

Objava informacija na temelju Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.) za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 30. lipanj 2011. godine

Erste&Steiermärkische Bank d.d. je matično društvo bankarske grupacije („Grupe“) koja obuhvaća sljedeća ovisna društva:

Naziv društva	Vlasnički udio Banke	Osnovna djelatnost
Erste nekretnine d.o.o.	100%	Poslovanje nekretninama
Erste Delta d.o.o.	100%	Poslovanje nekretninama
Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	100%	Kreditna institucija
MBU d.o.o. za informatički inženjering i međubankarske usluge	99,003%	IT inženjering i međubankarske usluge
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	Otkup nedospjelih potraživanja
Erste Card Club d.d.	100%	Ostalo kreditno posredovanje

Struktura jamstvenoga kapitala na dan 30. lipanj 2011. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Jamstveni kapital	Iznos
	u milijunima kn
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	3.500
Rezerve i zadržana dobit	2.345
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Ostale stavke	178
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	6.023
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	
Gubitak tekuće godine	
Stečene vlastite dionice	
Nematerijalna imovina	759
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	
Ostale stavke	79
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	838
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	5.185
(d) Ukupno dopunski kapital I	236
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	5.421
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	25
u tome: negativni iznos razlike između ispravaka vrijednosti i rezervacija te očekivanoga gubitka i iznos očekivanoga gubitka po vlasničkim ulaganjima iz članka 27. stavka 1. točke 6. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija ako kreditna institucija izračunava iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa	
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)	5.396
(h) Ukupno dopunski kapital II	

Iznosi kapitalnih zahtjeva na dan 30. lipanj 2011. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
	u milijunima kn
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
Korišteni pristupi:	
<i>Standardizirani pristup</i>	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	123
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	30
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	11
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	
6. Izloženosti prema institucijama	35
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.159
8. Izloženosti prema stanovništvu	1.667
9. Izloženosti osigurane nekretninama	
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	305
11. Visokorizična potraživanja	
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	
13. Sekuritizacijske pozicije	
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	41
15. Ostale izloženosti	148
(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	4.519

Iznosi kapitalnih zahtjeva na dan 30. lipanj 2011. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. (nastavak)

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	u milijunima kn
a) Pozicijski rizik	59
dužničkih instrumenata	55
<i>specifični</i>	
<i>opći</i>	55
vlasničkih instrumenata	4
<i>specifični</i>	
<i>opći</i>	4
b) Rizik namire	
c) Valutni rizik	12
d) Robni rizik	
e) Rizik opcija	
(2.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	71
(3.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane	4
(4.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	151
b) standardiziranog pristupa	391
c) naprednog pristupa	
(5.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	542
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5.)	5.136
STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA	12,61

Tehnike smanjenje kreditnog rizika

Instrumenti osiguranja prihvatljivi Banci definirani su internim aktima.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja u svrhu smanjenja kreditnog rizika procjenjuje se nakon utvrđivanja zadovoljenosti pravnih preduvjeta i regulatornih zahtjeva. Pri procjeni prihvatljivosti provodi se vrednovanje i kategorizacija instrumenata osiguranja te njihova upotreba u umanjenu rizika.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja procjenjuje se u Sektoru upravljanja rizicima. Metode koje se primjenjuju pri vrednovanju instrumenata osiguranja rezultati su empirijskog istraživanja i iskustva Sektora upravljanja rizicima te se kontinuirano revidiraju.

Instrumenti osiguranja koje Banka prihvaća su:

Nekretnine: stambene i poslovne

Novčani depoziti

Vrijednosni papiri i garancije Republike Hrvatske ili banaka

Osnovni pružatelji jamstava/garancija ili kontragarancija su klijenti dostatne kreditne kvalitete, samo unutar limita određenog procjenom rizičnosti klijenta koji se kontinuirano prati.

Naknadna vrednovanja fer vrijednosti kolaterala provode se kontinuirano u skladu sa propisanom dinamikom.

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

Koncentracija nastaje kada se značajan broj klijenata bavi sličnim poslovnim aktivnostima ili posjeduje iste ekonomske karakteristike te uslijed promjene vanjskih faktora mogu pasti u nemogućnost izvršenja ugovornih obveza prema Banci. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Banke prema razvoju događaja koji utječe na poseban tržišni segment. Banka analizira izvještaje putem kojih prati koncentracije kreditnog rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika, a koji uključuje analize po regijama, djelatnostima, ocjenama rizika i promjenama u rizičnom profilu.

Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diverzificiranog portfelja.

Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 30. lipanj 2011.

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi				
Izloženosti prema javnim državnim tijelima			734	
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	808			
Izloženosti prema trgovačkim društvima	594		554	
Izloženosti prema stanovništvu	1.061			
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima				
Ostale izloženosti				
UKUPNO	2.463		1.288	