivom i pasivom (ALM) obuhvaćaju upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke i Grupe, provođenje investicija i daljnji razvoj i održavanje sustava internih cijena (FTP). ALM je također odgovoran za mjerenje i analizu neto kamatnog prihoda (NII), njegovo stresno testiranje, kreiranje strategije kamatnog rizika kao i njezinu provedbu.

Direkcija upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizicima odgovorna je za redovitu analizu kretanja bilance i izvještavanje ALCO-a. Odgovorna je za definiranje, predlaganje, praćenje i eskalaciju svih limita pozicija knjige banke, također odgovorna je i za razvoj i praćenje modela tržišnog rizika.

IDENTIFIKACIJA RIZIKA

Erste banka i njene podružnice dio su centraliziranog sustava rizika koji koriste sve članice Erste grupe. Taj sistem omogućuje planiranje i konsolidaciju te modeliranje kamatnog rizika u bilanci Erste banke i Erste grupe. Može obuhvatiti sve izvore kamatnog rizika te izračunati njegove posljedice na bilancu. Podaci za trenutni portfelj, tržišni podaci za krajnji rok i pretpostavke za budući razvoj portfelja (volumen, margine, itd.) obuhvaćeni su ovim sustavom. Mjeri i učinak na dobitak/gubitak i tržišnu/ekonomsku vrijednost pozicija u knjizi banke. Podaci su organizirani na nivou računa i proizvoda. Struktura računa odgovara stanjima bilance po IFRS-u dok struktura proizvoda prikazuje valutu i ponašanje povezane vrste kamatne stope proizvoda Grupe.

KLJUČNE PRETPOSTAVKE KORIŠTENJE U MODELIRANJU

Bihevioralni modeli uspostavljeni za EBC grupu su model za depozite koji nemaju datum dospijeca (NMD model), model prijevremene otplate kredita (Prepayment model) i model za prekoračenja/ kreditne kartice (Overdraft/Credit Cards model).

NMD model se prvenstveno sastoji od podjele depozita bez dospijeca u klastere za sve materijalne kombinacije podružnice, valute, proizvoda/klijenta, tipa, itd. Za svaki klaster određen je stabilni (Core) i nestabilni dio volumena (Non-core) te osjetljivost volumena na kamatne stope. Profil isteka (run-off profil) određen je kombinacijom vjerojatnosti zatvaranja računa (attrition rate model) za stabilni i kratkoročnog odljeva za nestabilni dio. Procijenjeni budući novčani tokovi kamatnih stopa određuju se modelom za stope. Ponderirani prosječni vijek trajanja iz profila odljeva za depozite bez dospijeca ograničen je na 5 godina u skladu s regulatornim maksimumom definiranim u EBA/GL/2018/02.

Model prijevremene otplate kredita odnosno Prepayment model ima cilj opisati ponašanje klijenata pri plaćanju unaprijed dijela kredita ili cijelog iznosa kredita prije ugovorenog roka dospijeca. Kao i kod depozita po viđenju, krediti sličnih karakteristika grupirani su u klastere prema karakteristikama (podružnica, valuta, tip klijenta, tip kredita, vrsta kamatne stope). Omjer prijevremene otplate procjenjuje se iz povijesnih promatranja, a klasteri se testiraju na osjetljivost kamatnih stopa omjera prijevremene otplate.

Za prekoračenja i kreditne kartice primjenjuje se model vjerojatnosti zatvaranja računa (attrition rate model) kao i prosječni kupon model.

MJERE RIZIKA

Generalno, postoje četiri metode koje se koriste za mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke:

- _ Mjere osjetljivosti (BP01, CR01) za procjenu tržišne vrijednosti određenih portfelja
- _ Mjere ekonomske vrijednosti (EVE) za procjenu tržišne vrijednosti u određenim scenarijima
- _ Mjera rizika dobiti (osjetljivost NKP-a) za procjenu utjecaja pojedinih scenarija na poslovne prihode
- _ Mjere bazirane na VaR-u kako bi se procijenili svi agregirani tipovi rizika na grupnom nivou i iskoristili za ekonomsku alokaciju kapitala u sklopu Pillar 2.

Dodatno, provode se mjere za procjenu rizika osnove, rizika krivulje i rizika opcija u cijeloj Grupi.

Temeljem navedenih alata redovito se procjenjuje velik broj scenarija kako bi se obuhvatili svi aspekti kamatnog rizika.

UPRAVLJANJE I KONTROLA RIZIKA

Za upravljanje kamatnim rizikom koriste se tri glavna alata koji se redovito prate:

- _ mjere osjetljivosti (BP01, CR01);
- _ mjere ekonomske vrijednosti (EVE);
- _ osjetljivost neto kamatnog prihoda (osjetljivost NKP).

Mjere osjetljivosti (BP01, CR01) fokusiraju se na opće pozicioniranje portfelja knjige banke i služe kao početna točka za dublju analizu.

Mjera ekonomske vrijednosti (EVE) analizira promjenu ekonomske vrijednosti bilance koji proizlazi iz izračunavanja ishoda scenarija standardnog kamatnog šoka (EBA/GL/2018/02).

Mjera osjetljivosti kamatnog rizika procjenjuje računovodstveni učinak promjene kamatnih stopa različitih scenarijima s glavnim fokusom na sljedećih 12 mjeseci, pružajući uvid u promjene dobiti i gubitka koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa.

Strategija kamatnog rizika postavlja kamatne ciljeve koji su bazirani na optimizaciji tržišnog rizika i mogućih prihoda, odnosno analiziraju se sve mjere razvijene u strategiji obzirom na njihov učinak na prihod i tržišnu vrijednost definiran u financijskim projekcijama. Strategiju kamatnog rizika odobrava ALCO. Na temelju ciljeva utvrđenih u strategiji kamatnog rizika, rezultati redovitih analiza, ekonomska očekivanja, ulaganja i preporuke prezentiraju se ALCO-u.

IZVJEŠTAVANJE O RIZIKU

Kamatni rizik Banke i Grupe izračunava se zasebno za svaku relevantnu valutu i izvještava ALCO na mjesečnoj/tromjesečnoj osnovi. Različite matrice rizika izračunate su i prezentirane ALCO odboru, uključujući EVE, osjetljivost NKP, BP01, VaR, rizik osnove, rizik krivulje itd. Dodatno je prezentiran pregled tržišta, kretanje bilance i likvidnost Banke i Grupe.

Objava kvantitativnih informacija o kamatnom riziku

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 448 (a) (b) UREDBE

		u mil HRK			
		a		b	
		Promjene ekonomske vrijednosti kapitala		Promjene neto kamatnog prihoda	
Nadzorni stresni scenariji		31.12.2021.	30.06.2021.	31.12.2021.	30.06.2021.
1	Paralelni šok rasta	5	(335)	190	180
2	Paralelni šok pada	(83)	(123)	(82)	(60)
3	Šok nakošenja (engl. steepener)	189	129		
4	Šok izravnjanja (engl. flattener)	(281)	(279)		
5	Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(116)	(215)		
6	Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	23	26		

Tablica 56: Obrazac EU IRRBB1 - Kvantitativne informacije o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Operativni rizik

Ciljevi i politike upravljanja rizikom

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

U skladu sa člankom 4 (52) Uredbe Banka definira operativni rizik kao rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

STRATEGIJE I PROCESI UPRAVLJANJA OPERATIVNIM RIZIKOM

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

Strategije i procesi upravljanja operativnim rizikom obuhvaćaju 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. organizacijsku strukturu te resurse za upravljanje operativnim rizikom,
4. proces upravljanja operativnim rizikom, koji uključuje:
 - _ utvrđivanje operativnog rizika
 - _ procjenu, mitigaciju i prihvatanje operativnog rizika (upravljanje),
 - _ kvantificiranje operativnog rizika,
 - _ praćenje i kontrolu te izvještavanje o operativnom riziku.
5. utvrđivanje i održavanje kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Upravljanje operativnim rizikom provodi se za utvrđeni operativni rizik u svim aktivnostima, proizvodima i procesima Banke. Upravljanje 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 utvrđuje se na temelju matrice za skaliranje rizika, koja je kombinacija vjerojatnosti i utjecaja operativnog rizika, na temelju čega se donosi odluka o mitigaciji ili prihvatanju operativnog rizika utvrđenog kroz instrumente za upravljanje operativnim rizikom ili bilo koja druga odluka koja uključuje operativni rizik. Utvrđeni rizici prihvaćaju se ovisno o ukupnoj razini rizika, od strane propisanih tijela odlučivanja, uzimajući u obzir odgovarajuće uravnotežene troškove i koristi, u skladu sa strategijom rizika.

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

STRUKTURA I USTROJ FUNKCIJE UPRAVLJANJA OPERATIVNIM RIZIKOM

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (1) (b) UREDBE

U području upravljanja operativnim rizikom poslovne linije, odnosno definirane organizacijske jedinice Banke odgovorne su za upravljanje operativnim rizikom u svakodnevnom aktivnostima dok Služba upravljanja operativnim rizikom iz Sektora upravljanja nefinancijskim rizicima ima za cilj kontrolirati sve organizacijske dijelove, odnosno poslovne procese Banke s obzirom da je operativni rizik svojstven svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke te surađuje sa svim organizacijskim dijelovima u svrhu što kvalitetnijeg upravljanja operativnim rizikom. Služba je odgovorna za uspostavljanje standarda za upravljanje operativnim rizikom u cijeloj Banci što podrazumijeva sljedeće:

- _ utvrđivanje potencijalnih rizika, uključujući mjere za rano otkrivanje i izbjegavanje rizika,
- _ definiranje pokazatelja rizika i smjernica za upravljanje,
- _ usvajanje pravila i kontrola prikupljanja i klasifikacije podataka o gubicima u bazi podataka,
- _ provođenje analiza scenarija i procjena specifičnih rizičnih situacija,
- _ nadzor, izvještavanje i održavanje odbora za operativni rizik,
- _ promoviranje modela upravljanja kroz „tri linije obrane“ pomoću metoda operativnog rizika,

- _ definiranje apetita za rizik i uspostavljanje limita za rezidualni operativni rizik,
- _ kontinuirano razvijanje sustava upravljanja operativnim rizikom.

MJERENJE I IZVJEŠTAVANJE O OPERATIVNOM RIZIKU

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 435 (1) (c) UREDBE

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 gubicima u centralnu bazu podataka na temelju standardizirane metodologije. Dodatno, uz prikupljanje unutarnjih podataka, provode se analize scenarija kako bi se procijenili mogući budući gubici s kojima se Banka još nije suočila te koristi vanjske podatke o gubicima.

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.

Uprava Banke informirana je o operativnom riziku putem kvartalnog izvješća o operativnom riziku, koji uključuje podatke o izloženosti i gubicima od operativnog rizika te povezanim nadoknadama, ključne pokazatelje rizika, rezultate procjena rizika, prihvaćanje rizika te praćenje korektivnih mjera. Dodatno, Nadzorni odbor Banke kvartalno se izvještava o kretanjima osnovnih pokazatelja o operativnom riziku.

OSIGURANJE OD RIZIKA

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

Banka je uključena u program osiguranja od operativnog rizika na razini Erste grupe (Captive Insurance) te je osiguranje kao mjera mitigacije rizika uključeno u izračun kapitalnog zahtjeva po Naprednom pristupu na konsolidiranoj osnovi Erste grupe.

ODBOR ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

Banka je uspostavila Odbor za upravljanje operativnim rizikom (dalje u tekstu: LOCC) čija je svrha odlučivanje o temama vezanim uz upravljanje operativnim rizikom, provođenje korektivnih mjera i praćenje aktivnosti vezanih uz mitigaciju rizika. Odbor se održava minimalno kvartalno, a od osnivanja je održan 35 puta.

KAPITALNI ZAHTEJEV

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 446 UREDBE

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik primjenjuje Standardizirani pristup sukladno Glavi III. Uredbe, članak 317, kao i članice Grupe Erste Card Club d.o.o. i Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., dok ostale članice primjenjuju jednostavni pristup sukladno članku 315 iste Glave Uredbe. Uzimajući u obzir pripajanje društva Erste Factoring Banci, provedene su potrebne prilagodbe u izračunu kapitalnog zahtjeva za operativni rizik primjenom standardiziranog pristupa, a koje podrazumijevaju raspoređivanje aktivnosti pripojenog društva u poslovne linije Banke prilikom izračuna trogodišnjeg prosjeka zbroja rizikom ponderiranog relevantnog pokazatelja po poslovnim linijama, za posljednje tri godine. Dodatno, društvo Diners Club International Mak d.o.o.e.l iz Makedonije i nakon prodaje od strane Erste Card Cluba ostaje uključeno u izračun kapitalnog zahtjeva na konsolidiranoj osnovi za 2020. te u naredne dvije godine.

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. Informacije na kraju financijske godine korištene za izračun kapitalnih zahtjeva temelje se na revidiranim podacima.

Objava kvantitativnih informacija o operativnom riziku

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 446 I 454 UREDBE

u mil HRK					
	a	b	c	d	e
Bankarske aktivnosti	Relevantni pokazatelj			Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti ponderiran rizikom
	Godina-3	Godina-2	Prethodna godina		
1 Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	282	270	264	41	510
2 Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	2.987	2.745	2.861	385	4.813
3 <i>Predmet standardiziranog pristupa:</i>	2.987	2.745	2.861		
4 <i>Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:</i>	-	-	-		
5 Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi	-	-	-	-	-

Tablica 57: Obrazac EU OR1 - Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom

Ostali rizici

Opterećena i neopterećena movina

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 443 UREDBE

Grupa je dužna izvještavati o opterećenoj i neopterećenoj imovini na razini Grupe na temelju opsega CRR konsolidacije na način utvrđen u EBA-inim smjernicama o objavi o opterećenoj i neopterećenoj imovini. Prikazan je medijan fer vrijednosti opterećene imovine koja je prihvatljiva za kvalifikaciju kao imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete (EHQLA) i Visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA).

Obrazac A – Imovina

		u mil HRK							
		010	030	040	050	060	080	090	100
		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA	
010	Imovina institucije koja objavljuje podatke	5.917	36			86.343	27.209		
030	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	38	-	-	-
040	Dužnički vrijednosni papiri	42	36	47	41	16.948	16.085	16.085	16.112
050	od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
060	od čega: sekuritizacije	-	-	-	-	-	-	-	-
070	od čega: izdanje općih država	42	36	47	41	15.622	15.139	15.139	15.166
080	od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-	775	680	680	680
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	-	-	551	266	266	266
120	Ostala imovina	5.875	-			69.357	11.124		

Tablica 58: Obrazac EU AE1 - Opterećena i neopterećena imovina

U 2021. godini medijan omjera opterećene imovine na razini Grupe iznosi 11,94% dok je u 2020. iznosio 10,21%.

U 2021. godini opterećena imovina iznosi 5.917 milijuna HRK (2020: 8.368 milijuna HRK). Glavni izvor opterećene imovine je obvezna pričuva koja je uključena u Ostalu imovinu. Kako definira HNB, izdvojeni dio obvezne pričuve kod HNB-a smatra se opterećenom imovinom (jer se ta sredstva ne mogu povući bez prethodnog odobrenja HNB-a), dok se dio obvezne pričuve koji služi za održavanje smatra neopterećenom imovinom. Prije 2021. cjelokupna obvezna pričuva smatrala se opterećenom te je ova promjena razlog za smanjenje opterećene imovine na kraju 2021. Uz obveznu pričuvu, Ostala imovina uključuje založene kreditne plasmane državi koji osiguravaju povoljno dugoročno financiranje za Banku i njene podružnice. Također, još jedan izvor opterećenja imovine, iako manje značajan su repo ugovori gdje su založeni dužnički vrijednosni papiri.

Većina opterećene imovine proizlazi iz Banke (5.831 milijun HRK ili 98,5% opterećene imovine Grupe) i nema značajnih unutargrupnih opterećenja.

Ostala neopterećena imovina iznosi 69.357 milijuna HRK i najvećim dijelom odnosi se na kredite klijentima.

Obrazac B – Primljeni kolateral

		u mil HRK			
		Neopterećeni			
		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira		Fer vrijednost primljenih kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni	
		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA	
		010	030	040	060
130	Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	-	-	417	417
140	Okvirni krediti	-	-	-	-
150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
160	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	417	417
170	od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-
180	od čega: sekuritizacije	-	-	-	-
190	od čega: izdanje općih država	-	-	417	417
200	od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	-	-
220	Kredit i predumovi osim okvirnih kredita	-	-	-	-
230	Ostali primljeni kolaterali	-	-	-	-
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija	-	-	-	-
245	Izdane nezaložene vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije	-	-	-	-
250	Ukupni primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri	5.917	-	-	-

Tablica 59: Obrazac EU AE2 - Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri

Primljeni kolaterali uključuju 417 milijuna HRK dužničkih vrijednosnih papira koji su primljeni putem obratnih repo ugovora.

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

		u mil HRK	
		010	030
		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija
Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza		1.320	1.996

Tablica 60: Obrazac EU AE3 - Izvori opterećenja

Obvezna pričuva koja je uključena u opterećenu imovinu nema pripadajuće obvezu.

Banka je tipična poslovna banka. Njezin najznačajniji izvor financiranja su depoziti klijenata, izdane neosigurane obveznice, depozitne i kreditne linije drugih financijskih institucija i vlasnika te kapital. Banka kao i vlasnici Banke osiguravaju većinu izvora financiranja za ostale članice Grupe. Niska razina opterećene imovine pokazatelj je da Banka i Grupa uživaju povjerenje tržišta i klijenata, tako da do sada nije bilo značajnije potrebe za opterećenjem imovine kako bi se zadržale postojeće linije financiranja i osigurale nove.

Stvarnu razinu opterećene imovine tromjesečno se prati na Odboru za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Banke. Politika za opterećenu imovinu je uspostavljena i ona definira izvještavanje, upravljanje i postavljanje ograničenja za opterećenu imovinu. Nadalje, opterećena imovina sastavni je dio ALM-a i Risk strategija. Stvarne kao i očekivane razine opterećenja uzimaju se u obzir prilikom izrade planova financiranja i profila rizika likvidnosti tijekom godišnjeg procesa planiranja.

Rizik pandemije povezan s pojavom virusa COVID-19

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

Pandemijski rizik je mogućnost štetnog utjecaja na financijski rezultat, kapital ili poslovanje banke zbog pojave zaraznih bolesti koje utječu na zdravlje ljudi, gospodarstvo i zajednice. Pandemije su epidemije (pojava bolesti iznad očekivane norme) koje pogađaju barem nekoliko zemalja na više od jednog kontinenta. Značajna karakteristika ovog rizika je u to što kombinira malu vjerojatnost nastanka s visokim, potencijalno katastrofalnim, globalnim utjecajem.

METODE I INSTRUMENTI UPRAVLJANJA

Grupa će i tijekom 2021. godine zadržati na snazi okvir za upravljanje rizicima uspostavljen već tijekom 2020. za učinkovito upravljanje tim rizikom (npr. redovito izvješćivanje o učinku COVID-19 pandemije na kreditni portfelj, redovita procjena i preispitivanje preklapanja faza i FLI-ja za troškove rizika, industrijske strategije i limiti, mjere predostrožnosti za zaštitu vlastitih zaposlenika, itd.).

OBJAVA KVANTITATIVNIH INFORMACIJA O PANDEMIJSKOM RIZIKU

COVID-19 Obrazac 1

															u mil HRK
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost
	Prihodujući				Neprihodujući			Prihodujući				Neprihodujući			
			Od čega: instrument i sa značajnim porastom kreditnog rizika od početnog prepoznavanja, ali bez umanjena vrijednosti (faza 2)			Od čega: restrukturirane izloženosti	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena, koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤90 dana			Od čega: instrument i sa značajnim porastom kreditnog rizika od početnog prepoznavanja, ali bez umanjena vrijednosti (faza 2)			Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena, koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤90 dana	Prijevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti	
Grupa															
1 Krediti i predumovi na koje se primjenjuju moratoriji	60	50	-	50	10	-	10	(10)	(7)	-	(7)	(3)	-	(3)	10
2 od čega: Kućanstva	15	12	-	12	3	-	3	(2)	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)	3
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 od čega: Nefinancijska društva	45	38	-	38	7	-	7	(7)	(6)	-	(6)	(1)	-	(1)	7
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	32	31	-	31	1	-	1	(4)	(4)	-	(4)	-	-	-	1
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banka															
1 Krediti i predumovi na koje se primjenjuju moratoriji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 od čega: Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 od čega: Nefinancijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

COVID-19 Obrazac 2

									u mil HRK
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Bruto knjigovodstvena vrijednost								
	Preostali rok do dospijea moratorija								
	Od čega: zakonodavni moratoriji		Preostali rok do dospijea moratorija						
Grupa	Broj dužnika	Od čega: istekli	<= 3 mjeseca	> 3 mjeseca <= 6 mjeseci	> 6 mjeseca <= 9 mjeseci	> 9 mjeseca <= 12 mjeseci	> 1 godine		
1 Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	19.692	9.619							
2 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	17.775	6.860	1.226	6.801	47	11	-	1	-
3 od čega: Kućanstva		2.094	845	2.079	14	1	-	-	-
4 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		999	362	999	-	-	-	-	-
5 od čega: Nefinancijska društva		4.660	381	4.616	33	10	-	1	-
6 od čega: Mala i srednja poduzeća		3.561	322	3.529	23	9	-	-	-
7 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		2.976	267	2.976	-	-	-	-	-
Banka									
1 Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	8.371	7.761							
2 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	6.454	5.002	-	5.002	-	-	-	-	-
3 od čega: Kućanstva		1.191	-	1.191	-	-	-	-	-
4 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		637	-	637	-	-	-	-	-
5 od čega: Nefinancijska društva		3.735	-	3.735	-	-	-	-	-
6 od čega: Mala i srednja poduzeća		2.908	-	2.908	-	-	-	-	-
7 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		2.709	-	2.709	-	-	-	-	-

Tablica 62: Obrazac 2: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijea moratorija – Grupa i Banka

COVID-19 Obrazac 3

u mil HRK				
	a	b	c	d
	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
		od čega: restrukturirani	Primljena javna jamstva	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
Grupa				
1 Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	223	-	196	-
2 od čega: Kućanstva	3			-
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-			-
4 od čega: Nefinancijska društva	220	-	193	-
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	191			-
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	13			-
Banka				
1 Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	223	-	196	-
2 od čega: Kućanstva	3			-
3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-			-
4 od čega: Nefinancijska društva	220	-	193	-
5 od čega: Mala i srednja poduzeća	191			-
6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	13			-

Tablica 63: Obrazac 3: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19

Okolišni, društveni i upravljački (ESG) rizici

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

ESG rizici nastaju kao negativni financijski utjecaji od materijalizacije negativnih okolišnih, socijalnih ili upravljačkih događaja:

- **Okolišni rizici** predstavljaju rizike izložene klimi ili propadanju okoliša. Obično se materijaliziraju fizičkim rizikom ili štetom (poput utjecaja ekstremnih vremenskih prilika), ili tranzicijskim rizikom koji stvara dodatne troškove i potrebu za kapitalnim izdacima (prema zakonodavstvu, tehnološkim standardima ili sukladnosti tržišta i preferencijama kupaca), ili u nekim slučajevima štetom zbog obveze (za negativne utjecaje proizvoda, politika ili događaja onečišćenja). Fizički rizici mogu se pokazati kroz događaje akutnih fizičkih rizika (najistaknutiji događaji povezani s vremenom) ili kronični fizički rizici koji proizlaze iz dugoročnih promjena klime, kao što su smanjena dostupnost vode, gubitak biološke raznolikosti i promjene u produktivnosti zemljišta i tla).
- **Socijalni rizici** uglavnom su oni koji se ostvaruju zbog loših standarda poštivanja elementarnih prava, inkluzivnosti ili neučinkovitih radnih odnosa te nepravednih ili netransparentnih praksi kupaca. Socijalni rizici materijaliziraju se uglavnom štetom na reputaciji, neučinkovitim poslovanjem ili čak ometanjem istog ili gubitkom kritične radne snage, i konačno financijskim zahtjevima i obvezama zbog loše poslovne prakse.
- **Upravljački rizici** su oni koji se odnose na loše ili netransparentne mjere upravljanja poduzećima, nedostatak ili slabi kodeks ponašanja, uključujući nedostatak potkrijepljenih pravila o sprečavanju pranja novca, mita i korupcije. Upravljački rizik može nastati i zbog lošeg upravljanja kritičnim lancem opskrbe. Materijalizacija upravljačkog rizika može značajno naštetiti povjerenju kupaca i investitora, a potencijalno može dovesti do gubitka prihoda, većih troškova financiranja ili kazni i takvih utjecaja na sposobnost dugoročnog poslovanja.

METODE I INSTRUMENTI UPRAVLJANJA

Erste Grupa je svjesna da se gospodarstva i društva sve više suočavaju s nepredvidivim i teškim posljedicama klimatskih promjena, društvenim i vladinim izazovima te njihov utjecaj na poslovno okruženje. U tom smislu, Erste Grupa ima za cilj igrati značajnu ulogu u financiranju tranzicije gospodarstva u održiviji oblik te smanjiti ili postupno ukinuti poslovne aktivnosti u zagađujućim djelatnostima. To ne samo da će ublažiti rizike za okoliš, društvo i upravljanje (ESG), već će također pridonijeti cilju EU-a za neto nultu emisiju do 2050. godine.

Erste Grupa je pristupila upravljanju ESG rizicima iz strateške perspektive. Sigurno i razborito upravljanje rizicima ESG-a jedno je od ključnih načela u Izjavi o sklonosti riziku, koja je nadalje razrađena u Strategiji rizika Grupe. Štoviše, važnost ESG rizika naglašava Grupna procjena materijalnosti rizika (RMA), u kojoj se klimatski i ekološki rizici ocjenjuju kao srednji i stoga klasificiraju kao materijalni.

U skladu s internim ESG akcijskim planom, glavni fokus u 2021. bio je na klimatskim i ekološkim rizicima ("CE") (tj. "E" komponenta ESG-a) s nizom inicijativa koje su već implementirane, koje pokrivaju različite aspekte poslovanja i rizika, kao i aktivnosti izvještavanja. Neki značajni primjeri sažimaju gledišta Erste Grupe o klimatskim promjenama u dokumentu Climate Change House View, izračun emisija stakleničkih plinova u portfelju Erste Grupe (Carbon Footprint calculation), procjena (pod)industrija prema definiranim pokretačima ESG rizika (ESG Factor Heatmap) i ugrađivanje njegovih rezultata u pojedinačne strategije korporativne industrije te daljnje ugrađivanje procjene i upravljanja ESG rizika u ICAAP okvir.

Osim tzv. CE rizika (klimatskih i ekoloških), Erste Grupa je sustavno i strateški pristupila društvenim i upravljačkim rizicima ("S" i "G"), npr. uključivanjem tih rizika u ESG Factor Heatmap. Planira se i njihovo uvrštavanje u RMA u 2022. godini. Daljnje aktivnosti planirane za 2022. godinu obuhvaćaju unapređenje podatkovne infrastrukture i aktivnosti izvješćivanja, provođenje klimatskih stres testova, integraciju rezultata i druge inicijative u okviru upravljanja postojećih rizika (kreditnog, tržišnog, rizika likvidnosti i operativnog rizika).

Nadalje, kako bi se ESG implementirao na usklađen i dosljedan način kroz različite funkcije i pravne osobe, Erste Grupa je uvela okvir upravljanja ESG-om koja uključuje nova upravljačka tijela, dok se funkcije ESG-a zadržavaju unutar postojećih funkcionalnih linija (poslovanje, financije, rizici, IT, itd.).

Strateški rizik

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

Strateški rizik predstavlja mogućnost negativnog utjecaja na financijski rezultat ili kapital banke zbog nepostojanja odgovarajućih strategija i nepovoljnih poslovnih odluka, ili njihove neadekvatne provedbe, promjena u poslovnom okruženju u kojem banka posluje ili neuspjeha banke da adekvatno odgovori na te promjene. Elementi koji se razmatraju u okviru strateškog rizika su:

- Poslovni rizik, kao mogućnost negativnog učinka na financijski rezultat ili kapital banke zbog neočekivanih fluktuacija obujma, marži i operativnih troškova, što se odražava u odstupanju ostvarenog od očekivanog neto operativnog rezultata, koji proizlaze iz vanjskih čimbenika i unutarnjih nedostataka (uključujući neodgovarajuće mehanizme upravljanja/operativne mehanizme, sustave i kontrole). Sve fluktuacije prihoda ili troškova koje se mogu pripisati tržišnom riziku, kreditnom riziku ili operativnom riziku izričito su isključene iz ove definicije.
- Kapitalni rizik, rizik da banka ima nedovoljnu razinu kapitala za potporu svojim poslovnim aktivnostima i povezanim rizicima tijekom uobičajenih, kao i posebnih uvjeta, što može biti posljedica i moguće erozije kapitala kao posljedice dividendi i/ili politika primitaka, ograničenog pristupa dodatnom kapitalu zbog vlasničke strukture i nedostatka pristupa tržištu dodatnim izvorima kapitala.
- Rizik profitabilnosti, rizik koji nastaje zbog nemogućnosti banke da osigura odgovarajuću i stalnu razinu profitabilnosti u skladu s tržišnim očekivanjima ili vlastitim ciljevima.

METODE I INSTRUMENTI UPRAVLJANJA

Implementiran je sveobuhvatan okvir za utvrđivanje, mjerenje, kontrolu, izvješćivanje i upravljanje strateškim rizikom. Kao dio svog općeg okvira za upravljanje rizicima, Grupa redovito preispituje strateški rizik, odražavajući trenutna kretanja u makroekonomskom okruženju, pravnim jurisdikcijama, kao i različite poslovne strategije i bilančne strukture. Osim toga, u 2021. godini procijenjen je učinak i ESG rizika na strateški, kako bi se na odgovarajući način odgovorilo na promjene u operativnom okruženju uzrokovane rizicima povezanim s klimom i okolišem, uzimajući u obzir rizike, kao i nove poslovne prilike.

Reputacijski rizik

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

Reputacijski rizik je trenutni ili potencijalni rizik koji proizlazi iz negativnih percepcija klijenata, dobavljača, dionika, javnosti ili drugih relevantnih strana koji, osim ugleda Banke, mogu negativno utjecati na zaradu, sredstva i likvidnost banke. To uglavnom ovisi o kompetenciji, integritetu, društvenoj odgovornosti i pouzdanosti banke. Problemi s reputacijskim rizikom obično proizlaze iz transakcija s klijentima ili kroz različite poslovne aktivnosti. Reputacijski rizik može se smatrati i sekundarnim učinkom drugih kategorija rizika, kao što su kreditni, tržišni, operativni i likvidnosni rizik.

CILJEVI I NAČELA UPRAVLJANJA RIZKOM

Kvantifikacija reputacijskog rizika razlikuje dvije vrste gubitaka:

- gubici koje je banka spremna prihvatiti kako bi izbjegla reputacijsku štetu, obično kvantificiranu u smislu tržišnog, kreditnog i operativnog gospodarskog kapitala;
- negativna reputacijska šteta za buduću zaradu, npr. smanjeni poslovni prihodi zbog gubitka klijenata pokrivenih gospodarskim kapitalom poslovnog rizika.

METODE I INSTRUMENTI UPRAVLJANJA

Upravljanje reputacijskim rizikom ugrađeno je u Politiku reputacijskog rizika te u Proceduru upravljanja operativnim i nefinancijskim rizikom. LOCC uspostavlja, provodi i održava standard i metode upravljanja nefinancijskim rizicima, uključujući rizik reputacije.

Primarna odgovornost za utvrđivanje, eskalaciju i rješavanje reputacijskog rizika leži u samom poslovanju, a vlasnik relevantne vrste rizika odgovoran je za rješavanje problema. Također, reputacijski rizik ublažavaju sljedeće mjere:

- Izjava o svrsi;
- Kodeks ponašanja;
- Postupak odobrenja proizvoda;

- _ Kreditne politike;
- _ Proaktivna komunikacija s medijima i investitorima;
- _ Outsourcing;
- _ Sukob interesa i antikorupcijska politika;
- _ Politika odgovornog financiranja

Identificirani rizici se procjenjuju i eskaliraju u skladu sa sklonošću riziku. Preostali rizik nakon njegovog smanjenja prihvaća se jedinstvenom metodom (Odluka o nefinancijskom riziku). Reputacijski rizik također je dio godišnje procjene značajnosti rizika i RAS-a.

Rizik usklađenosti

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

Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga financijskoga gubitka ili gubitka ugleda, što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Među ostalim, njime su obuhvaćena i sljedeća područja: solventnost, likvidnost, velike izloženosti, omjer financijske poluge, ICAAP/ILAAP, SREP, interno upravljanje i ESG.

Kako bi se adekvatno upravljalo rizikom usklađenosti, EBC Grupa nadzire ulogu menadžmenta u razvijanju i održavanju „zdrave“ korporativne kulture i kulture rizika. EBC Grupa je uspostavila primjereni okvir za identifikaciju, procjenu, mjerenje i praćenje rizika usklađenosti u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o sustavu upravljanja i standardima Erste Grupe, uzimajući u obzir veličinu i složenost pojedine institucije. U skladu s Izjavom o sklonosti preuzimanju rizika (RAS), neusklađenost s propisima i regulatornim zahtjevima nije prihvatljiv rizik.

METODE I INSTRUMENTI UPRAVLJANJA

Implementiran je sveobuhvatni okvir za identifikaciju, kontrolu, izvještavanje i upravljanje rizikom usklađenosti. Ovaj okvir i primijenjene kontrole redovito se revidiraju kako bi odražavali aktualne promjene. Prethodno navedeni okvir uključuje aktivnosti za utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i obavješćavanje o aktualnostima iz tih područja; procjenu učinka koji će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenost novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim propisima, izvještavanje Uprave, Nadzornog odbora i odgovarajućih odbora Nadzornog odbora o riziku usklađenosti, suradnju i razmjenu informacija s ostalim kontrolnim funkcijama te pružanje savjeta u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

Također, uspostavljeno je redovito izvještavanje o temama relevantnima za usklađenost na razini Grupe i Erste Grupe kojim se osigurava pravovremeno pružanje informacija i koordinacija nadzornih aktivnosti u okviru grupe.

Makroekonomski rizik

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

Makroekonomski rizik je rizik da banka pretrpi gubitke zbog nepovoljnih promjena u ukupnom gospodarstvu. Uključuje i rizik teškog egzogenog šoka koji bi mogao dovesti do takve financijske nestabilnosti koja bi se mogla proširiti u svim dijelovima financijskog sustava i u tolikoj mjeri da bi mogla negativno utjecati na realno gospodarstvo.

METODE I INSTRUMENTI UPRAVLJANJA

Tijekom testiranja otpornosti na stres razvijaju se scenariji na temelju pretpostavke pogoršanja gospodarskih uvjeta. Ti se makroekonomski scenariji ne odnose samo na cijeli portfelj Grupe, već i na zaradu i adekvatnost kapitala. Ova metoda otkriva kako promijenjeni ekonomski uvjeti utječu na situaciju rizika i zarade, kao i na regulatorni kapital. Modeliranje rizika i testiranje otpornosti na stres ključni su elementi ICAAP-a usmjereni na budućnost. Osjetljivost i makroekonomski stresni scenariji razmatraju se u okviru procesa planiranja i izrade proračuna Grupe.

Politički rizik

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

Politički rizik je izloženost gubitku, uzrokovana događajima u određenoj zemlji koji su pod kontrolom vlade, ali očito nisu pod kontrolom neovisnog privatnog poduzeća ili pojedinca, npr. izvlaštenje, promjene regulatornog/pravnog režima (uključujući promjene bankarskog regulatornog režima koje definiraju nacionalna ili međunarodna tijela), rat, terorizam i drugi politički preokreti, što bi moglo imati negativan utjecaj na položaj kapitala ili profitabilnost institucije (izravno ili neizravno putem njezinih klijenata).

METODE I INSTRUMENTI UPRAVLJANJA

Upravljanje rizicima zemlje odgovorno je za utvrđivanje, bilježenje i izvješćivanje o političkim rizicima. Osim svakodnevnog stalnog promatranja i izvještavanja, postoje posebni odbori koji se bave političkim rizicima u vrlo širokom smislu. Štoviše, u procesu suverenog i državnog rejtinga politički rizik se također stalno promatra, identificira, ocjenjuje i uzima u obzir.

Politika primitaka

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 450 UREDBE

Politika primitaka Grupe za 2021. godinu je ažurirana u ožujku 2021. godine s ciljem usklađenja s Politikom primitaka Erste grupe za 2021. godinu. Politika primitaka Grupe usvojena je od strane Uprave Banke, Odbora za primitke Banke i Nadzornog odbora Banke, a primjenjuje se na Banku i Grupi (Banka i društva koja Banka konsolidira). U odnosu na Politiku primitaka za 2020. godinu izmjene su se ponajviše odnosile na usklađivanje s izmjenama u lokalnoj regulativi te EU regulativi koja se primjenjuje na nas (nove odredbe vezane uz isplatu bonusa i proces utvrđivanja identificiranih radnika, inkorporiranje zahtjeva vezanih uz ESG i sl.) te usklađivanje 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 stoga 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 tri puta tijekom 2021. godine i imao osam 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, preispitivanje i ocjenu usklađenosti provođenja Politike primitaka, provođenje scenarija za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaja na politiku primitaka, usvajanje ciljeva za članova Uprave, smjernica za isplatu varijabilnih primitaka, 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 sa člankom 5. Odluke o primicima.

Dizajn i provođenje Politike primitaka za Banku i povezana društva koordiniraju ljudski potencijali Banke, zajedno s funkcijama upravljanja rizicima, usklađenosti, pravnih poslova i kontrolinga 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, a dodatno jednom godišnje Odbor za primitke preispituje i ocjenjuje usklađenost provođenja Politike primitaka te o provedenom postupku informira Upravu, Nadzorni odbor te ostale relevantne funkcije i odbore.

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

- _ 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 (prijevoz i sl.);
- _ Godišnji – prigodne isplate (regres, prehrana, 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.

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 i
- _ rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i vremenski okvir ostvarene dobiti.

Politika primitaka također definira osnovne vrste 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 ta 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 primitka ne smije biti povezana s ciljevima poslovnih područja koja kontroliraju.

Osobama koje su identificirane kao radnici koji imaju utjecaj na profil rizičnosti pojedinog društva, u slučaju utvrđivanja istih u iznosu koji prelazi 200.000 HRK ili jedne trećine radnikovih bruto ukupnih primitaka na godišnjim osnovi 40% varijabilnog primitka odgodit će se na razdoblje od 4 do 5 godina, a u cilju osiguravanja dugoročne održivosti, mogućnosti prilagodbe rizicima te dugoročnim interesima dioničara društva. Razdoblje odgode za članove Uprave Banke i visoko rukovodstvo iznosi 5 godina, a za sve ostale radnike koji su identificirani kao osobe koje imaju utjecaj na profil rizičnosti 4 godine. Varijabilni primici isplaćuju se u novcu dok se varijabilni primici identificiranih radnika isplaćuju 50% u novcu i 50% u instrumentima. Za utvrđene varijabilne primitke identificiranim radnicima za 2021. u iznosu jednakom i višem od 150.000 EUR, postotak odgođenih primitaka iznosi 60% te se isplaćuje 50% u novcu i 50% 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 EBC Grupe ne koriste se drugi instrumenti za dodjelu varijabilnih primitaka.

Iznimno, u skladu s Odlukom o ograničenju raspodjela (NN 4/2021) kojom je odluka o isplati varijabilnih primitaka za 2020. godinu odgođena do kraja 2021. godine te sukladno Odluci o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika (NN 145/21) identificiranim radnicima:

- _ skraćeno je razdoblje zadržavanja za prvi neodgođeni dio primitka dodijeljenog u instrumentima za 2020. na manje od godinu dana od prijenosa prava iz instrumenata odnosno isplatit će se u redovnom bonusnom kalendaru u 2022. godini;
- _ skraćen je rok za isplatu prvoga odgođenog dijela primitka dodijeljenog za 2020. na manje od godinu dana nakon početka razdoblja odgode odnosno isplatit će se u redovnom bonusnom kalendaru u 2022. godini.

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 opravdanim 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 2021. godinu Glavna skupština nije donosila odluku o primjeni višeg odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka. Dodatno, nemamo radnika čiji ukupni godišnji primici u financijskoj godini iznose ili prelaze iznos u protuvrijednosti od 1.000.000,00 EUR.

Objava kvantitativnih informacija Politike primitaka

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 450 (1) (h) (i)-(ii) UREDBE

		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Broj identificiranih zaposlenika	7,00	14,00	27,00	45,00
2	Ukupni fiksni primici	0,37	21,35	16,37	18,36
3	od čega: novčani	0,37	21,35	16,37	18,36
4	(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
5	Fiksni primici				
EU-5x	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
6	od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
7	(nije primjenjivo u EU-u)				
8	od čega: ostali oblici	-	-	-	-
9	(nije primjenjivo u EU-u)				
9	Broj identificiranih zaposlenika	7,00	14,00	27,00	45,00
10	Ukupni varijabilni primici	-	14,62	7,13	5,68
11	od čega: novčani	-	7,31	4,00	5,41
12	od čega: odgođeni	-	4,02	1,25	0,11
EU-13a	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
EU-14a	Varijabilni primici				
EU-13b	od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-13b	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	7,31	3,13	0,27
EU-14b	od čega: odgođeni	-	6,73	3,13	0,27
EU-14x	od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
EU-14y	od čega: odgođeni	-	-	-	-
15	od čega: ostali oblici	-	-	-	-
16	od čega: odgođeni	-	-	-	-
17	Ukupni primici (2 + 10)	0,37	35,97	23,50	24,04

Tablica 64: Obrazac EU REM1 - Primici dodijeljeni za financijsku godinu

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 450 (1) (h) (v)-(vii) UREDBE

		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici				
1	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
2	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – ukupan iznos	-	-	-	-
3	od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa	-	-	-	-
	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine				
4	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	2,00	-	-
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	0,55	-	-
	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine				
6	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	-	-	1,00	-
7	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	-	-	0,48	-
8	od čega isplaćene tijekom financijske godine	-	-	0,48	-
9	od čega odgođene	-	-	-	-
10	od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	-	-	-	-
11	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	-	-	0,48	-

Tablica 65: Obrazac EU REM2 - Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 450 (1) (h) (iii)-(iv) UREDBE

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odgođeni i zadržani primici	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	Ukupan iznos odgođenih primitaka prije godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja
1 Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Novčani	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	16,19	4,65	11,54	-	-	(1,61)	7,26	2,69
8 Novčani	5,78	1,96	3,82	-	-	-	1,96	-
9 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	10,41	2,69	7,72	-	-	(1,61)	5,30	2,69
11 Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ostalo više rukovodstvo	5,56	1,90	3,66	-	-	(0,78)	3,38	0,95
14 Novčani	2,78	0,95	1,83	-	-	-	0,95	-
15 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	2,78	0,95	1,83	-	-	(0,78)	2,43	0,95
17 Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Ostali identificirani zaposlenici	-	-	-	-	-	-	0,02	-
20 Novčani	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-	-	-	0,02	-
23 Ostali instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Ostali oblici	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Ukupan iznos	21,75	6,55	15,20	-	-	(2,39)	10,66	3,64

Tablica 66: Obrazac EU REM3 - Odgođeni primici

OBJAVA U SKLADU SA ČLANKOM 450 (1) (g) UREDBE

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						
	Upravljačk o tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačk o tijelo, upravljačk a funkcija	Ukupno, upravljačk o tijelo	Investici jsko bankars tvo	Poslova nje sa stanovni štvom	Upravljanj e imovinom	Korpora tivne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo	Ukupno
1 Ukupan broj identificiranih zaposlenika										93
2 od čega: članovi upravljačkog tijela	7	14	21							
3 od čega: ostalo više rukovodstvo				1	7	-	13	6	-	
4 od čega: ostali identificirani zaposlenici				4	20	-	8	13	-	
5 Ukupni primici identificiranih zaposlenika	0,37	35,97	36,34	3,43	19,67	-	14,32	10,12	-	
6 od čega: varijabilni primici	-	14,62	14,62	1,17	6,22	-	3,39	2,03	-	
7 od čega: fiksni primici	0,37	21,35	21,72	2,26	13,45	-	10,93	8,09	-	

Tablica 67: Obrazac EU REM5 - Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)