



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](http://www.erstebank.hr)  
[erstebank@erstebank.hr](mailto:erstebank@erstebank.hr)

**Javna objava bonitetnih zahtjeva za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na  
dan 31. prosinca 2014. godine**

**Zagreb, svibanj 2015.**

Objava bonitetnih zahtjeva na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 te u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama članak 165. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 31. prosinca 2014. godine kako slijedi:

1.	OPĆI PODACI.....	3
2.	OPSEG KONSOLIDACIJE.....	5
3.	REGULATORNI KAPITAL .....	7
3.1.	BILANCA.....	8
3.2.	OBRAZAC GLAVNIH ZNAČAJKI KAPITALA .....	11
3.3.	UVJETI INSTRUMENTATA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA I DOPUNSKOG KAPITALA .....	13
3.4.	OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA .....	14
3.5.	KAPITALNI ZAHTJEVI.....	23
4.	STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	25
5.	RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE .....	31
6.	KREDITNI RIZIK .....	32
6.1.	PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK .....	36
7.	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK .....	50
8.	IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU .....	55
9.	IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA .....	57
10.	RIZIK LIKVIDNOSTI.....	59
11.	OPERATIVNI RIZIK .....	61
12.	IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA .....	63
13.	UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA .....	64
14.	OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA .....	67
15.	POLITIKA PRIMITAKA.....	69
16.	POKRATE .....	73

## 1. OPĆI PODACI

### Povijest i osnutak

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

### Osnovne djelatnosti Banke

Banka ima odobrenje za obavljanje poslova iz područja poslovnog bankarstva u Republici Hrvatskoj. Glavne djelatnosti Banke su:

- primanje depozita od klijenata i plasiranje depozita,
- davanje kredita, izdavanje garancija i akreditiva stanovništvu, trgovačkim društvima, javnim institucijama i drugim klijentima,
- poslovi riznice na međubankarskom tržištu,
- poslovi u ime i za račun trećih osoba i usluge investicijskog bankarstva,
- platni promet u zemlji i inozemstvu,
- pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

### Nadzorni odbor

Herbert Juranek	Predsjednik
Sava Ivanov Dalbokov	Zamjenik predsjednika
Mag. Franz Kerber	Član
Mag. Reinhard Ortner	Član
Hannes Frotzbacher	Član
Mag. Gerhard Maier	Član do 20. siječnja 2014.
Dr. Ernst Gideon Loudon	Član do 31. siječnja 2014.
Dr. Judit Agnes Havasi	Član od 05. svibnja 2014.
Mag. Renate Veronika Ferlitz	Član od 05. svibnja 2014.

### Uprava

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

Petar Radaković	Predsjednik do 30. travnja 2015.
Tomislav Vuić	Zamjenik predsjednika do 31. svibnja 2014.
Borislav Centner	Član
Slađana Jagar	Član
Christoph Schoefboeck	Član do 12. svibnja 2015. (Predsjednik od 13. svibnja 2015.)
Zdenko Matak	Član od 16. srpnja 2014.
Martin Hornig	Član od 16. srpnja 2014.

## 1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

### Prokuristi:

Zdenko Matak  
Vladimir Kristijan

Prokurist do 8. srpnja 2014.  
Prokurist do 31. svibnja 2014.

Jedini dioničar Banke je ESB Holding GmbH sa 16.984.175 dionica na dan 31. prosinca 2014. godine.  
Banka na dan 31. prosinca 2014. godine nema prokuriste.

### Organizacijska struktura

UPRAVA			
Sektor građanstva	Direkcija upravljanja distributivnim kanalima	Služba ljudskih potencijala	Ured Uprave
Sektor gospodarstva	Direkcija naplate i upravljanja lošim plasmanima	Služba unutarnje revizije	Odjel za grupne funkcije
Sektor upravljanja rizicima	Direkcija organizacije	Služba upravljanja aktivom i pasivom	
Sektor financijskih tržišta	Direkcija za Grupni marketing	Služba komunikacija	
Sektor računovodstva i kontrolinga	Direkcija pravnih poslova	Služba za ekonomska istraživanja	
Sektor IT	Direkcija velikih korporativnih klijenata	Služba za usklađenost	
Sektor procesinga	Direkcija upravljanja kreditnim rizikom tvrtki	Služba korporativne sigurnosti	
Sektor upravljanja imovinom i gotovinom		Služba transakcijskog bankarstva	

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

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

Nadzorni odbor je odlukom od 15. svibnja 2014. osnovao:

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

na način utvrđen relevantnim propisima.

Broj direktorskih mjesta u Grupi na kojima se nalaze članovi upravljačkog tijela je 37.

## 2. OPSEG KONSOLIDACIJE

### Regulatorni zahtjevi

Počevši od siječnja 2014. godine Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel III zahtjevima. Zahtjevi su implementirani u EU putem Uredbe br. 575/2013 o kapitalnim zahtjevima („CRR“) te putem Direktive br. 2013/36/EU o kapitalnih zahtjevima („CRD IV“) koje su implementirane i u Zakon o kreditnim institucijama Republike Hrvatske, te unutar tehničkih standarda izdanih od Europskog tijela za bankarstvo („EBA“).

### Usporedba opsega i načina konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“)

Financijski i regulatorni podaci objavljeni za Grupu baziraju se na MSFI. Stavke regulatornog kapitala proizlaze iz bilance i računa dobiti i gubitka sastavljenih u skladu sa MSFI. U nastavku je prikaz društava obuhvaćenih konsolidacijom u skladu s MSFI zahtjevima.

Erste&Steiermärkische Bank d.d. je matično društvo grupe kreditnih institucija („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
Erste Card Club d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge	100%	Financijsko posredovanje i usluge
Erste Card d.o.o., Slovenija	100%	Financijsko posredovanje i usluge
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	Otkup nedospjelih potraživanja
Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.	50%	Financijski i operativni najmovi

U skladu s CRR-om u opseg bonitetne konsolidacije treba uključiti kreditne institucije temeljem članka 4. (1) (1), investicijska društva temeljem članka 4. (1) (2), društva za pomoćne usluge temeljem članka 4 (1) (18) te financijske institucije temeljem članka 4. (1) (26). Člankom 19. CRR-a iz opsega bonitetne konsolidacije izuzete su institucije, financijske institucije ili društva za pomoćne usluge koji su društvo kći ili društvo u kojem se drži sudjelujući udio ako ukupni iznos imovine i izvanbilančnih stavki dotičnog društva ne prelazi niži od dva iznosa:

a) 10 milijuna eura;

b) 1% ukupnog iznosa imovine i izvanbilančnih stavki matičnog društva ili društva koje ima sudjelujući udio.

Društva koja su u narednoj tablici iskazana kao ona koja nisu niti konsolidirana niti odbitne stavke od regulatornog kapitala ne uključuju se u konsolidaciju budući da svojom djelatnošću ne zadovoljavaju potrebe članaka 4. (1) (1,2,18 i 26) CRR-a te kriterije navedene u članku 19. (1).

S druge strane u skladu s MSFI-evima sva druga društva koja ne spadaju u opseg konsolidacije u skladu s CRR-om se uključuju u financijsku konsolidaciju.

## 2. OPSEG KONSOLIDACIJE (NASTAVAK)

Naziv društva	Vrsta društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi		Konsolidacija u skladu s MSFI	
		Metoda konsolidacije	Društva/niti konsolidirana niti odbitne stavke od regulatornog kapitala	Metoda konsolidacije	
		Puna		Puna	Metoda udjela
Erste nekretnine d.o.o.	društvo za pomoćne usluge	x	-	x	-
Erste Delta d.o.o.	društvo za pomoćne usluge	x	-	x	-
Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	kreditna institucija	x	-	x	-
Erste & Steiermärkische S- Leasing, d.o.o.	financijska institucija	x	-	x	-
ERSTE FACTORING d.o.o. za factoring	financijska institucija	x	-	x	-
ERSTE CARD CLUB d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge	financijska institucija	x	-	x	-
Erste Card d.o.o. Slovenija	financijska institucija	x	-	x	-
S Immorent Zeta d.o.o.	društvo za pomoćne usluge	-	x	-	x
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	ostalo	-	x	-	x
Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	ostalo	-	x	-	x
S IT Solutions HR d.o.o.	društvo za pomoćne usluge	-	x	-	x

### 3. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital unutar Basela III sastoji se od redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Sukladno članku 92. CRR-a, kreditne institucije su dužne ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve: stopu redovnog osnovnog kapitala od 4,5%, stopu osnovnog kapitala od 6% te stopu ukupnog kapitala od 8%. Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa Grupa je dužna osigurati zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5%.

Regulatorni kapital Grupe sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Za potrebe objave regulatornog kapitala Grupa slijedi zahtjeve zadane člankom 437. CRR-a te zahtjeve definirane Provedbenom Uredbom komisije (EU) br. 1423/2013.

Navedena regulativa zahtjeva objavu sljedećih informacija:

- potpuno usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskih izvještajima u skladu s člancima 32. do 35., te člancima 36.,56.,66. i 79. CRR-a (bilješka 3.1.),
- opis glavnih značajki instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje su izdale institucije u skladu s člankom 437. (1)(b) CRR-a (bilješka 3.2.),
- sve uvjete instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je izdala institucija (bilješka 3.3.),
- objavljivanje vrste i iznosa određenih stavki regulatornog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s obrascima danim od EBA-e (bilješka 3.4.).

### 3.1. BILANCA

Tablica 1: Prikaz usklađenja stavki bilance sa revidiranim financijskim izvještajima u skladu s člankom 437.  
(1) (a) CRR-a

	Revidirani financijski izvještaji	Bilanca regulatornog opsega	Pregled razlika
<b>IMOVINA</b>			
Novac i novčana sredstva	4.674	4.674	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	476	476	-
Derivati	94	94	-
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	382	382	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.273	7.273	-
Financijska imovina koja se drži do dospelja	1.456	1.456	-
Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	6.194	6.194	-
Kredit i potraživanja od klijenata	46.711	46.711	-
Nekretnine, postrojenje, oprema	1.314	1.314	-
Ulaganja u nekretnine	20	20	-
Nematerijalna imovina	729	729	-
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	58	38	20
Tekuća porezna imovina	98	98	-
Odgođena porezna imovina	197	197	-
Ostala imovina	561	561	-
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>69.761</b>	<b>69.741</b>	<b>20</b>
<b>OBVEZE</b>			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	94	94	-
Derivati	94	94	-
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	60.915	60.915	-
Depoziti od banaka	21.227	21.227	-
Depoziti od klijenata	38.027	38.027	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	933	933	-
Ostale financijske obveze	728	728	-
Rezerviranja	264	264	-
Tekuće porezne obveze	9	9	-
Odgođene porezne obveze	2	2	-
Ostale obveze	536	536	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>7.941</b>	<b>7.921</b>	<b>20</b>
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu	162	162	-
Raspoloživ vlasniku matičnog društva	7.779	7.759	20
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>69.761</b>	<b>69.741</b>	<b>20</b>

Razlike između revidiranih financijskih izvještaja u skladu sa MSFI i bilance regulatornog opsega odnose se na opseg društava uključenih u navedene bilance.

Na poziciji „Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva“ razlika od 20 milijuna HRK odnosi se na vrednovanje pridruženih društava po metodi udjela koja ne ulaze u obuhvat bilance regulatornog opsega. Razlika od 20 milijuna HRK na poziciji „Ukupno kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva“ odnosi se na razliku u dobiti tekuće godine u iznosu od 6 milijuna HRK, te u zadržanoj dobiti u iznosu od 14 milijuna HRK, a vezano za vrednovanja pridruženih društava po metodi udjela u tekućoj i ranijim godinama.



### 3.1. BILANCA (NASTAVAK)

Tablica 2: Prikaz usklađenja stavki ukupnog kapitala iskazanih unutar revidiranih financijskih izvještaja sa regulatornim kapitalom u skladu s člankom 437. (1) (a) CRR-a

	Bilješka	Revidirani financijski izvještaji	Stavke regulatornog kapitala	Pregled razlika
<b>Ukupno kapital</b>		<b>7.941</b>	<b>7.800</b>	<b>141</b>
Raspoloživ vlasniku matičnog društva		7.779	7.638	141
Temeljni kapital	a	1.698	1.698	-
Premija na dionice	b	1.887	1.802	85
Ostale rezerve	c	-	85	(85)
Zadržana dobit	d	3.547	3.533	14
Dobit tekuće godine	e	377	371	6
Predvidiva dividenda	e	-	(121)	121
Ostala sveobuhvatna dobit	c	270	270	-
Neto dobit/gubitak po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju		334	334	-
Pozitivne rezerve	g		346	
Negativne rezerve			(12)	
Neto obveze definiranih mirovinskih planova		(3)	(3)	-
Odgođeni porez		(65)	(65)	-
Tečajne razlike		4	4	-
Raspoloživ nekontrolirajućem interesu		162	162	-

Na poziciji „Dobit tekuće godine“ iznos od 6 milijuna HRK odnosi se na vrednovanje pridruženih društava po metodi udjela tekuće godine, pozicija „Predvidiva dividenda“ u iznosu od 121 milijun HRK predstavlja iznos predvidive dividende izračunate u skladu sa Delegiranom uredbom komisije (EU) br. 241/2014 članak 2. Na poziciji „Zadržana dobit“ iznos od 14 milijuna HRK odnosi se na vrednovanje pridruženih društava po metodi udjela iz ranijih godina.

Tablica 3: Prikaz usklađenja nematerijalne imovine iskazane unutar revidiranih financijskih izvještaja sa regulatornim kapitalom u skladu s člankom 437. (1) (a) CRR-a

	Bilješka	Revidirani financijski izvještaji	Stavke regulatornog kapitala	Pregled razlika
<b>Nematerijalna imovina</b>		<b>729</b>	<b>729</b>	<b>-</b>
100% odbici od redovnog osnovnog kapitala	f		729	

Detaljno kretanje nematerijalne imovine iskazano je unutar Godišnjeg izvješća Grupe unutar bilješke 21.

### 3.1. BILANCA (NASTAVAK)

Tablica 4: Prikaz usklađenja odgođenih poreza iskazanih unutar revidiranih financijskih izvještaja sa stavkama regulatornog kapitala u skladu s člankom 437. (1) (a) CRR-a

	Bilješka	Revidirani financijski izvještaji	Stavke regulatornog kapitala	Pregled razlika
<b>Ukupna odgođena porezna imovina</b>		<b>197</b>	<b>197</b>	<b>-</b>
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika		197	197	-

Prema pragu materijalnosti iz članka 48. CRR-a odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika ne predstavlja odbačenu stavku od redovnog osnovnog kapitala.

Tablica 5: Prikaz usklađenja podređenih obveza iskazanih unutar revidiranih financijskih izvještaja sa stavkama regulatornog kapitala u skladu s člankom 437. (1) (a) CRR-a

	Bilješka	Revidirani financijski izvještaji	Stavke regulatornog kapitala	Pregled razlika
<b>Podređene obveze</b>	h	<b>1.456</b>	<b>1.038</b>	<b>418</b>
Obveznice		613	312	301
Primljeni krediti		843	726	117

Razlika između iznosa podređenih obveza iskazanih unutar revidiranih financijskih izvještaja i stavaka regulatornog kapitala odnosi se na amortizirani iznos u skladu s člankom 64. CRR-a.

### 3.2. OBRAZAC GLAVNIH ZNAČAJKI KAPITALA

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital		
1.	Izdavatelj	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRRIBARA0001	HRRIBAO177A1	podređeni kredit	podređeni kredit
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Članci 167. i 169. Zakona o trgovačkim društvima	Zakon o tržištu kapitala	hrvatsko	hrvatsko
<b>Regulatorni tretman</b>					
4.	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	obveznice	primljeni krediti	primljeni krediti
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	1.698 HRK	312 HRK	113 HRK	613 HRK
9.	Nominalni iznos instrumenta	1.698.417.500 HRK	80.000.000 EUR	30.000.000 EUR	80.000.000 EUR
9.a	Cijena izdanja	100 HRK	100%	NP	NP
9.b	Otkupna cijena	NP	NP	NP	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	obveze - amortizirani trošak	obveze - amortizirani trošak	obveze - amortizirani trošak
11.	Izvorni datum izdavanja	20.11.1954.	18.07.2011.	17.06.2011.	10.07.2014.
12.	Bez dospjeća ili s dospjećem	bez dospjeća	s dospjećem	s dospjećem	s dospjećem
13.	Izvorni rok dospjeća	bez dospjeća	18.07.2017.	17.06.2017.	09.07.2021.
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne	ne	ne	ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP	NP	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP	NP

### 3.2. OBRAZAC GLAVNIH ZNAČAJKI KAPITALA (NASTAVAK)

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital		
	<i>Kuponi/dividende</i>				
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjivi	fiksni	promjenjivi	promjenjivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	6,5%	Euribor+3,37%	Euribor+3,40%
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	ne	ne	ne	ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno	obvezno
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno	obvezno
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne	ne	ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni	nekumulativni	nekumulativni
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	NP	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	NP	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP	NP	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	NP	NP	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavalca instrumenta u koji se konvertira	NP	NP	NP	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	ne	ne	ne	ne
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP	NP	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	NP	NP	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP	Obveze iz instrumenta su podređene u odnosu na obveze iz redovnih nadređenih dužničkih instrumenata, instrumentu su neposredno nadređeni instrumenti osnovnog kapitala.		
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	ne	ne	ne	ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP	NP	NP

„NP“ nije primjenjivo

### 3.3. UVJETI INSTRUMENATA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA I DOPUNSKOG KAPITALA

**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. Nominalna vrijednost svake dionice iznosi 100,00 HRK te je bez dospjeća. Svaka dionica daje pravo na jedan glas na Glavnoj skupštini Banke. Dionice Banke vode se u depozitoriju SKDD-a u Zagrebu. Dividenda, ukoliko je bude, isplaćuje se dioničarima razmjerno njihovom udjelu u temeljnom kapitalu Banke. Svako povećanje ili smanjenje temeljnog kapitala Banke vrši se na temelju odluke Glavne skupštine. Instrumenti nisu osigurani niti su pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja.

**Obveznice** u iznosu od EUR 80.000.000,00 izdane su od Banke koja ih je uključila u izračun dodatnog kapitala, u potpunosti su plaćene, imaju fiksno dospjeće od minimalno 5 godina nakon datuma plaćanja, ne mogu biti otplaćene ili ponovno kupljene od strane kreditne institucije prije dospjeća osim kad su pretvorene u dionice kreditne institucije, isključujući kumulativne preferencijalne dionice. U slučaju bankrota ili likvidacije kreditne institucije, one se rangiraju prema potraživanjima svih drugih kreditora i otplaćene su tek nakon što su podmirena potraživanja svih ostalih kreditora, ali prije podmirivanja potraživanja imatelja hibridnih instrumenata. Njima se može pokriti gubitak samo u slučaju bankrota ili likvidacije kreditne institucije, dok se njima ne može pokriti gubitak tijekom normalnog poslovanja kreditne institucije. Neosigurane su tj. nisu dodatno osigurane garancijama kreditne institucije, nekretninama ili nečim drugim. Instrument ne sačinjava depozit i nije osiguran u sklopu Zakona o osiguranju depozita.

**Primljeni krediti** iskazani u bilješci 3.2. ispunjavaju uvjete regulirane člankom 63. CRR-a za uključivanje u stavke dopunskog kapitala.

### 3.4. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIV ANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	B i l j e š k a
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	<b>3.500</b>	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.		
	od čega: redovne dionice	1.698	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.		a
	od čega: premije na dionice	1.802	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.		b
2.	Zadržana dobit	3.533	članak 26. stavak 1. točka (c)		d
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	355	članak 26. stavak 1.		c
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)		
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2.		
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 2.		
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članak 84., 479., 480.		
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	250	članak 26. stavak 2.		e
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>7.638</b>			
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>					
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(8)	članci 34., 105.		
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(729)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.		f
9.	Prazno polje u EU-u	-			
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.		
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)		
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	(20)	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.		
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.		
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)		

### 3.4. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA ( NASTAVAK)

	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIV ANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	B i l j e š k a
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	
20.	Prazno polje u EU-u	-		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 11. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	
24.	Prazno polje u EU-u	-		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	

### 3.4. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA ( NASTAVAK)

		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVA NJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	B i l j e š k a
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.		
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)		
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.	-			
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	(346)			
	od čega: filter za nerealizirani gubitak	-	članak 467.		
	od čega: filter za nerealizirani dobitak od vlasničkih instrumenata	(44)	članak 468.		g
	od čega: filter za nerealizirani dobitak od dužničkih instrumenata	(302)	članak 468.		g
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članak 481.		
	od čega: ...	-	članak 481.		
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)		
28.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>(1.103)</b>			
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>6.535</b>			
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>					
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.		
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-			
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-			
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.		
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 3.		
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86., 480.		
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.		
36.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	-			



### 3.4. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVAN JA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	B i l j e š k a
<b>Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve</b>					
<b>Dotadni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>					
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.		
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.		
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.		
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59. i 79. članak 475. stavak 4.		
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)		
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.		
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.		

### 3.4. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVA NJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	B i l j e š k a
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	članak 468.	
	od čega: ...	-	članak 481.	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	
43.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	-		
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-		
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>6.535</b>		
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.038	članci 62., 63.	h
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.	
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	54	članak 62. točke (c) i (d)	
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>1.092</b>		
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.	
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	

### 3.4. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVA NJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVLIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	B i l j e š k a
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točaka (d), članci 69. i 79.. članak 477. stavak 4.	
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
56.b	od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	
56.c	od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 468.	
	od čega: ...	-	članak 481.	
57.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	-		
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>1.092</b>		
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>7.627</b>		

### 3.4. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVA NJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	B i l j e š k a
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-			
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	-	članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)		
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)		
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)		
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>46.635</b>			
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>					
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	14,01%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.		
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	14,01%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.		
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,35%	članak 92. stavak 2. točka (c)		
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili 0-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	2,50%	CRD, članci 128., 129., 130.		
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%			
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-			

### 3.4. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVA NJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	B i l j e š k a
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	-			
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.		
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	2,35%	CRD, članak 128.		
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-			
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-			
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-			
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>					
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	3	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.,		
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	7	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.		
74.	Prazno polje u EU-u	-			
75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.		
<b>Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital</b>					
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.		
77.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.		
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	55	članak 62.		
79.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	30.507	članak 62.		

### 3.4. OBJAVA REGULATORNOG KAPITALA (NASTAVAK)

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVAN JA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	B i l j e š k a
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)</b>				
80. Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.		
81. Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.		
82. Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.		
83. Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.		
84. Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.		
85. Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.		

### 3.5. KAPITALNI ZAHTJEVI

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	u milijunima kuna
<b>UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI</b>	<b>3.731</b>
<b>1. KAPITALNI ZAHTJEV ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEDIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE</b>	<b>3.255</b>
<b>Standardizirani pristup</b>	<b>814</b>
<i>Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije</i>	814
1. Središnje države ili središnje banke	88
2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	38
3. Subjekti javnog sektora	2
4. Multilateralne razvojne banke	-
5. Međunarodne organizacije	-
6. Institucije	45
7. Trgovačka društva	285
8. Stanovništvo	185
9. Osigurane nekretninama	20
10. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	19
11. Visokorizične stavke	-
12. Pokrivene obveznice	-
13. Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
14. Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	12
15. Vlasnička ulaganja	1
16. Ostale stavke	119
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom od čega: resekuritizacija	- -
<b>Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)</b>	<b>2.441</b>
<i>IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori</i>	1.695
1. Središnje države i središnje banke	598
2. Institucije	32
3. Trgovačka društva – MSP	625
4. Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	96
5. Trgovačka društva – ostalo	344
<i>IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori</i>	646
1. Središnje države i središnje banke	-
2. Institucije	-
3. Trgovačka društva – MSP	-
4. Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	-
5. Trgovačka društva – ostalo	-
6. Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP-ova	33
7. Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u	313
8. Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-
9. Stanovništvo – ostalo, MSP	18
10. Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi	282
Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	34
Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom od čega: resekuritizacija	- -
Ostala imovina	66
<b>Kapitalni zahtjevi za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane</b>	<b>-</b>

### 3.5. KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi u milijunima kuna
<b>2. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA RIZIK ZA NAMIRU/ISPORUKU</b>	-
Rizik namire/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	-
Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja	-
<b>3. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROJNI RIZIK</b>	<b>8</b>
<b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</b>	<b>8</b>
Dužnički instrumenti kojima se trguje	8
Vlasnički instrument	-
Devizni instrument	-
Roba	-
<b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima</b>	-
<b>4. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	<b>464</b>
Jednostavni pristup operativnom riziku	165
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	299
Napredni pristupi operativnom riziku	-
<b>5. DODATNI KAPITALNI ZAHTJEV ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA</b>	-
<b>6. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA RIZIK ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU</b>	<b>4</b>
Napredna metoda	-
Standardizirana metoda	4
Na temelju metode originalne izloženosti	-
<b>7. UKUPAN KAPITALNI ZAHTJEV ZA RIZIK POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</b>	-
<b>8. OSTALI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>	-
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.	-
od čega: zahtjevi za velike izloženosti	-
od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina	-
od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora	-
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.	-
od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a	-



#### 4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

##### Uvod

Financijskim rizikom se u određenim područjima upravlja prvenstveno na razini Banke (osobito kod zakonskih obveza koje se odnose samo na Banku), dok se u nekim područjima on prati i njime se upravlja na razini cijele Grupe sukladno procjeni Uprave. Objave prikazane u ovoj bilješci odnose se na Grupi.

Rizik je prisutan u svim aktivnostima Banke, ali se njime upravlja kroz identificiranje, mjerenje i praćenje limita određenih za pripadajući rizik. Banka ima usvojeni sustav upravljanja rizicima kojemu je cilj postizanje optimalne razine profitabilnosti uz prihvatljivu razinu rizika. Sustav upravljanja rizicima je uspostavljen kao aktivno upravljanje kreditnim, tržišnim, rizikom likvidnosti i operativnim rizikom, kao i svim ostalim rizicima koji se mogu pojaviti pri redovitom poslovanju Banke.

Praćenje i upravljanje rizicima je postignuto kroz jasnu organizacijsku strukturu s definiranim ulogama i odgovornostima.

##### Sustav upravljanja rizicima

###### *Nadzorni odbor*

Nadzorni odbor ima odgovornost za praćenje cjelokupnog procesa upravljanja rizicima unutar Banke.

###### *Uprava*

Uprava i Nadzorni odbor u dijelu za koji je potrebna njihova suglasnost, kroz odobravanje i usvajanje akata koji definiraju i reguliraju poslovanje Banke, ovlašteni su odrediti postupke i odgovorni su za njihovo provođenje.

Uprava, a poglavito član Uprave zadužen za upravljanje rizicima („CRO“) provode nadzornu funkciju unutar strukture upravljanja rizicima. Funkcije kontrole i upravljanja rizicima se provode kroz poslovnu strategiju Banke i sklonost preuzimanja rizika odobrenu od strane Uprave dok je CRO odgovoran za implementaciju te kontrolu rizika i pridržavanje strategije upravljanja rizicima kroz sve tipove rizika i poslovne linije.

Uprava, a poglavito CRO osiguravaju dostupnost odgovarajuće infrastrukture i zaposlenika kao i metoda, standarda i procesa kako bi se to postiglo, dok se identifikacija, mjerenje, procjena, odobrenja, praćenje te postavljanje limita za ključne rizike provodi na operativnim razinama u Banci.

Upravu podržava nekoliko odjela osnovanih kako bi provodili funkcije kontrole rizika na operativnom nivou te izvršavali djelatnosti u sklopu strateškog upravljanja rizicima.

###### *Sektor upravljanja rizicima*

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

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

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

#### **4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

##### *Direkcija naplate i upravljanja lošim plasmanima*

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

##### *Služba upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)*

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

##### *Unutarnja revizija*

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

#### **Sustav mjerenja rizika i izvještavanja**

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

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

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

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

Uprava i Nadzorni odbor Banke redovito primaju izvještaje o kvaliteti kreditnog portfelja s raznih aspekata rizika te im se osiguravaju sve informacije neophodne za sagledavanje kreditnog rizika kojem je Banka izložena. Izvještaji sadrže detaljne informacije o izloženostima, ocjenama rizika, koncentraciji i promjenama u profilu rizika. Sektor za upravljanje 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 koja prvenstveno uključuje dosadašnje klijentovo ponašanje u podmirenju obveza te praćenjem informacija s tržišta. Praćenjem između ostaloga, uvjeta na tržištu (što podrazumijeva praćenje svih makroekonomskih varijabli, kao i njihovu evaluaciju kroz budući period), promjena u rejtingu i kašnjenja osigurava se pravovremeno prepoznavanje povećanog kreditnog rizika.

Na dnevnoj razini se odgovornim članovima Uprave Banke podnose informacije o iskorištenju tržišnih limita, analize rizičnosti vrijednosti („VaR“) kao i o ostalim promjenama vezanima uz izloženost riziku. O navedenim promjenama u rizičnoj izloženosti se izvještava i u obliku agregiranog izvještaja.

#### 4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

##### Tok informacija o riziku

Banka prikuplja informacije o klijentu temeljem informacija koje klijent dostavlja Banci (prilikom 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 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 određen 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 Erste Grupe u cjelini.

Informacije se dalje prenose upravljačkim tijelima kroz redovito izvještavanje (predefiniranom dinamikom i obuhvatom izvještaja) kao i *ad hoc* izvještavanjem o rizicima što osigurava pravovremenu dostupnost kvalitetnih i točnih informacija upravljačkim tijelima kako bi se osiguralo adekvatno upravljanje rizicima i Bankom u cjelini.

Podaci o gubicima koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja za potrebe kontrole i efikasnog upravljanja te izvještavanja o operativnom riziku se nalaze u centraliziranoj bazi podataka što osigurava konzistentno praćenje povijesnih podataka i upravljanje operativnim rizikom u skladu s najboljim praksama.

##### Umanjivanje rizika

Banka ima usvojenu strategiju prihvaćanja rizika kao i politike koje obuhvaćaju postupke praćenja rizika i smjernice za ovladavanje rizicima. Politike se redovito, a najmanje na godišnjoj osnovi, ažuriraju i prilagođavaju kako bi se osiguralo primjereno usklađivanje rizika, razine kapitala i uspješnosti poslovanja.

Kao dio sveukupnog upravljanja rizicima, Banka koristi derivate i ostale financijske instrumente da bi upravljala izloženosti koja proizlazi iz promjena u kamatnim stopama, tečajevima stranih valuta, rizicima vlasničkih instrumenata, kreditnim rizicima kao i izloženostima koje proizlaze iz forward transakcija.

Banka aktivno upotrebljava kolaterale da bi umanjila izloženost kreditnom riziku.

##### Koncentracija rizika

Koncentracija rizika nastaje kada promjene vanjskih faktora mogu dovesti značajan broj klijenata sličnih poslovnih aktivnosti ili istih ekonomskih karakteristika u nemogućnost izvršenja ugovornih obveza prema Banci. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Banke prema razvoju događaja koji utječe na poseban tržišni segment. Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diverzificiranog portfelja.

#### 4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

##### Profil rizičnosti institucije

Ključna funkcija svake kreditne institucije je preuzimanje rizika na svjestan i selektivan način te profesionalno upravljanje istima. Pro-aktivna politika i strategija rizika 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 pro-aktivan 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.

Obzirom na poslovnu strategiju Grupe, ključni rizici za Grupu su kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik, ali i valutno inducirani kreditni rizik. Grupa se fokusira na upravljanje i makro-ekonomskim rizikom kao i koncentracijama unutar vrsta rizika. Grupa kontinuirano nastoji unaprijediti postojeće metode i procese u svim područjima upravljanja rizicima.

2014. godina je obilježena jasnom strategijom menadžmenta koja je između ostalog podrazumijevala povećanje troška rizika, a samim time i povećanja pokriva loših plasmana. Nadalje, ključni fokus je također bio i na reviziji kvalitete aktive („AQR“) i pripadajućem testu otpornosti na stres koji je proveden od strane Europske Centralne Banke („ECB“) i EBA-e koji je rezultirao uspješnim rezultatom Grupe. Dodatno je naglasak bio na jačanju upravljanja rizicima i osiguranju usklađenosti s novim regulatornim zahtjevima.

Banka koristi Internet kao medij za javno objavljivanje podataka prema čl. 434. CRR-a. Detalji su dostupni na web stranici Erste&Steiermärkische Bank d.d. na na kojoj se u sklopu Godišnjeg izvještaja za 2014. godinu mogu pronaći ključni udjeli i brojevi podaci, a koji pružaju cjelovit pregled načina upravljanja poslovanjem Grupe i rizikom.

Grupa definira strategiju rizika i apetit za rizik kroz godišnji strateški proces planiranja u svrhu prikladne usklađenosti rizika, kapitala i ciljanih vrijednosti uspješnosti poslovanja. Apetit za rizik predstavlja strateški iskaz izražavajući maksimalnu razinu koju je Grupa spremna preuzeti kako bi postigla poslovni cilj. Sastoji se od niza ključnih mjera apetita za rizik koji pružaju kvantitativni pristup upravljanja rizicima od kojeg se deriviraju „top-down“ ograničenja, stvarajući holistički pogled na kapital, financiranje i tzv. „risk-return trade offs“ kao i kvalitativne izjave u vidu principa poslovanja koji čine dio strateških smjernica za upravljanje rizicima. Ključni cilj apetita za rizik je:

- osigurati da Grupa u svakom trenutku ima dovoljno sredstava za podupiranje poslovanja i podnošenje potencijalnih stresnih uvjeta kao posljedica određenih tržišnih uvjeta,
- definiranje ograničenja preuzimanja rizika uz osiguranje adekvatne razine povrata i
- očuvanje i promicanje percepcije financijske stabilnosti Grupe na tržištu i robusnosti vlastitih sistema i kontrola.

Ključne mjere apetita za rizik uključuju osnovne indikatore (npr. adekvatnost kapitala, financijsku polugu i dr.) kao i indikatore za kreditni, uključujući valutno inducirani kreditni rizik, tržišni, operativni i rizik likvidnosti. Kako bi se osiguralo da je definirani apetit za rizik operativno efikasan, indikatori su klasificirani kao ciljane vrijednosti, limiti ili principi pri čemu su glavne razlike mehanizmi koji se pokreću u slučaju prekoračenja određene razine.

#### 4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

##### Profil rizičnosti institucije

Ciljane vrijednosti se u osnovi izvode kao dio procesa planiranja, pri čemu se finalni plan usklađuje sa definiranim ciljem. Razine okidača unutar apetita za rizik definirane su na način da uzimaju u obzir regulatorne zahtjeve i osnovna očekivanja održivog financijskog profila, a koje mogu varirati tijekom vremena ovisno o tržišnim uvjetima, profilu konkurencije i očekivanjima investitora. Značajno odstupanje od zadane razine pokreće djelovanje menadžmenta te se definira plan „liječenja“ za narednih 12 mjeseci. Kako bi se omogućio efektivan pregled apetita za rizik, redovito se provode kontrole i pripremaju izvještaji za viši menadžment koji u svakom trenutku ima uvid u trenutno stanje preuzete razine rizika. Principi poslovanja koji su definirani apetitom za rizik se primjenjuju *ex ante*, uključuju kvalitativne strateške izjave, te se provode kroz strategije, smjernice, pravilnike i politike za upravljanje rizicima.

Tijekom 2014. godine okvir sklonosti preuzimanja rizika, odnosno apetita za rizik se dodatno unaprijedio proširenjem obuhvata, tj. uključivanje novih vrsta rizika (operativni i reputacijski rizik) i povećanjem razine granularnosti dodavanjem dodatnih mjera rizika. Definirani su čvršći limiti i ciljane vrijednosti koji prije svega služe u svrhu upravljanja likvidnosti i kapitalom.

Tijekom 2014. godine relevantni pokazatelji apetita za rizik su se razvijali unutar definiranih granica, osim troška rizika koji su pod utjecajem trenutnog stanja na tržištu kao i posljedica financijske krize u kojoj se nalazi Republika Hrvatska. Isto tako je bilo zabilježeno nekoliko prekoračenja maksimalne razine izloženosti na razini koncentracije pojedinačnih klijenata koji su adekvatno pokriveni strateškom zaštitom (*buffer*) definiranom na razini Erste Grupe.

##### Adekvatnost internog kapitala

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“) za polaznu pretpostavku ima procjenu materijalnosti rizika kojima je Grupa izložena kako bi se utvrdila potreba za izračun kapitalnih zahtjeva za pojedine rizike.

ICAAP, osim što primjenjuje napredne metode izračuna kapitalnih zahtjeva, razmatra vanjske čimbenike odnosno sadrži rezultate testa otpornosti na stres. Konstantno se razmatraju novi načini i metodologije izračuna. Isto tako u svrhu unapređenja testiranja otpornosti na stres Banka nastoji provoditi konstantnu provjeru scenarija kao i definiranje novih. Nastoji uzeti u razmatranje nove proizvode s ciljem prepoznavanja potencijalnih rizika.

ICAAP služi za procjenu adekvatnosti kapitala Grupe, odnosno potencijala za pokriće rizika uspoređujući ga sa svim prihvaćenim rizicima na razini Grupe. Cilj ICAAP-a je jasno određivanje takve razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Grupa izložena. Postupak procjene adekvatnosti kapitala je koncipiran na takav način da Uprava i Nadzorni odbor u svakom trenutku mogu procijeniti sve rizike kojima je Grupa izložena ili bi mogla biti izložena.

#### 4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Određivanjem potencijala za pokriće Grupa indirektno postavlja maksimalnu razinu rizika koju je voljna prihvatiti te posljedično, aktivno upravlja svojim rizicima. Kroz ICAAP se osim procjene adekvatnosti, provodi i planiranje internog kapitala. Planiranje internog kapitala osigurava i održavanje takve razine kapitala koja može potpuno podržati činitelje poput očekivanog rasta plasmana, budućih izvora sredstava i korištenja njima, politiku dividendi kao i svaku promjenu minimalnog iznosa regulatornog kapitala.

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

Grupa se pridržava osnovnih načela prilikom procjene adekvatnosti internog kapitala koji odražavaju očekivanja regulatora uzimajući u obzir načela dobre poslovne prakse:

1. uspostavljen je proces procjene adekvatnosti internog kapitala pri čemu je visina kapitala u skladu s profilom rizičnosti Grupe,
2. uprava je odgovorna za uspostavljanje ICAAP-a na cjelokupnoj razini Grupe,
3. ICAAP je detaljno propisan pri čemu upravljačke funkcije (Uprava i Nadzorni odbor) preuzimaju odgovornost za rezultate i provođenje akcija u skladu s njima,
4. ICAAP je sastavni dio procesa upravljanja Grupom,
5. redovito revidiranje postupka procjene adekvatnosti internog kapitala,
6. ICAAP je sveobuhvatan i bazira se na preuzetim rizicima,
7. prilikom procjene adekvatnosti internog kapitala, uzimaju se u obzir i buduća kretanja,
8. ICAAP se bazira na adekvatnim metodama mjerenja i procjene rizika,
9. rezultat procjene adekvatnosti internog kapitala mora biti razuman te u skladu s preuzetim rizicima,
10. rezultati procjene adekvatnosti internog kapitala uzimaju se u razmatranje prilikom procesa planiranja i budžetiranja kao i stvaranja strategije Grupe.

Proces se sastoji od kvantifikacije kapaciteta preuzimanja rizika (zbroj svih materijalnih rizika) u odnosu na potencijal kapitalnog pokrića. Ukupni prihvatljivi iznos preuzimanja rizika u odnosu na interni kapital predstavlja postotak iskorištenosti internog kapitala. Rezultat navedenog analizira se u sklopu Sektora upravljanja rizicima, a o rezultatu 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. Što se tiče procjene materijalnosti rizika, razmatraju se svi rizici kojima je Grupa izložena, odnosno svi rizici koji postoje u svim procesima i sustavima Grupe na razini portfelja i pojedinog proizvoda. Preuzeti rizici se dijele na značajne za koje je potrebno imati kapitalno pokriće i na rizike koji ne trebaju kapitalno pokriće, odnosno rizici za koje nije potrebna kapitalna zaštita budući da su procijenjeni kao nematerijalni ili se njima upravlja na drugačiji način (npr. kroz testiranje otpornosti na stres ili kroz uspostavljen sustav kontrole rizika). Grupa upravlja rizicima na način da ih prihvaća, umanjuje, izbjegava ili prenosi na druge poslovne subjekte ili se njime upravlja putem uspostavljenog sustava unutarnjih kontrola, a sve kako je definirano internim aktima koji određuju upravljanje pojedinom vrstom rizika. Utvrđivanje svih rizika i određivanje njihove izloženosti je zasnovano na sveobuhvatnoj procjeni rizika, a koji su svojstveni pojedinim poslovima, proizvodima i aktivnostima.

#### 4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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.

#### 5. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

Raspoređivanje internog kapitala za kreditni rizik druge ugovorne strane se zasniva na internom VaR modelu.

#### Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora, iznosi instrumenata osiguranja i neto izloženost riziku druge ugovorne strane

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata
	u milijunima kuna	u milijunima kuna	u milijunima kuna
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	10	2	14
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	84	127	265
Repo i obrnuti repo	-	598	714
<b>UKUPNO</b>	<b>94</b>	<b>727</b>	<b>993</b>

Iznosi izloženosti riziku druge ugovorne strane proizašlih iz izvedenih financijskih instrumenata na dan 31. prosinca 2014. godine iznose 279 milijuna kuna. Izloženosti riziku druge ugovorne strane izračunate su metodom tržišne vrijednosti.

## 6. KREDITNI RIZIK

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

Uloga Sektora upravljanja rizicima i Direkcije za naplatu i upravljanja lošim plasmanima je kontrola u svim dijelovima procesa odobravanja kredita i kasnijeg praćenja kreditnog portfelja. Ovo obuhvaća pregled i procjenu kvalitete kreditnog portfelja, utvrđivanje i reviziju adekvatnosti rezervi za kredite odnosno gubitke, po svakom klijentu zasebno i po cjelokupnom portfelju.

U tu svrhu je na snazi klasifikacija imovine u rizične klase prema internoj ocjeni rizika klijenata koja prati najbolje poslovne prakse upravljanja kreditnim rizikom.

### Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	14.156	14.433	8.363	7.399	73	108	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	534	472	1	2	68	62	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2.318	2.490	-	-	38	19	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	3.034	2.704	-	-	138	75	180	180
Izloženosti prema trgovačkim društvima	20.067	20.870	116	120	5.878	4.469	94	98
Izloženosti prema stanovništvu	20.598	20.638	-	-	2.034	2.240	5	4
Izloženosti osigurane nekretninama	652	652	-	-	-	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza <sup>1</sup>	1.179	1.179	-	-	10	10	-	-
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	148	148	-	-	-	-
Ostale izloženosti	3.120	2.704	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	149	121	-	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>65.807</b>	<b>66.263</b>	<b>8.628</b>	<b>7.669</b>	<b>8.239</b>	<b>6.983</b>	<b>279</b>	<b>282</b>

<sup>1</sup> U skladu sa člankom 112. CRR-a ovdje su iskazane izloženosti sa statusom neispunjenja obveza u STD pristupu. Ostatak izloženosti sa statusom neispunjenja obveza nalazi se unutar IRB pristupa poglavlja 6.1.



## 6. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
HRVATSKA	60.018	5.825	7.315	105
<i>Bjelovarsko-bilogorska</i>	1.708	15	218	-
<i>Brodsko-posavska</i>	451	7	67	-
<i>Dubrovačko-neretvanska</i>	823	13	58	-
<i>Grad Zagreb</i>	31.414	5.373	2.717	95
<i>Istarska</i>	2.829	23	629	3
<i>Karlovačka</i>	813	14	110	-
<i>Koprivničko-križevačka</i>	879	10	221	-
<i>Krapinsko-zagorska</i>	397	8	54	-
<i>Ličko-senjska</i>	617	5	53	-
<i>Međimurska</i>	701	6	128	-
<i>Osječko-baranjska</i>	1.464	24	197	-
<i>Požeško-slavonska</i>	437	4	78	-
<i>Primorsko-goranska</i>	5.655	153	1.113	1
<i>Sisačko-moslavačka</i>	810	15	83	-
<i>Splitsko-dalmatinska</i>	2.619	37	297	2
<i>Šibensko-kninska</i>	871	9	80	-
<i>Varaždinska</i>	975	11	202	-
<i>Virovitičko-podravska</i>	332	4	104	-
<i>Vukovarsko-srijemska</i>	696	8	168	-
<i>Zadarska</i>	1.699	26	243	-
<i>Zagrebačka</i>	3.828	60	495	4
OSTALE EUROPSKE ZEMLJE	3.448	640	448	-
OSTALE ZEMLJE	2	-	-	-
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	158	-	-	-
ZEMLJE EUROPSKE UNIJE	2.181	2.163	476	174
<b>UKUPNO</b>	<b>65.807</b>	<b>8.628</b>	<b>8.239</b>	<b>279</b>

## 6. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Politikom upravljanja kreditnim rizikom definirani su maksimalni limiti izloženosti u segmentu izloženosti prema trgovačkim društvima prema pojedinoj vrsti djelatnosti. Izloženost prema vrsti djelatnosti u odnosu na postavljene limite se prati kvartalno u Sektoru upravljanja rizikom. Najveća kreditna izloženost prema klijentu osim prema Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci iznosila je 31. prosinca 2014. godine 1.080 milijuna HRK (2013.: 998 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih kreditnih poboljšanja.

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	57	-	-	-
Energetika i vodoopskrba	473	-	428	17
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	11.202	397	279	189
Građevinarstvo	5.284	11	884	-
Hoteli i restorani	2.231	-	163	3
Informacije i komunikacije	320	-	65	-
Javna uprava i obrana	6.773	7.971	145	49
Obrazovanje	67	-	12	-
Ostale uslužne djelatnosti	668	-	123	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	941	-	109	-
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.557	-	73	2
Prerađivačka industrija	3.634	15	1.432	2
Prijevoz i veze	2.439	80	635	-
Rudarstvo i vađenje	227	-	51	-
Stanovništvo	20.083	-	2.008	5
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.215	5	252	6
Trgovina	5.388	5	1.299	6
Umjetnost, zabava i rekreacija	248	-	128	-
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	115	-	32	-
Ostalo	2.885	144	121	-
<b>UKUPNO</b>	<b>65.807</b>	<b>8.628</b>	<b>8.239</b>	<b>279</b>

## 6. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Preostalo dospijeće	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
<b>Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama</b>	<b>14.156</b>	<b>8.363</b>	<b>73</b>	<b>-</b>
do 90 dana	7.025	2.498	-	-
od 91 do 180 dana	610	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	1.049	931	-	-
> 1 godine	5.472	4.934	73	-
<b>Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi</b>	<b>534</b>	<b>1</b>	<b>68</b>	<b>-</b>
do 90 dana	33	-	4	-
od 91 do 180 dana	33	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	34	-	10	-
> 1 godine	434	1	54	-
<b>Izloženosti prema javnim državnim tijelima</b>	<b>2.318</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>-</b>
do 90 dana	46	-	-	-
od 91 do 180 dana	41	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	76	-	-	-
> 1 godine	2.155	-	38	-
<b>Izloženosti prema institucijama</b>	<b>3.034</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>180</b>
do 90 dana	2.927	-	133	153
od 91 do 180 dana	81	-	1	1
od 181 dana do 1 godine	8	-	1	2
> 1 godine	18	-	3	24
<b>Izloženosti prema trgovačkim društvima</b>	<b>20.067</b>	<b>116</b>	<b>5.878</b>	<b>94</b>
do 90 dana	6.122	1	1.733	31
od 91 do 180 dana	1.759	-	951	25
od 181 dana do 1 godine	2.346	12	1.774	-
> 1 godine	9.840	103	1.420	38
<b>Izloženosti prema stanovništvu</b>	<b>20.598</b>	<b>-</b>	<b>2.034</b>	<b>5</b>
do 90 dana	2.657	-	832	1
od 91 do 180 dana	1.141	-	198	1
od 181 dana do 1 godine	1.114	-	406	-
> 1 godine	15.686	-	598	3
<b>Izloženosti osigurane nekretninama</b>	<b>652</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
do 90 dana	39	-	-	-
od 91 do 180 dana	31	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	582	-	-	-
<b>Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza</b>	<b>1.179</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
do 90 dana	1.010	-	10	-
od 91 do 180 dana	22	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	1	-	-	-
> 1 godine	146	-	-	-
<b>Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)</b>	<b>-</b>	<b>148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
do 90 dana	-	148	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
<b>Izloženosti po vlasničkim ulaganjima</b>	<b>149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
do 90 dana	11	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	138	-	-	-
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>3.120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
do 90 dana	317	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	35	-	-	-
> 1 godine	2.768	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>65.807</b>	<b>8.628</b>	<b>8.239</b>	<b>279</b>

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

Temeljem zahtjeva Banke od 17. svibnja 2011. godine za izdavanje odobrenja za primjenu pristupa zasnovanog na internim sustavima za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom podnesenog u skladu s člankom 166. stavkom 2. Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija („NN“, broj 1/09., 75/09., 2/10.), guverner Hrvatske narodne banke 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 sustavima („IRB pristup“) za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom kako slijedi:

1. Osnovni IRB pristup (FIRB) za izloženosti prema:

- središnjim državama i središnjim bankama,
- institucijama i to u odnosu na pod-kategorije izloženosti institucije/banke, javna državna tijela i financijske institucije koje imaju odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke i udovoljavaju bonitetnim uvjetima kao i kreditne institucije,
- trgovačkim društvima te
- za izloženosti po vlasničkim ulaganjima - pristup jednostavnog ponderiranja.

2. Napredni IRB pristup (AIRB) za izloženosti prema stanovništvu.

3. Odobreno je postupno uvođenje IRB pristupa:

- u Banci za kategoriju izloženosti prema institucijama, pod-kategoriju izloženosti lokalna i područna (regionalna) samouprava;
- u članicama grupe kreditnih institucija kojima je Banka nadređena osoba u grupi kreditnih institucija u Hrvatskoj: Erste Factoring d.o.o. i Erste Bank a.d. Podgorica.

4. Odobreno je trajno izuzeće, odnosno primjena standardiziranog pristupa za:

- pod-kategorije izloženosti: neprofitne pravne osobe javnog sektora koje ne ispunjavaju uvjete za javna državna tijela; leasing tvrtke; osiguravajuća društva; investicijska društva; sve ostale neraspoređene izloženosti,
- izloženosti prema drugoj ugovornoj strani,
- izloženosti po vlasničkim ulaganjima u pravne osobe čije kreditne obveze ispunjavaju uvjete za ponder rizika 0% prema standardiziranom pristupu.

Banka je započela s primjenom naprednog pristupa od izvještajnog datuma 30. rujna 2011. godine.

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Strukture internih rejting sustava te veze između internih i vanjskih rejtinga

Rejting se koristi za mjerenje i određivanje stupnja rizika nepodmirenja obveza klijenta prema Banci, a predstavlja vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza („PD“) unutar razdoblja od jedne godine.

Banka ima razvijen sustav dodjele rejtinga klijentima prema kojem se ovisno o kategoriji izloženosti u koju je klijent svrstan, primjenjuju različite rejting metode. Neovisno o kategoriji izloženosti, dodjeljuje se rejting R u slučaju pojave statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane („default“) prema definicijama Basel III smjernica i propisima HNB-a. Svakom klijentu dodjeljuje se HNB i ESB rejting.

HNB rejting određuje se sukladno Odluci HNB-a u tri rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, kako slijedi:

- Potpuno nadoknadivi plasmani = rizična skupina A,
- Djelomično nadoknadivi plasmani = rizična skupina B,
- Nenadoknadivi plasmani = rizična skupina C.

Svakom klijentu mora biti dodijeljen rejting s definirane skale. Rejting se dodjeljuje putem određene rejting metode koja je, u pravilu, usklađena s klasom, odnosno pod-klasom imovine pri čemu se klase imovine razlikuju u cilju smislenije diferencijacije rizika te dosljednu procjenu rizičnih parametara. Unutar sustava dodjeljivanja rejtinga, a ovisno o klasi imovine i pod-segmentu u koju je klijent svrstan, primjenjuju se različiti rejting sustavi. Sektor upravljanja rizičima razvija rejting metode za pojedine kategorije izloženosti samostalno ili u suradnji s Erste Group Bank. Svaki od rejting sustava pokriven je određenim alatom koji se koristi za određivanje rejtinga. Pojedini alati koriste se za više pod-segmenata.

Prikaz rejting kategorija, ovisno o klasi imovine:

Klase imovine	Pod segment	Broj kategorija za klijente koji nisu u statusu neispunjavanja obaveza	Broj kategorija za klijente koji su u statusu neispunjavanja obaveza
Građanstvo	Građanstvo	8	4
MSP		10	5
Gospodarstvo	Specijalno financiranje	10	5
Ostalo		13	5
Institucije	Lokalna uprava i samouprava	8	5
Ostalo		13	5
Država		13	5

Rejting se revidira i ažurira:

- Prilikom svakog novog kreditnog zahtjeva te je mjerodavan za određivanje razine odlučivanja,
- Nakon svake izmjene klase imovine klijenta ukoliko je za izračun rejtinga u novoj klasi imovine propisana drugačija rejting metoda ili drugačiji kriteriji u okviru ekspertnog mišljenja,
- Mjesečno na temelju ponašanja klijenta u klasi imovine građanstvo,
- Po pojavi default-a,
- Godišnje prilikom re-odobrenja,
- Godišnje na temelju financijskih izvještaja,
- Radi promijenjenih okolnosti koje utječu na rejting.

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Rejting je potrebno ažurirati minimalno jednom godišnje iako se nije promijenio u odnosu na trenutno važeći rejting.

Dodijeljeni rejting direktno utječe na razinu odlučivanja, izdvajanje općih rezervi, određivanje cijene i u određenim slučajevima, maksimalni rok dospjeća za pojedini proizvod te za postavljanje limita. Posljedično, korištenje rejting sustava utječe na cjelokupno upravljanje rizikom Banke.

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

Svi rejtinzi dizajnirani su tako da je vjerojatnost PD sljedeće rejting kategorije uvijek veća od vjerojatnosti neispunjavanja obveza prethodne uz istovremeno izbjegavanje velike koncentracije klijenata u pojedinoj rejting kategoriji.

Godišnja validacija se također provodi u okviru Erste Group Bank („EGB“) s čime se osigurava neovisnost validacije. Za inicijaciju razvoja modela te koordinaciju i analizu rezultata godišnje validacije korištenih modela zadužena je Direkcija za kvantitativna istraživanja („DKI“) unutar Sektora upravljanja rizicima. Ukoliko godišnja validacija ukaže na neadekvatnost nekog od modela, DKI isporučuje prijedlog za promjenom ili ponovnim razvojem. Banka također uspoređuje svoje rejting modele s rejtinzima vanjskih kreditnih institucija pri čemu se u slučaju postojanja vanjskog rejtinga isti može uzeti u obzir prilikom određivanja internog rejtinga.

Slika prikazuje mapiranje internih rejtinga i rejtinga vanjskih rejting agencija:

	Agencije	Grupa	
I n v e s t i c i j s k a	Aaa/AAA	1	Ekstremno jak
	Aa1/AA+	2	Vrlo jak
	Aa2/AA		
	Aa3/AA-		
	A1/A+	3	Jak
	A2/A		
	A3/A-		
	Baa1/BBB+	4a	Srednje visoka ocjena
	Baa2/BBB	4b	Srednja ocjena
Baa3/BBB-	4c	Srednje niska ocjena	
Š p e k u l j a e t i v n a	Ba1/BB+	5a	Špekulativna
	Ba2/BB	5b	Visoko špekulativno
	Ba3/BB-	5c	Jako špekulativno
	B1/B+	6a	Osjetljivo
	B2/B	6b	Jako osjetljivo
	B3/B-	7	Posebna pozornost
	Caa1 ... CCC, CC	8	Ispod standarda
D E F A U L T	C	R1	Neizvjesnost naplate
	D	R2	90 dana
	D	R3	Reprogram
	D	R4	Gubitak
	D	R5	Bankrot

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Proces dodjele internih rejtinga

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

### Primjene internih procjena u druge svrhe osim za izračun izloženosti ponderiranih rizikom u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 3. CRR-a 575/2013

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

Rezultati rejting sustava se na razini Banke koriste prilikom određivanja sklonosti preuzimanja rizika, određivanja sustava limita na razini portfelja, ali i na individualnoj osnovi, određivanju cijena proizvoda i dr. Sklonost preuzimanju rizika postavlja granice i definira limite koji su važni za svakodnevno poslovanje Banke. Rezultati rejting sustava se primjenjuju u vidu indikatora definiranih unutar apetita za rizik, a koji se između ostalog odnose na rizikom ponderiranu aktivu, adekvatnost regulatornog kapitala, trošak rizika i dr. Poslovna strategija Banke ograničava mogućnost velike koncentracije i osigurava diverzificiranost portfelja, a što je uz uspostavljene razine odlučivanja i proces upravljanja rizikom već u fazi odobravanja plasmana dodatno kontrolirano limitima za pojedine segmente izloženosti. Navedeno se implementira kroz spomenutu sklonost preuzimanja rizika koja je definirana u obliku kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja pritom uzimajući u obzir strategiju poslovanja Banke, likvidnost, rizike i planove kapitala. Sklonost preuzimanja rizika je bitan ulazni parametar u procesu planiranja te predstavlja dio strategije Banke u obliku limita, ciljanih vrijednosti i principa poslovanja. Maksimalni iznos plasmana je način na koji se provodi nadzor i upravljanje rizikom koji nose pojedini klijenti, odnosno grupe povezanih klijenata. Koncept maksimalnog iznosa plasmana se temelji na izračunatom maksimalnom iznosu plasmana („CMLL“) koji predstavlja apsolutnu gornju granicu za bilo koju izloženost prema pojedinom klijentu ili grupi povezanih osoba za Grupnu, koji proizlazi iz kapaciteta Grupe da preuzme rizik te na operativnom limitu plasmana („OLL“) koji ne smije biti veći od CMLL-a/RbLL-a i treba održavati prevladavajuće standarde odobravanja plasmana, politiku i standarde upravljanja rizicima kao i apetit za preuzimanje rizika. Suština CMLL-a je osigurati da utjecaj neočekivanog ispunjavanja obveza klijenta s velikom izloženošću bude u zoni koja neće bitno negativno utjecati na solventnost. Kako bi se okvir za limite učinio osjetljivim na rizike uveden je maksimalni iznos plasmana temeljen na ratingu („RbLL“) u sklopu čega se računa limit plasmana za svaki pojedini rejting. Početna točka je CMLL za svaku klasu imovine, koji predstavlja RbLL za najbolju rejting kategoriju, dok se lošijim rejting kategorijama postepeno pridružuje sve niži limit.

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

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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 nadogradnji u internom rejting sustavu Banke odgovorne su organizacijske jedinice unutar Sektora upravljanja rizicima odnosno Kontrolne funkcije rizika, s jasno razdvojenim odgovornostima, a neovisne od prodajnih aktivnosti kao i operativnog donošenja odluka o pojedinom plasmanu.

Rejting središnjih država i središnjih banaka se izračunava u suradnji s EGB pri čemu 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 financijsku stabilnost države.

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

Rejting za trgovačka društva se izračunava temeljem odabranih financijskih podataka i „soft facts“ informacija o klijentu, dok se za male i srednje poduzetnike dodatno, osim odabranih financijskih podataka i „soft facts“ informacija, u izračun rejtinga uzima u obzir i ponašanje klijenta po svim aktivnim računima koje klijent ima u Banci, a to ima veći utjecaj na konačni rejting za tvrtke s manjim prihodima i manji utjecaj za tvrtke s većim prihodima. U izračun rejtinga za specijalizirano financiranje uključuju se posebne okolnosti i rizični profil kredita kojim se financiraju specijalni projekti, a rezultat izračuna je indikator koji se bazira na 8 kriterija koji uključuju financijske pokazatelje i „soft facts“ podatke o klijentu i projektu.

Rejting za stanovništvo se bazira na bodovanju kreditne sposobnosti klijenta na temelju odabranih socio-demografskih i financijskih podataka. Pri tome se rejting ažurira nakon obrade svakog novog kreditnog zahtjeva klijenta na bazi najnovijih podataka o tom klijentu (tzv. Application scoring), a isto tako i na bazi 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.



## **6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

### **Opis faktora koji su utjecali na ostvarene gubitke tijekom prethodnog razdoblja**

Nastavak nepovoljnog kretanja gospodarskih uvjeta u odnosu na prethodno razdoblje odrazilo se na portfelj Grupe u vidu pogoršanja distribucije portfelja, ali i parametara rizika koji se uzimaju u obzir prilikom definiranja stopa za ispravak vrijednosti plasmana. Stopa statusa neispunjavanja obveza narasla je u prosjeku 3% u usporedbi s prethodnim razdobljem što je za posljedicu imalo određeno povećanje rezervacija za gubitke. Isto tako i prosječna vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza na razini portfelja pokazuje trend rasta tijekom 2014. godine unatoč poboljšanom trendu u segmentu gospodarstva. Stopa neplaćanja u segmentu gospodarstva je u odnosu na prethodno razdoblje pala sa 11,28% na 6,9%, što je još uvijek iznad višegodišnjeg prosjeka koji zbog toga i dalje raste. Stopa neplaćanja u građanstvu izraženije raste u posljednjem razdoblju te je na povijesno najvišoj razini od 3,0%. Stope neplaćanja kod malih i srednjih poduzeća bilježe značajan rast u posljednjem kvartalu.

Visoka alokacija rezervi u prvoj polovici godine, dijelom je posljedica i konzervativnog pristupa tijekom „AQR“ procesa.

### **Procjene institucije u usporedbi s ostvarenim vrijednostima tijekom dužeg razdoblja**

Banka jednom godišnje procjenjuje, odnosno uspoređuje procijenjene gubitke (rezervacije) sa stvarnim gubicima za pojedine kategorije izloženosti unutar tzv. back-testing analize. Back-testing predstavlja testiranje prethodnih procjena iznosa gubitaka nastalih zbog izloženosti kreditnom riziku na osnovi povijesnih podataka o gubicima. Back-testingom rezervacija ispituje se adekvatnost izdvojenih rezervacija te se pruža uvid u nedostatke, ograničenja i druge probleme koji mogu dovesti do pogrešnog ili neadekvatnog izračuna rezervacija. Prema tome, back-testing proces na temelju pronađenih nedostataka služi kao smjernica potencijalnih poboljšanja trenutne metodologije i naknadne provedbe predloženih poboljšanja.

Banka provodi back-testing za sve vrste rezervacija: posebne rezervacije izdvojene na pojedinačnoj osnovi, posebne rezervacije izdvojene na skupnoj osnovi i portfolio rezerve.

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Sažeti prikaz procjene gubitaka i usporedba s ostvarenim gubicima po kategorijama izloženosti prikazana je u nastavku:

Kategorije izloženosti	Gubici na dan 31.12.2014.		Gubici na dan 31.12.2013.	
	Očekivani gubitak (EL)	Ostvareni gubitak	Očekivani gubitak (EL)	Ostvareni gubitak
	u milijunima kuna	u milijunima kuna	u milijunima kuna	u milijunima kuna
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	12	7	6	-
Izloženosti prema institucijama	1	1	1	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	3.114	3.264	2.978	2.351
Izloženosti prema stanovništvu	1.619	1.511	1.367	1.183
od čega izloženosti prema MSP	251	215	240	181
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	712	566	579	411
Ostale izloženosti prema stanovništvu	907	945	788	772
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	2	-	-	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>4.748</b>	<b>4.783</b>	<b>4.352</b>	<b>3.534</b>

### Područje primjene i upotreba vanjskih ocjena rizičnosti

Banka općenito koristi IRB pristup za određivanje minimalnih kapitalnih zahtjeva prema Basel III regulativi. Standardizirani pristup („STD“) se primjenjuje za određene klase klijenata i poslovne linije za koje je Banka Rješenjem HNB-a (Br. ERODB-1-020/11-ŽJ-ŽR) dobila odobrenje za primjenu trajnog izuzeća od primjene IRB pristupa. Nadalje, pojedine pravne odredbe za određene poslovne segmente mogu uzrokovati primjenu STD pristupa.

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

Koriste se sljedeće vanjske ocjene rizika:

### OECD vanjska ocjena države

OECD vanjska ocjena države se primjenjuju za sljedeće klase izloženosti:

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

<sup>2</sup> U STD pristupu postoje 2 načina dodjeljivanja RW prema institucijama:

Opcija 1, u kojoj se RW dodjeljuje tako da se uzima za jednu kategoriju lošiji RW od onoga kojeg dobije država u kojoj se institucija nalazi (u skladu s čl. 121. CRR Uredbe).

Opcija 2, u kojoj se RW bazira na vanjskoj ocjeni rizika same institucije (u skladu s čl. 120. CRR Uredbe).

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Standard & Poor's ocjena rizika

Vanjske ocjene rizika izdane od Standard & Poor's („S&P“) rejting agencije koriste se na određenom dijelu portfelja Banke. Preciznije, S&P vanjske ocjene rizika izdavatelja vrijednosnih papira se koriste za određivanje prihvatljivosti financijskog kolaterala (obveznica) i za izračun umanjenja vrijednosti za volatilnost u skladu s člankom 244. točkom 1. CRR 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 lošija ocjena uzima u obzir.

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

Standard & Poors	OECD ocjena rizika države	Stupanj kreditne kvalitete
AAA to AA-	0 do 1	1
A+ to A-	2	2
BBB+ to BBB-	3	3
BB+ to BB-	4 do 5	4
B+ to B-	6	5
CCC+ and below	7	6

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

CQS	Centralne države i centralne banke	Institucije (Opcija 1)	Institucije (Opcija 2) dugoročno	Institucije (Opcija 2) kratkoročno	Corporate
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%

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
1	0	876	876
4	100	1.094	1.053
	250	19	19
<b>UKUPNO</b>		<b>1.989</b>	<b>1.948</b>

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
2	20	119	115
3	50	23	23
4	100	474	448
<b>UKUPNO</b>		<b>616</b>	<b>586</b>

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema javnim državnim tijelima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
1	0	-	85
2	20	7	7
4	100	2.349	20
<b>UKUPNO</b>		<b>2.356</b>	<b>112</b>

Kategorija izloženosti: Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
2	20	373	373
5	100	491	491
<b>UKUPNO</b>		<b>864</b>	<b>864</b>

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Kategorija izloženosti: Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	35	40	40
3	50	166	166
4	100	4.453	3.562
6	150	46	46
<b>UKUPNO</b>		<b>4.705</b>	<b>3.814</b>

### Kategorija izloženosti: Izloženosti prema stanovništvu (uključujući MSP)

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	35	377	377
3	50	26	26
	75	4.043	3.088
4	100	63	63
6	150	69	69
<b>UKUPNO</b>		<b>4.578</b>	<b>3.623</b>

### Kategorija izloženosti: Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
4	100	148	148
<b>UKUPNO</b>		<b>148</b>	<b>148</b>

### Kategorija izloženosti: Izloženosti po vlasničkim ulaganjima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
4	100	10	10
<b>UKUPNO</b>		<b>10</b>	<b>10</b>

### Kategorija izloženosti: Ostale izloženosti

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
1	0	82	110
4	100	1.038	1.038
	250	180	180
<b>UKUPNO</b>		<b>1.300</b>	<b>1.328</b>

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Iznosi izloženosti po kategorijama izloženosti (prema FIRB ili AIRB pristupu)

Kategorije izloženosti	Iznosi izloženosti prema FIRB pristupu	Iznosi izloženosti prema AIRB pristupu
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	20.601	-
Izloženosti prema institucijama	2.487	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	21.645	-
Izloženosti prema stanovništvu	-	18.550
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	138	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-
Ostala imovina	1.821	-
<b>UKUPNO</b>	<b>46.692</b>	<b>18.550</b>

### Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja

Kategorije izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja	Ponderi rizika	Iznosi izloženosti	Iznosi izloženosti ponderirani kreditnim rizikom
Preostali rok do dospjeća kraći od 2,5 godine		<b>1.587</b>	<b>151</b>
Kategorija 1	50%	56	23
Kategorija 2	70%	9	6
Kategorija 3	115%	-	-
Kategorija 4	250%	53	122
Kategorija 5	0%	1.469	-
Preostali rok do dospjeća jednak ili duži od 2,5 godine		<b>1.298</b>	<b>1.054</b>
Kategorija 1	70%	146	102
Kategorija 2	90%	564	507
Kategorija 3	115%	30	35
Kategorija 4	250%	167	410
Kategorija 5	0%	391	-

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### FIRB pristup – Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Rating	Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
1	0,00	955	45	-
2	-	-	-	-
3	0,02	1.208	45	12,23
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
6	0,04	-	45	17,53
7	0,10	22.013	45	31,43
8	-	-	-	-
9	1,24	394	45	105,39
10	-	-	-	-
11	-	-	-	-
12	-	-	-	-
13	-	-	-	-
Status neispunjenja obveza	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	-	<b>24.570</b>	-	-

### FIRB pristup – Izloženosti prema institucijama

Rating	Izloženosti prema institucijama			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
1	-	-	-	-
2	0,03	331	45	22,78
3	0,05	1.903	14	8,28
4	0,07	109	45	34,33
5	0,10	1	45	44,83
6	0,19	5	45	60,56
7	0,26	12	9	71,43
8	0,39	-	45	66,08
9	0,65	77	45	107,26
10	1,21	10	45	107,97
11	2,64	11	45	107,84
12	6,98	44	5	16,19
13	23,18	2	45	259,03
Status neispunjenja obveza	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	-	<b>2.505</b>	-	-

## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

### FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima

Rating	Trgovačka društva – ostali bez vlastitih procjena LGD-a ili konverzijskih faktora				Trgovačka društva – MSP-ovi bez vlastitih procjena LGD-a ili konverzijskih faktora				Trgovačka društva - ukupno (bez specijaliziranog financiranja)				Trgovačka društva – specijalizirano financiranje bez vlastitih procjena LGD-a ili konverzijskih faktora			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
<b>1</b>	0,10	5	45	45,54	0,38	186	44	43,55	0,38	191	44	43,60	1,86	45	50	,52
<b>2</b>	0,63	81	45	81,66	0,63	205	42	57,81	0,63	286	43	64,57	1,13	154	50	0,70
<b>3</b>	1,11	41	45	95,65	1,13	325	43	68,18	1,13	366	43	71,29	1,62	564	50	0,90
<b>4</b>	1,31	231	45	106,91	1,31	815	43	76,67	1,31	1.046	44	83,33	5,60	30	50	1,15
<b>5</b>	1,50	138	44	107,94	1,50	905	43	79,15	1,50	1.043	43	82,95	16,00	220	50	2,42
<b>6</b>	2,30	225	44	121,22	2,30	1.010	43	88,18	2,30	1.235	43	94,19	-	-	-	-
<b>7</b>	3,65	271	45	143,71	3,66	1.233	43	107,95	3,66	1.504	44	114,40	-	-	-	-
<b>8</b>	5,68	809	45	164,30	5,69	575	43	109,68	5,68	1.384	44	141,61	-	-	-	-
<b>9</b>	7,45	180	44	180,89	7,32	344	42	118,44	7,36	525	43	139,93	-	-	-	-
<b>10</b>	8,53	173	42	182,06	8,55	422	43	138,75	8,54	595	43	151,31	-	-	-	-
<b>11</b>	9,15	345	41	187,7	9,15	405	43	141,50	9,15	750	42	162,77	-	-	-	-
<b>12</b>	13,74	76	44	223,46	13,73	567	43	170,31	13,73	643	43	176,62	-	-	-	-
<b>13</b>	21,97	167	37	202,64	21,77	420	43	156,92	21,83	587	41	169,94	-	-	-	-
<b>Status neispunjenja obveza</b>	99,96	514	45	0,13	99,96	3.794	45	0,07	99,96	4.308	45	0,08	99,98	1.860	50	-
<b>UKUPNO</b>	-	<b>3.256</b>	-	-	-	<b>11.206</b>	-	-	-	<b>14.463</b>	-	-	-	<b>2.873</b>	-	-



## 6.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

### AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu

Rating	Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova				Stanovništvo – ostalo, MSP				MSP UKUPNO			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
1	0,68	23	36	27,38	0,68	16	40	27,50	0,68	39	37,63	27,43
2	0,92	39	37	35,25	0,92	23	44	34,79	0,92	62	39,60	35,08
3	1,23	41	37	42,63	1,24	39	42	37,73	1,23	80	39,45	40,23
4	1,76	49	37	54,51	1,77	47	43	43,33	1,76	96	39,93	49,04
5	2,61	66	37	70,14	2,60	68	42	47,37	2,60	134	39,54	58,59
6	3,80	82	38	87,55	3,82	66	43	50,02	3,81	148	40,24	70,73
7	5,78	69	36	107,49	5,78	64	43	52,72	5,78	133	39,73	81,15
8	8,29	51	36	126,08	8,28	76	42	54,77	8,28	127	39,60	83,31
9	15,24	13	37	161,44	15,20	9	41	65,43	15,22	22	38,60	123,14
10	26,75	14	37	172,26	27,40	8	45	92,30	26,99	22	38,60	142,26
Status neispunjenja obveza	100,00	216	36	22,58	100,00	86	46	23,78	100,00	302	38,84	22,92
<b>UKUPNO</b>	-	<b>663</b>	-	-	-	<b>502</b>	-	-	-	<b>1.165</b>	-	-

Rating	Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama osoba koje nisu MSP-ovi				Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi				Stanovništvo koje nije MSP - UKUPNO			
	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %	PD	EAD	Ø LGD u %	Ø ponder rizika u %
1	0,04	791	36	4,82	0,04	336	45	4,90	0,04	1.127	38,68	4,84
2	0,11	1.413	36	10,02	0,11	856	41	11,26	0,11	2.269	37,89	10,49
3	0,21	1.675	36	16,24	0,21	2.031	40	17,74	0,21	3.706	38,19	17,06
4	0,60	1.192	37	34,36	0,60	1.956	39	32,73	0,60	3.148	38,24	33,35
5	1,48	473	37	63,17	1,48	1.114	39	48,29	1,48	1.587	38,40	52,72
6	3,23	330	37	101,30	3,23	707	38	57,19	3,23	1.037	37,68	71,24
7	6,72	236	37	148,40	6,72	494	38	62,07	6,72	730	37,68	89,98
8	15,32	544	37	204,82	15,32	678	38	79,93	15,32	1.222	37,55	135,52
Status neispunjenja obveza	100,00	899	37	105,68	100,00	1.083	38	57,51	100,00	1.982	37,55	79,36
<b>UKUPNO</b>	-	<b>7.553</b>	-	-	-	<b>9.255</b>	-	-	-	<b>16.808</b>	-	-

## 7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

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

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

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

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

Ključni principi i standardi za izdvajanje rezervacije za kreditne rizike u Banci prate pravila HNB-a, Međunarodnih računovodstvenih standarda i Erste Grupe te su detaljno propisani internim politikama.

Banka, u skladu s regulatornim i računovodstvenim standardima procjenjuje potrebu te izdvaja rezervacije za kreditne rizike i očekivane gubitke. Pri tome se rezervacije računaju:

- Za financijsku imovinu mjerenu amortiziranim troškom (kredit i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijea) u skladu s MRS 39 te
- Za vanbilančne obveze (garancije/jamstva, vanbilančne kreditne obveze) u skladu s MRS 37.

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

Tijekom procesa, Banka razlikuje:

- Rezervacije za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi na izloženosti klijenta u defaultu za koje je potrebno umanjeње vrijednosti te
- Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rezervacije za nastali ali neprijavljeni gubitak eng. *Incurrred but not reported Loss*; „IBNR“) izračunate na izloženosti klijenata koji nisu u defaultu ili izloženosti klijenata u defaultu, ali za koje nije potrebno umanjeње vrijednosti.

Za izračun rezervacija za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi koristi se metoda diskontiranja novčanih tokova što znači da razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto sadašnje vrijednosti (NPV) očekivanih novčanih tokova dovodi do potrebe za umanjeњem vrijednosti te određuje razinu potrebnog rezerviranja. Kao očekivani novčani tokovi, u obzir se uzimaju sve procijenjene uplate kako i procijenjeni priljevi od kolaterala te troškovi prodaje i realizacije kolaterala.

## 7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izračun posebnih rezervacija se provodi na pojedinačnoj osnovi ili zasnovano na pravilima. U slučaju pojedinačno značajnih klijenata, očekivani novčani tokovi se procjenjuju pojedinačno od strane ovlaštenika u Direkciji naplate i upravljanja lošim plasmanima i Direkcijama upravljanja kreditnim rizikom. Klijent se smatra pojedinačno značajnim ako je ukupna izloženost definirana kao suma svih bilančnih i vanbilančnih izloženosti viša od propisanog praga materijalnosti. 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 defaulta (LGD) gdje LGD reflektira vrijeme provedeno u defaultu te status u procesu naplate.

Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi se izračunavaju na izloženosti klijenata koji nisu u defaultu ili default još nije identificiran. Iznos rezervacija na skupnoj osnovi ovisi o knjigovodstvenoj vrijednosti, vjerojatnosti defaulta (PD), gubitku u slučaju defaulta (LGD) te periodu identifikacije gubitka („LIP“). LIP se redovito ispituje te se back-testing LIP parametra provodi u obliku nezavisne rekalkulacije parametra u skladu s Grupnom metodologijom. Trenutno se koristi LIP jednak 1.

Prema Grupnim principima, za izračun portfolio rezervacije koristi se jednogodišnji PD. Koriste se tzv. through the cycle PD-evi. Ukoliko PD za kategoriju klijenta nije dovoljno specifičan za klijenta, Banka može koristiti drugu procjenu ili granularniji PD koji preciznije odražava stopu default-a.

Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi se izračunavaju preko modela očekivanog gubitka (Expected Loss; EL) koristeći povijesne podatke Banke ili Erste Grupe o vjerojatnosti defaulta (Probability of default, PD) po rejtingu, uz izračunati Gubitak u slučaju default-a (Loss Given Default, LGD) po vrstama proizvoda za fizičke osobe i LGD koji ovisi o razini kolateraliziranosti klijenta za pojedine rejting metode te pretpostavljen LGD od 45% za sve ostale klijente.

## 7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi plasmana	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Energetika i vodoopskrba	30	7	13	19	10	-	-	-
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3	2	(7)	2	3	-	-	-
Građevinarstvo	1.955	1.129	266	54	1.788	10	1	(2)
Hoteli i restorani	748	304	91	1	565	-	-	-
Informacije i komunikacije	97	25	8	-	26	-	-	-
Javna uprava i obrana	12	12	-	-	19	-	-	-
Obrazovanje	3	1	1	-	1	-	-	-
Ostale uslužne djelatnosti	237	123	(4)	4	232	11	3	1
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	192	88	46	3	143	-	-	-
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	468	204	39	1	428	-	-	-
Prerađivačka industrija	1.120	544	201	9	840	30	2	1
Prijevoz i veze	137	85	54	28	90	9	1	1
Rudarstvo i vađenje	41	21	10	5	12	-	-	(1)
Stanovništvo	2.662	1.822	183	45	1.688	18	3	-
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	465	205	35	8	368	2	1	-
Trgovina	1.445	811	267	41	1.203	9	1	-
Umjetnost, zabava i rekreacija	28	15	5	1	24	-	-	-
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	12	10	2	-	12	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>9.655</b>	<b>5.408</b>	<b>1.210</b>	<b>221</b>	<b>7.452</b>	<b>89</b>	<b>12</b>	<b>-</b>

## 7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi plasmana	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
HRVATSKA	9.390	5.250	1.182	175	7.354	86	12	1
<i>Bjelovarsko-bilogorska</i>	283	142	31	4	240	9	2	-
<i>Brodsko-posavska</i>	94	58	13	1	74	-	-	-
<i>Dubrovačko-neretvanska</i>	327	186	42	1	299	2	-	-
<i>Grad Zagreb</i>	3.617	2.039	459	64	2.767	30	5	1
<i>Istarska</i>	729	370	83	4	645	18	-	-
<i>Karlovačka</i>	133	87	20	1	99	1	-	-
<i>Koprivničko-križevačka</i>	163	111	25	7	138	1	-	-
<i>Krapinsko-zagorska</i>	103	65	15	24	66	1	-	-
<i>Ličko-senjska</i>	57	39	9	-	45	1	-	-
<i>Međimurska</i>	176	83	19	7	106	1	-	-
<i>Osječko-baranjska</i>	396	214	48	3	308	4	2	-
<i>Požeško-slavonska</i>	42	26	6	1	27	-	-	-
<i>Primorsko-goranska</i>	721	391	88	21	536	3	1	-
<i>Sisačko-moslavačka</i>	173	114	26	2	139	1	-	-
<i>Splitsko-dalmatinska</i>	711	343	77	2	595	3	1	-
<i>Šibensko-kninska</i>	165	72	16	1	122	1	-	-
<i>Varaždinska</i>	325	173	39	12	293	1	-	-
<i>Virovitičko-podravska</i>	68	39	9	9	52	-	-	-
<i>Vukovarsko-srijemska</i>	191	124	28	3	163	2	-	-
<i>Zadarska</i>	237	142	32	1	197	1	-	-
<i>Zagrebačka</i>	679	432	97	7	443	6	1	-
OSTALE EUROPSKE ZEMLJE	203	134	32	44	35	3	-	-
OSTALE ZEMLJE	59	23	3	-	63	-	-	(1)
ZEMLJE EUROPSKE UNIJE	3	1	(7)	2	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>9.655</b>	<b>5.408</b>	<b>1.210</b>	<b>221</b>	<b>7.452</b>	<b>89</b>	<b>12</b>	<b>-</b>

## 7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Završno stanje
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	4.419	2.164	103	862	221	195	5.408
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	12	58	16	74	-	-	12
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	444	532	3	536	-	-	443
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	49	146	(4)	126	-	-	65

Ispravci vrijednosti i rezervacije u izvještajnom razdoblju za IRB pristup

Kategorije izloženosti	Ispravci vrijednosti i rezervacije 31.12.2014.	Ispravci vrijednosti i rezervacije 31.12.2013.	Promjena u ispravcima vrijednosti i rezervacijama u%
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	7	-	-
Izloženosti prema institucijama	1	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	3.264	2.351	39%
Izloženosti prema stanovništvu	1.511	1.183	28%
• od čega izloženosti prema MSP	215	181	(19%)
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	566	411	38%
Ostale izloženosti prema stanovništvu	945	772	22%
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	-	-	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>4.783</b>	<b>3.534</b>	<b>35%</b>

## 8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima i kao takav u sebi sadrži:

- Kamatni rizik,
- Valutni rizik,
- Rizik ulaganja u vrijednosne papire.

Mjerenje i kontrola izloženosti te uspostavljanje limita izloženosti definirani su internim aktima, politikama i pravilnicima Sektora upravljanja rizicima. Kontrolu izloženosti tržišnim rizicima Sektor upravljanja rizicima provodi kroz sustav limita VaR, kao i kroz sustav limita osjetljivosti (PVBP, FX Delta i Stop Loss).

Za potrebe kapitalnih zahtjeva Banka koristi standardizirani pristup.

### Rizičnost vrijednosti

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

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

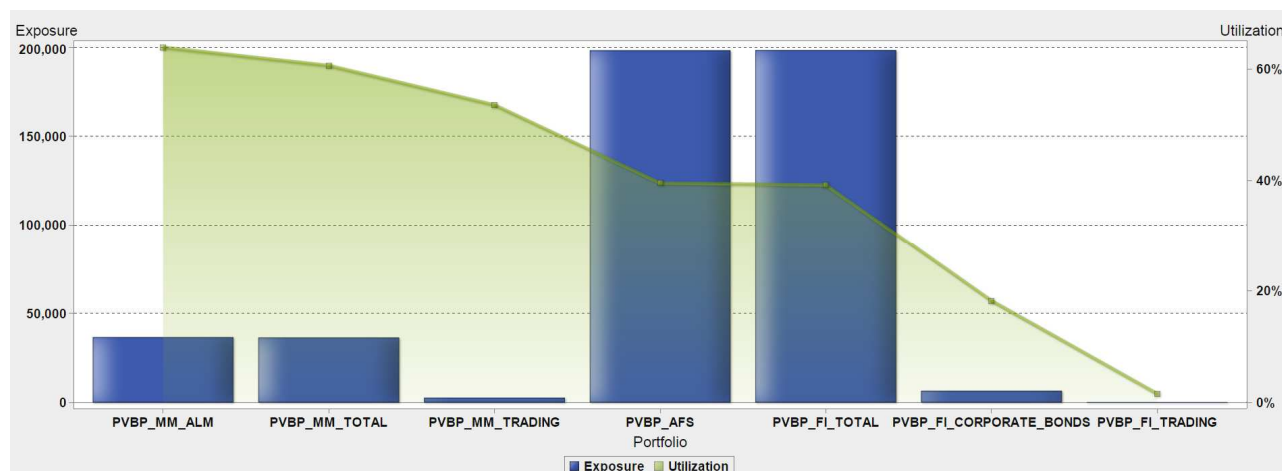
VaR limiti i izloženost po portfeljima	Limit (HRK)	Izloženost	Najviša	Najniža
Knjiga banke – vrijednosnice s fiksnim prinosom	31	10	16	9
Knjiga trgovanja – vrijednosnice s fiksnim prinosom	2	-	-	-
Korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom	3	1	2	-
Strane valute	1	-	1	-
Novčano tržište knjige banke	10	2	5	1
Novčano tržište knjige trgovanja	1	-	1	-

## 8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

### Price Value of a Basis Point

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

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



Slika : Osjetljivost na promjene kamatnih stopa 1bp

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

**Stop Loss** kalkulacija pokazuje maksimalni gubitak kojeg Banka po individualnim portfeljima trgovanja 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.



## 8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

### Simulacija neto kamatnih prihoda

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2014. godinu pokazuje da će u slučaju rasta kamatnih stopa za 1% doći do rasta neto kamatnih prihoda za 4,2% ili 51,7 milijuna HRK. Uzrok tomu jest aktiva koja ima kraće razdoblje promjene kamatnih stopa u promatranom periodu.

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2014. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2013.:

	EUR	CHF	HRK	UKUPNO	u %
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	140,1	(40,8)	5,2	104,5	8,6%
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	69,1	(20,1)	2,7	51,7	4,2%
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(13,3)	-	(3,4)	(16,7)	(1,4%)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	-	-	(18,5)	(18,5)	(1,5%)

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

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

- 1) Rizik ročne neusklađenosti (engl. repricing risk) jest rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog vremenske neusklađenosti dospijeca (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope) pozicija knjige banke,
- 2) Rizik krivulje prinosa (engl. yield curve risk) jest rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog promjene oblika i nagiba krivulje prinosa,
- 3) Rizik osnovice (engl. basis risk) jest rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope,
- 4) Rizik opcije (engl. optionality risk) jest rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog opcija ugrađenih u kamatno osjetljive pozicije (npr. kredite s mogućnošću prijevremene otplate, depozite s mogućnošću prijevremenog povlačenja i sl.).

Pod upravljanjem rizikom promjene kamatnih stopa podrazumijeva se provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje negativnog utjecaja stavaka bilance osjetljivih na promjene kamatnih stopa na stabilnost Banke odnosno optimiziranje ukupnog kamatnog prihoda Banke (kratkoročni aspekt). Osim toga, prati se i utjecaj kretanja kamatnih stopa na pretpostavljenu ekonomsku vrijednost kapitala Banke (dugoročni aspekt).

Kamatni rizik u poslovanju Banke može se dvojako promatrati:

- a kroz strukturnu izloženost knjige banke riziku promjene kamatne stope te
- b. kroz operativnu izloženost Banke riziku kamatne stope preko pozicija u kamatno osjetljivim instrumentima na valutnom, novčanom te tržištu obveznica, odnosno izloženost kamatnom riziku pozicija knjige trgovanja.

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

Na određivanje visina kamatnih stopa u Banci utječu sljedeći parametri:

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

Izloženost Banke kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital je iznosila:

<b>Valuta u tisućama kuna</b>	<b>Pomak 200bp</b>
HRK	(38)
EUR	(157)
CHF	378
USD	(23)
OSTALO	(7)
<b>PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>153</b> <b>7.825</b>
<b>(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100</b>	<b>1,97%</b>

## 10. RIZIK LIKVIDNOSTI

Banka definira rizik likvidnosti u skladu s načelima utvrđenima od strane Bazelskog odbora za nadzor banaka i Hrvatske narodne banke. Sukladno tome napravljena je razlika između tržišnog likvidnosnog rizika, koji predstavlja rizik da pravni subjekti Grupe neće moći jednostavno netirati ili eliminirati poziciju po tržišnoj cijeni zbog nedovoljno razvijenog tržišta ili tržišnih poremećaja te likvidnosnog rizika financiranja, koji predstavlja rizik da Grupa 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 Grupe. Rizik financiranja likvidnosti nadalje se dijeli na rizik insolventnosti i strukturni rizik likvidnosti. Prvi je kratkoročni rizik neispunjenja trenutnih ili budućih platnih obveza u cijelosti, na vrijeme i na gospodarski opravdan način, dok je strukturni rizik likvidnosti dugoročni rizik gubitaka uslijed promjene troška vlastitog refinanciranja Grupe ili kamatne marže.

### Upravljanje, nadzor i praćenje

Upravljanje rizikom likvidnosti unutar Grupe se odnosi na definiranje odgovornosti svih zainteresiranih strana u okviru rizika likvidnosti i na glavne dokumente kojima se definiraju načela i postupci za upravljanje. Prvi dio predstavlja prikaz pregleda dokumenata uključenih u okvir upravljanja rizikom likvidnosti kao i trenutačne odgovornosti svih zainteresiranih strana kod upravljanja rizikom likvidnosti, a to su: Nadzorni odbor, Uprava, ALCO odbor, OLC odbor, Sektor računovodstva i kontrolinga, Sektor financijskih tržišta, Sektor upravljanja rizicima, Sektor upravljanja aktivom i pasivom, Sektor unutarnje revizije i ostale uključene organizacijske jedinice.

Upravljačka struktura se odnosi na sljedeće organizacijske jedinice kao i upravljačka tijela unutar Banke:

### Funkcije upravljanja rizikom likvidnosti:

Nadzorni odbor kreditne institucije treba:

- dati odobrenje Upravi kreditne institucije za strategiju i politiku o upravljanju rizikom likvidnosti;
- dati odobrenje Upravi za organizacijsku strukturu kreditne institucije.

Uprava kreditne institucije odgovorna je za:

- postavljanje jasno definiranih i ujednačenih linija odgovornosti, za upravljanje i izvještavanje o riziku likvidnosti;
- osiguranje zadovoljavajućeg broja zaposlenika s odgovarajućim stručnim znanjem i iskustvom koji će biti uključeni u sustav upravljanja rizicima;
- odobrenje te periodičko (najmanje jednom godišnje) ispitivanje i unapređenje strategije i politike upravljanja rizicima;
- uspostavu učinkovitog internog kontrolnog sustava koji uključuje i odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke;
- uspostavu učinkovitog sustava kontrole rizika, usklađenosti i internih revizijskih funkcija;
- uspostavu plana postupanja u skladu s člankom 11. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom te praćenje mjera definiranih Planom postupanja u kriznim situacijama.

## 10. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Viši rukovodeći kadar izravno je odgovoran Upravi kreditne institucije, posebice za:

- provedbu strategije i politike o upravljanju rizikom likvidnosti;
- uspostavu i održavanje procesa upravljanja rizicima;
- uspostavu postupaka i prikupljanje uputa i smjernica za obavljanje poslovnih aktivnosti kreditne institucije koje za posljedicu imaju izlaganje riziku;
- održavanje učinkovitosti internih kontrola koje čine sastavni dio sustava upravljanja rizicima;
- uspostava odgovarajućih postupaka procjene učinka uvođenja novih proizvoda na izloženost riziku kreditne institucije.

Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za:

- kontinuirano i brzo utvrđivanje i mjerenje procjene rizika likvidnosti i izvještavanje o rizicima likvidnosti u skladu s valjanim eksternim i internim pravilima;
- izrada metodologije za mjerenje rizika likvidnosti;
- izradu prijedloga Pravilnika o upravljanju rizikom te predlaganje istih članovima ALCO odbora i Upravi Banke.

Sektor gospodarstva, Sektor građanstva i ostale organizacijske jedinice unutar Banke odgovorne su za:

- provedbu odluka ALCO odbora i
- brzu dostavu razvojnih projekcija klijenata kao i sve ostale informacije na zahtjev Sektora računovodstva i kontrolinga, Sektora financijskih tržišta te Službe upravljanja aktivom i pasivom.

Sektor računovodstva i kontrolinga odgovoran je za:

- pravovremeno i ispravno izvještavanje Hrvatske narodne banke zakonskim uredbama i odlukama koje uređuju područje likvidnosti;
- dostavljanje organizacijskim jedinicama Banke regulatornih izvješća o izvještajima iz domene rizika likvidnosti.

Služba upravljanja aktivom i pasivom odgovorna je za:

- implementaciju Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti u suradnji sa Sektorom financijskih tržišta, izradu prijedloga godišnje Strategije likvidnosti, ulaganja i kamatnog rizika i Plana postupanja u kriznim situacijama;
- suradnju sa Sektorom upravljanja rizicima te Sektorom financijskih tržišta na ažuriranju Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti, te provedba i revizija metoda, modela, i ostalih internih akata iz područja upravljanja rizikom likvidnosti;
- strukturiranje i upravljanje bilancom Banke u skladu sa strateškim ciljevima i smjernicama, te odlukama ALCO odbora;
- upravljanje rezervom likvidnosti i poboljšanje likvidnosti u kriznim situacijama;
- usklađenost sa zakonskim odredbama i internim limitima u pogledu rizika likvidnosti, i izrada akcijskih planova ukoliko su limiti probijeni.

## 11. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik jest rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, dok istovremeno isključuje strateški rizik.

Sustav upravljanja operativnim rizikom obuhvaća sljedeće:

1. Strategiju preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom,
2. Politiku i interne akte kojima su definirana opća pravila, odnosno načela, postupci i metode za upravljanje operativnim rizikom,
3. Organizacijski ustroj, odnosno struktura, te resurse za upravljanje operativnim rizikom
4. Proces upravljanja operativnim rizikom koji uključuje:
  - Identificiranje,
  - Mjerenje (procjenjivanje),
  - Ovladavanje,
  - Praćenje i
  - Izvješćivanje;
5. Upravljanje kontinuitetom poslovanja,
6. Utvrđivanje i održavanje adekvatnosti regulatornog kapitala za operativni rizik.

### Proces upravljanja operativnim rizikom

Identificiranje operativnog rizika podrazumijeva utvrđivanje postojanja značajnog operativnog rizika. Značajnim operativnim rizikom smatra se onaj operativni rizik koji može imati materijalno značajan utjecaj na financijski rezultat i/ili na imovinu Grupe. Grupa identificira operativne rizike, odnosno utvrđuje postojanje značajnih operativnih rizika u svim svojim aktivnostima, proizvodima i procesima. Mjerenje (procjenjivanje) operativnog rizika podrazumijeva prikupljanje i analiziranje relevantnih podataka o identificiranom operativnom riziku na temelju čega se zaključuje o mjeri odnosno razini operativnog rizika. Grupa mjeri (procjenjuje) identificirane operativne rizike u svim svojim aktivnostima, proizvodima i procesima.

Ovladavanje operativnim rizikom provodi se za identificirane operativne rizike u svim aktivnostima, proizvodima i procesima Grupe.

Ovladavanje operativnim rizikom podrazumijeva preventivne i korektivne aktivnosti, odnosno metode, kriterije i postupke s ciljem prihvatanja, izbjegavanja, smanjenja ili prijenosa utvrđenog rizika.

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

## 11. OPERATIVNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Banka na redovnoj bazi sastavlja izvješće o sustavu upravljanja operativnim rizikom. Cilj izvještavanja o operativnom riziku je pružanje podrške za učinkovito upravljanje operativnim rizikom na svim bančnim razinama odgovornosti.

Banka kroz proces upravljanja operativnim rizikom isto tako ima za cilj osigurati adekvatno upravljanje.

### **Adekvatnost kapitala**

Banka za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik primjenjuje Standardizirani pristup sukladno članku 315. Glave III. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva, dok članice Grupe primjenjuju Jednostavni pristup sukladno članku 316. iste Uredbe.

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

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

### Izloženosti po vlasničkim ulaganjima za koje Banka koristi jednostavan pristup ponderiranja

Skupine vlasničkih ulaganja	Ponderi rizika	Iznosi izloženosti	Iznosi izloženosti ponderirani kreditnim rizikom
Vlasnička ulaganja koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	190%	41	78
Vlasnička ulaganja koja kotiraju na burzi	290%	11	33
Ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima	370%	85	314

### Vlasnička ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba	
	Bilančni iznos	Tržišna cijena
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	-	
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	12	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	11	
koja kotiraju na burzi	1	1
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	42	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	41	
koja kotiraju na burzi	1	1
Vlasnička ulaganja u ostale institucije	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diverzificiranim portfeljima	-	

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

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

### 13. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Kolateral je sekundarni izvor naplate potraživanja, a primarni izvor je klijentov novčani tok. Kolaterali predstavljaju zaštitu od kreditnog rizika.

Kreditna zaštita su kolaterali temeljem kojih banka (primatelj kreditne zaštite) ima pravo postupanja prema davaocu kreditne zaštite (pružatelju) kako bi umanjila nastali gubitak u slučaju ulaska klijenta u default (sukladno Pravilniku o sustavu rezerviranja) ili neispunjavanja neke druge ugovorene obveze. Kolaterali se prikupljaju osnovom procedura, odlukama nadležnog nivoa odlučivanja prilikom donošenja ili izmjena odluke o odobravanju plasmana.

Iznos i vrsta traženog kolaterala ovisi o procijenjenom iznosu kreditnog rizika klijenta. Za kolateral kažemo da je prihvatljiv ako se po Basel II regulativi i po odabranom Basel II pristupu može koristiti kao kreditna zaštita i u konačnici umanjiti kapitalne zahtjeve Banke. Basel II regulativa propisuje minimalne zahtjeve za pojedinu vrstu kreditne zaštite, u Katalogu kolaterala navedeno je koji su to minimalni zahtjevi koji moraju biti ispunjeni kako bi kolateral bio prihvatljiv. Redovito se provodi kontrola fer vrijednosti kolaterala.

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

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

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

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

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

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



### 13. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (NASTAVAK)

Za poslovne nekretnine naknadna vrednovanja se provode od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja jednom godišnje.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja procjenjuje se u Direkciji naplate i upravljanja lošim plasmanima u suradnji sa Sektorom upravljanja rizicima.

Internim aktima su propisana pravila i procedure prihvaćanja kolaterala kao i evidencija i monitoring njihove vrijednosti.

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.

Upravljanje kolateralima provodi se:

- kontrolom pojedinačnih instrumenata u okviru procesa priznavanja i vrednovanja,
- praćenjem vrijednosti i kontinuiranim vrednovanjem,
- praćenjem i izvještavanjem o koncentracijskom riziku i riziku velike izloženosti prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite te izvještava o istima u skladu sa Uredbom (EU) 575/2013,
- unapređenjem sustava monitoringa.

Kolaterali su prihvatljivi u slučaju da ispunjavaju uvjete propisane Uredbom (EU) 575/2013.

### 13. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA (NASTAVAK)

Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup

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
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	5	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	2.328	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	112	-	-	-
Izloženosti prema stanovništvu	21	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>138</b>	<b>-</b>	<b>2.328</b>	<b>-</b>

Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika (isključujući sekuritizacijske pozicije) – IRB pristup

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
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	252	-	1.176	-
Izloženosti prema institucijama	1.338	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	493	-	2.004	-
Izloženosti prema stanovništvu	1.007	-	13	-
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	289	-	13	-
Ostale izloženosti prema stanovništvu	718	-	-	-
• Od čega izloženosti prema MSP	52	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>3.090</b>	<b>-</b>	<b>3.193</b>	<b>-</b>

#### 14. OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA

Omjer založene imovine Grupe iznosi 6,12%, a pojedinačno za Banku 6,39%. Najveći dio založene imovine proizlazi iz poslovnih aktivnosti Banke. Banka u Hrvatskoj je klasična poslovna banka (depozitno kreditna financijska institucija) koja kao najvažniji izvor financiranja poslovanja koristi depozitnu bazu klijenata, a potom depozitne i kreditne linije vlasnika te kapital. Banka te vlasnici Banke osiguravaju izvore financiranja i za članice Grupe. Navedeno je ujedno i glavni razlog niske razine založene imovine. Također, isto ukazuje kako Banka i Grupa na zadovoljavajući način vode politiku upravljanja izvorima financiranja i likvidnošću, te uživaju povjerenje tržišta i klijenata, pa do sada nije bilo potrebe za značajnijim opterećenjem imovine kako bi se održali i osigurali potrebni izvori financiranja.

Glavni izvor opterećene imovine su Repo poslovi te zalog imovine u korist investicijskih i razvojnih banaka. Imovina koja je založena u korist investicijskih i razvojnih banaka, a prvenstveno se radi o državnim dužničkim vrijednosnim papirima, je založena na duži - višegodišnji period tj. sukladno važenju ugovorene kreditne linije. Imovina koja je opterećena u repo poslovima su također državni vrijednosni papiri, ali je riječ o kratkoročnom opterećenju imovine u svrhu optimizacije kratkoročne likvidnosne pozicije ili u svrhe sudjelovanja na tržištu kako bi se ostvario dodatan prihod od angažirane imovine u kratkom roku. Takva praksa opterećivanja imovine je standardna za lokalnu Grupu, prvenstveno za Banku, kao i za lokalno financijsko tržište.

Obrazac A - Imovina		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Imovina izvještajne institucije</b>	<b>3.986</b>		<b>65.756</b>	
030	Vlasnički instrumenti	138	138	117	117
040	Dužnički vrijednosni papiri	3.252	3.252	6.170	6.173
120	Ostala imovina	596		59.469	

Obrazac B - Primljeni kolateral		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje	
		010	040	
<b>130</b>	<b>Kolateral koji je primila izvještajna institucija</b>		356	881
150	Vlasnički instrumenti		-	642
160	Dužnički vrijednosni papiri		356	239
230	Ostali primljeni kolateral		-	-
<b>240</b>	<b>Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)</b>		-	-

**14. OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA (NASTAVAK)**

<b>Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze</b>	<b>Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri</b>	<b>Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)</b>
	010	030
<b>010 Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza</b>	<b>4.529</b>	<b>4.341</b>

## 15. POLITIKA PRIMITAKA

Uprava Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) donijela je, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, Politiku za izbor i procjenu primjerenosti za članove Uprave Banke kojom se detaljno utvrđuje sljedeće:

- 1) Uvjeti koje moraju ispunjavati kandidat za predsjednika i člana Uprave te Uprava kao cjelina s obzirom na ciljanu strukturu, posebice uključujući:
  - njihovu specifičnu nadležnost,
  - odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti,
  - zahtjev za kontinuiranom edukacijom,
  - zahtjev za posvećenošću ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti.
- 2) Stručna služba odgovorna za provedbu procjene primjerenosti kandidata,
- 3) Postupak procjene primjerenosti uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka,
- 4) Informacije i dokumentaciju koje kandidat treba dostaviti Banci za provedbu procjene,
- 5) Situacije i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave,
- 6) Oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti,
- 7) Postupak kontinuirane edukacije predsjednika i članova Uprave kojim će se osigurati da njihova stručna znanja budu trajno prikladna.

Cilj i svrha Politike je:

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

Odlukom Nadzornog odbora od 15. svibnja 2014. uspostavljen je Odbor za rizike. Navedeni Odbor broji tri člana, od kojih je jedan predsjednik, a sastoji se od članova Nadzornog odbora.

Navedeni Odbor nije zasjedao u 2014. godini, a prva sjednica održat će se u 2015. godini.

## 15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Politika primitaka Banke pruža okvir za fiksno i varijabilno nagrađivanje radnika u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN 159/2013), Odlukom o primicima radnika (NN 73/2014), Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 604/2014 i važećom Politikom o varijabilnom nagrađivanju Erste Grupe.

Politika se odnosi se na sve primitke u novcu i naravi, fiksne i varijabilne, koje Banka isplaćuje radnicima u zamjenu za poslove koje radnici obavljaju za Banku, dok Politikom nisu obuhvaćena ona plaćanja i pogodnosti koja ne ovise o donošenju diskrecijske odluke i na koja imaju pravo svi radnici. Politika primitaka temelji se na načelu razmjernosti primjene u skladu s člankom 4. Odluke o primicima radnika, pri čemu je Banka identificirana kao značajna kreditna institucija.

Politiku primitaka usvojila je Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora, koji je odgovoran za nadziranje provedbe Politike.

Politika primitaka strukturirana je na način da definira opće zahtjeve, koji se odnose na sve radnike Banke i specifične zahtjeve, koji se odnose na radnike koji imaju utjecaj na profil rizičnosti Banke. Posebno su obrađeni primici koji se odnose na radnike koji rade u kontrolnim funkcijama. Politika primitaka također propisuje mjere za sprječavanje sukoba interesa pri utvrđivanju primitaka radnika.

Politika primitaka posebnu pažnju posvećuje varijabilnim primicima. Kriteriji za određivanje i isplatu varijabilnih primitaka na razini Banke, organizacijske jedinice i radnika, povezani su sa stupnjem ostvarivanja ciljeva u sklopu ciklusa upravljanja učinkom. Sama isplata varijabilnih primitaka povezana je s uspjehom poslovanja Banke te uspjehom poslovanja Erste grupe, a varijabilni primici isplaćuju se za održivu uspješnost prilagođenu rizicima, kao i uspješnost individualnog učinka radnika te uspješnost poslovanja organizacijske cjeline. Varijabilni primici bit će dodijeljeni i isplaćeni samo u slučaju da je takva isplata održiva u odnosu na financijsku situaciju Banke 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.

Učinak Banke, organizacijske cjeline i individualni učinak mjere se kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima. Kvantitativni ciljevi obuhvaćaju financijske ciljeve Banke, poslovne jedinice i druge poslovno specifične ciljeve, dok kao kvalitativne ciljeve Banka uzimaju u obzir Matricu kompetencija, odnosno očekivane standarde ponašanja radnika i to za sve kategorije radnika.

Nadzorni odbor donosi odluku o kriterijima koji se primjenjuju na određivanje bonusne mogućnosti za svaku poslovnu godinu, za pojedine kategorije radnika. Ocjena ispunjenja tih kriterija rezultira krajem poslovne godine u % bonusne mogućnosti koja se može isplatiti određenoj kategoriji radnika nakon ocjenjivanja individualnog učinka. Takav postotak može biti od 0% do 120% bonusne mogućnosti. Svako određivanje bonusne mogućnosti ispod 100% predstavlja malus.

## 15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Odluku o ukupnoj bonusnoj mogućnosti na razini godine donosi Uprava, a potvrđuje Nadzorni odbor na prijedlog Odbora za primitke. Odluke o isplati varijabilnih primitaka Banke donosi Nadzorni odbor i to:

- odluku o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koji će biti isplaćeni za sve radnike Banke u poslovnoj godini za određeno razdoblje ocjenjivanja;
- na pojedinačnoj osnovi odluku o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija;
- smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući aktiviranje odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke.

Prilikom analize rizika i utvrđivanja radnika na koje se primjenjuju specifični zahtjevi, Banka je uzela u obzir unutarnju organizaciju, opseg i složenost poslova, odgovornost radnika i mogućnost donošenja poslovnih odluka, posebno razlikujući radna mjesta koja imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti od radnih mjesta podrške i radnih mjesta koji nemaju utjecaja ili imaju mali utjecaj ili ne mogu donijeti važne poslovne odluke ili odluke koje bi ih navodile da preuzimaju rizik, kao i uvjete na tržištu rada.

Ocjena uspješnosti za radnike na koje se primjenjuju specifični zahtjevi odnosi se na višegodišnje razdoblje kako bi se osiguralo da se proces ocjenjivanja i nagrađivanje temelje na dugoročnoj uspješnosti. Sukladno tome, za osobe koje su identificirane kao radnici koji imaju utjecaj na profil rizičnosti, 40% varijabilnog dijela primitaka odgodit će se na razdoblje od 3 do 5 godina. Razdoblje odgode će za članove Uprave iznositi 5 godina, a za sve ostale radnike koji su identificirani kao osobe koje imaju utjecaj na profil rizičnosti 3 godine. 50% varijabilnog dijela primitka koji se odgađa i 50% varijabilnog primitka koji se isplaćuje odmah, bit će isplaćen u instrumentima.

Instrument za koji se veže isplata 50% varijabilnog dijela primitaka su tzv. virtualne 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 ne može biti veća od vrijednosti na dan utvrđivanja primitaka. Dodijeljene tzv. virtualne dionice moraju se zadržati tijekom razdoblja zadržavanja, odnosno mogu se iskoristiti protekom godine u kojoj su dodijeljene.

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

Banka neće primijeniti odgodu varijabilnih primitaka na one radnike koji bi bili identificirani kao osobe na koje se primjenjuju specifični zahtjevi u skladu s ovom Politikom, ukoliko njihovi varijabilni primici na godišnjoj osnovi ne prelaze iznos od 100.000 kn ili ukoliko njihovi varijabilni primici na godišnjoj razini ne prelaze 30% fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi.

## 15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

### Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Uprava	6	9	3
Ostali	31	20	6
<b>UKUPNO</b>	<b>37</b>	<b>29</b>	<b>9</b>

### Ukupni primici raščlanjeni na kategorije primitaka

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva
<b>Iznos primitaka</b>	<b>38</b>
Fiksni primici	29
Varijabilni primici	9
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	37
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka</b>	<b>9</b>
Gotovina	5
Financijski instrumenti povezani s dionicama	4
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	<b>8</b>
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	5
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	3
<b>Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine</b>	<b>3</b>
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	3
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	1



## 16. POKRATE

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