



ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

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

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

www.erstebank.hr
erstebank@erstebank.hr

**Javna objava bonitetnih zahtjeva za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na
dan 31. prosinca 2018. godine**

Zagreb, travanj 2019.

Javna objava bonitetnih zahtjeva
(u milijunima HRK)

Objava bonitetnih zahtjeva u skladu s dijelom VIII Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva („Uredba“), te u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama članak 165. i 166. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 31. prosinca 2018. godine kako slijedi:

PREGLED OBJAVE PODATAKA U GODIŠNJEM IZVJEŠTAJU I U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA	3
1. OPĆI PODACI.....	5
1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA	5
1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	10
2. KAPITALNI ZAHTJEVI.....	18
2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA.....	20
3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	24
4. KREDITNI RIZIK	29
4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	38
5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	62
6. OMJER FINANCIJSKE POLUGE	70
7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	73
8. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA	76
9. RIZIK LIKVIDNOSTI.....	78
10. OPERATIVNI RIZIK	86
11. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	88
12. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	89
13. ZALOŽENA IMOVINA	92
14. PROTUCIKLIČKI KAPITAL.....	94
15. POLITIKA PRIMITAKA.....	95
16. POPIS TABLICA	102
17. POPIS SLIKA.....	104
18. POKRATE	104

PREGLED OBJAVE PODATAKA U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU („GI“)

članak Uredbe	NAZIV OBRASCA	Opis objave	Naslov u GI	Stranica u GI
436 (b)-(e)	EU LI3	Pregled društava u skladu sa različitim obuhvatima konsolidacije	50. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	252
437(1)(a)	EU LI1	Prikaz razlika između računovodstvenog obuhvata konsolidacije i bonitetnog obuhvata konsolidacije	50. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	256-257
436 (b)	EU LI2	Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvještajima	50. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	258
437(1)(d)(e)	-	Sastav regulatornog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja	50. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	261-269
436	EU LIA	Objašnjenja razlika između računovodstvenih i regulatornih iznosa izloženosti	50. regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	258

PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA

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

Kvalitativni obrazac	Kvantitativni obrazac	Opis objave	Poglavlje
EU OVA		Pristup upravljanju rizikom institucije	1.2. Strategije i politike upravljanja rizicima
	EU OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	2. Kapitalni zahtjevi
EU CRA		Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	1.2. Strategije i politike upravljanja rizicima
EU CRE		Zahtjevi za kvalitativnu objavu u odnosu na IRB modele	4. Kreditni rizik
EU CRB-A		Dodatne objave povezane s kreditnom kvalitetom imovine	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CRB-B	Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti	4. Kreditni rizik
	EU CRB-C	Geografska raščlamba izloženosti	4. Kreditni rizik
	EU CRB-D	Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane	4. Kreditni rizik
	EU CRB-E	Dospjeće izloženosti	4. Kreditni rizik
	EU CR1-A	Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR1-B	Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR1-C	Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR1-D	Razdoblja dospjeća izloženosti	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR1-E	Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Javna objava bonitetnih zahtjeva

(u milijunima HRK)

Kvalitativni obrazac	Kvantitativni obrazac	Opis objave	Poglavlje
	EU CR2-A	Promjene iznosa posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
	EU CR2-B	Promjene iznosa zajmova i dužničkih vrijednosnica koji su u statusu neispunjavanja obveza i nevraćeni	5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik
EU CRD		Kvalitativni zahtjevi za objavu o korištenju vanjskog kreditnog rejtinga institucija kod standardiziranog pristupa za kreditni rizik	4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR4	Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	12. Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
	EU CR5	Standardizirani pristup	4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR6	IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu	4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR8	Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	2. Kapitalni zahtjev
	EU CR9	IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti	4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik
	EU CR10	IRB (specijalizirano financiranje i vlasnička ulaganja)	4.1. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik i 11. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja
EU CRC		Zahtjevi za kvalitativnu objavu povezani s tehnikama smanjenja kreditnog rizika	12. Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
	EU CR3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika – pregled	12. Upravljanje i priznavanje tehnika smanjenja kreditnog rizika
EU CCRA		Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR1	Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR2	CVA kapitalni zahtjev	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR3	Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR4	EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR5-A	Učinak netiranja i kolateralala koji se drži za vrijednosti izloženosti	3. Rizik druge ugovorne strane
	EU CCR5-B	Sastav kolateralala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	3. Rizik druge ugovorne strane
EU MRA		Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	7. Izloženost tržišnom riziku
	EU MR1	Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	7. Izloženost tržišnom riziku

1. OPĆI PODACI

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 436 (A) UREDBE

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

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

Banka ima odobrenje za obavljanje poslova iz područja poslovnog bankarstva u Republici Hrvatskoj.

Glavne djelatnosti Banke su:

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

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

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA

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

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

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

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

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

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

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

NADZORNI ODBOR

Willibald Cernko	Predsjednik
Sava Ivanov Dalbokov	Zamjenik predsjednika
Mag. Franz Kerber	Član
Hannes Frotzbacher	Član
Dr. Judit Agnes Havasi	Član
Mag. Renate Veronika Ferlitz	Član
Nikolai Leo de Arnoldi	Član

Na dan 31. prosinca 2018. članovi Nadzornog odbora su također obavljali i funkcije člana nadzornog odbora te slične funkcije u sljedećim društvima:

Willibald Cernko

Erste Bank der Österreichischen Sparkasse AG, član Nadzornog odbora
Erste Group Bank AG, član Uprave
Erste Reinsurance S.A. Verwaltungsrat, član Uprave
Haftungsverbund GmbH (Shareholders Committee – član)
SOS-Kinderdorf, član Nadzornog odbora

Hannes Frotzbacher

Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bank AG, član Nadzornog odbora
Intermarket Bank AG, član Nadzornog odbora
Erste Bank a.d., Novi Sad, član Upravnog odbora

Franz Kerber

Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, zamjenik predsjednika Uprave
Bankhaus Krentschker&CO AG, član Nadzornog odbora
S Immo AG, zamjenik predsjednika uprave
Höller Privatstiftung, član Uprave
McG Graz E.Gen, član Nadzornog odbora

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

Sava Ivanov Dalbokov

Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, član Uprave
Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., član Nadzornog odbora
Banka Sparkasse d.d. Sarajevo, član Nadzornog odbora
S-leasing d.o.o., Beograd, član Upravnog odbora
Sparkasse Bank Makedonija Ad Skopje, predsjednik Nadzornog odbora
Erste Bank AD Podgorica, član Odbora direktora

Judit Agnes Havasi

Vienna Insurance Group Wiener Städtische Versicherung AG, član Uprave
Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group, član Nadzornog odbora
Donau Versicherung AG Vienna Insurance Group, član Nadzornog odbora
Komunálna poist'ovna, a.s., Vienna Insurance Group, član Nadzornog odbora
Kooperativa pist'ovna, a.s., Vienna Insurance Group, član Nadzornog odbora
Die Zweite Wiener Vereins-Sparcasse, član Nadzornog odbora
Volkstheater Privatstiftung g.m.b.h, član Nadzornog odbora

Nikolai Leo de Arnoldi

Triple A Rating AG, član Nadzornog odbora

UPRAVA

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

Christoph Schoefboeck	Predsjednik
Borislav Centner	Član
Slađana Jagar	Član
Zdenko Matačić	Član
Martin Hornig	Član

Na dan 31. prosinca 2018. članovi Uprave su obavljali i funkcije člana nadzornog odbora te slične funkcije u sljedećim društvima:

Christoph Schoefboeck

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

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

Sladana Jagar

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

Borislav Centner

Zagrebačka burza d.d., zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., član Nadzornog odbora
IR Real estate leasing u likvidaciji, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Erste Factoring d.o.o., predsjednik Nadzornog odbora
Erste nekretnine d.o.o., zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Erste Bank AD Podgorica, član Odbora direktora

Martin Hornig

Valetudo d.o.o., član društva

Zdenko Matak

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

PROKURISTI

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka nema prokuriste.

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

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

na način utvrđen relevantnim propisima.

Odbor za rizike broji tri člana, od kojih je jedan predsjednik, a sastoji se od članova Nadzornog odbora. Odbor za rizike je u 2018. godini održao dvije sjednice te na taj način usvojio ukupno pet odluka. Također je imao jedno zasjedanje pisanim putem, te je na taj način usvojio jednu odluku.

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

1.1. UPRAVLJAČKA TIJELA (NASTAVAK)

- 1) uvjeti koje moraju ispunjavati kandidati za predsjednika i člana Uprave, člana Nadzornog odbora i ključne funkcije te Uprava i Nadzorni odbor kao cjelina s obzirom na ciljanu strukturu, posebice uključujući:
 - njihovu specifičnu sposobnost,
 - odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti,
 - zahtjev za uvodnom i kontinuiranom edukacijom,
 - zahtjev za posvećenošću ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti.
- 2) stručna služba odgovorna za provedbu procjene primjerenoosti kandidata,
- 3) postupak procjene primjerenoosti, uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješčivanje 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 primjerenoosti predsjednika ili članova Uprave, člana Nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije,
- 6) oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenoosti,
- 7) postupak uvodne edukacije za predsjednika, člana Uprave te člana Nadzornog odbora radi olakšavanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja Banke te njihove uloge u Banci te kontinuirane edukacije predsjednika i članova Uprave te članova Nadzornog odbora kojim će se osigurati da njihova stručna znanja budu trajno prikladna.

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

- 1) uskladiti poslovanje Banke s relevantnim propisima kojima se regulira primjerenoost Uprave,
- 2) transparentno i precizno utvrditi uvjete koje kandidat mora ispunjavati prije imenovanja na funkciju predsjednika, odnosno člana Uprave,
- 3) osigurati stručna znanja, sposobnost i iskustvo, te dobar ugled, poštenje i savjesnost predsjednika i svakog pojedinog člana Uprave Banke te Uprave u cijelini, 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 interes predsjednika i članova Uprave s interesima Banke, a osobito kada privatni interes utječe ili može utjecati na nepristranost tih osoba u obavljanju svojih dužnosti,
- 5) uspostaviti i održavati efikasno korporativno upravljanje radi minimiziranja rizika i poboljšanja kvalitete poslovanja Banke, te transparentnosti poslovanja.

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

Politika raznolikosti i uključenosti usvojena je za 2018. godinu, te se njom reguliraju načela raznolikosti i uključenosti za koja se Grupa obvezuje da će ih poštivati.

U skladu sa CRD IV, Uprava Erste Group Bank AG je utvrdila ciljeve za cijelu Erste Grupu na temelju kojih u vrhovnom rukovodstvu (top management) treba biti 35% žena (upravni odbori i B-1) do 2019. i 35% žena u nadzornim odborima do 2019. Ovaj cilj se odnosi samo na banke s obzirom da to važi za finansijske institucije EU, a Grupa u Hrvatskoj će se truditi primijeniti ovaj cilj na vrhovno rukovodstvo svoje Grupe.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

EU OVA, EU CRA - OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 435 (1) UREDBE

Uvod

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

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

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

Sustav upravljanja rizicima

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor ima odgovornost za praćenje cijelokupnog procesa upravljanja rizicima unutar Grupe.

Uprava

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

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

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

Sektor upravljanja rizicima

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

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

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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

Sektor upravljanja kreditnim rizikom

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

Sektor naplate i upravljanja lošim plasmanima

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

Sektor upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

ALM ima odgovornost upravljati imovinom i obvezama Banke, kao i sveukupnom finansijskom strukturu. 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 mjerena rizika i izvještavanja

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

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

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

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

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

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

S ciljem razboritog upravljanja rizicima, Banka primjenjuje metode ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika što se otkriva praćenjem svih relevantnih informacija na razini pojedinog portfelja, ali i pojedinog klijenta, uz predviđanje promjena varijabli u budućem periodu, koje prvenstveno uključuju dosadašnje ponašanje klijenta u podmirenju obveza te praćenje informacija s tržišta. Praćenje uvjeta na tržištu (što podrazumijeva praćenje svih makroekonomskih varijabli, kao i njihovu evaluaciju kroz budući period), promjena u rejtingu i kašnjenja osigurava se pravovremeno prepoznavanje povećanog kreditnog rizika.

Sektor upravljanja rizicima / Direkcija upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizicima kontrolira, prati i izvještava o tržišnim rizicima. Tržišni rizik se javlja u Knjizi trgovanja kao i u Knjizi banke. Knjiga trgovanja predstavlja sve pozicije u finansijskim instrumentima i robnim izvedenicama koja Banka drži ili s namjerom trgovanja ili da bi zaštitila pozicije koje se drže s namjerom trgovanja. Pozicija se smatra pozicijom Knjige trgovanja ukoliko je zauzeta od strane odgovorne organizacijske jedinice (trgovanje za vlastiti račun ili prodaja klijentima) te je namjera zauzete pozicije trgovanje. Pozicije koje ne ispunjavaju relevantne kriterije za Knjigu trgovanja, klasificiraju se u Knjigu banke. Za mjerjenje tržišnih rizika koriste se slijedeće metode: VaR, pokazatelji osjetljivosti (PVBP, CRPV, FX Delta, Equity Delta) i Stop Loss limiti dok se za izračun Value at Risk limita (VaR) u Banci koristi Grupni MRS alat.

Na dnevnoj razini se odgovornim članovima Uprave Banke podnose informacije o iskorištenju tržišnih limita kao i o ostalim promjenama vezanima uz izloženost riziku. O navedenim promjenama u rizičnoj izloženosti se izvještava i u obliku agregiranog izvještaja.

Tok informacija o riziku

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

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

Nadalje, svi podaci potrebni za uspješno upravljanje kreditnim rizicima, učinkom te provođenje upravljanja rizikom ponderirane aktive i kapitalnih zahtjeva se redovito pune u središnju bazu podataka koja se koristi za upravljanje rizicima, a kvaliteta tih podataka se također redovito kontrolira. Time se osigurava adekvatna, točna, dobro strukturirana, centralizirana i dugotrajna baza podataka sa informacijama na temelju kojih Banka može pratiti stanje portfelja, pojedinog klijenta ili određenog skupa podataka na određeni dan, ali i promjene u varijablama i portfelju kroz vrijeme. Time je osigurana centralizirana analiza, razvoj modela, ujednačen način izračunavanja pokazatelja kao i segmentacija diljem Banke, ali i Grupe u cjelini. Informacije se dalje prenose upravljačkim tijelima kroz redovito izvještavanje (unaprijed definiranom dinamikom i obuhvatom izvještaja) kao i ad hoc izvještavanjem o rizicima što osigurava pravovremenu dostupnost kvalitetnih i točnih informacija upravljačkim tijelima kako bi se osiguralo adekvatno upravljanje rizicima i Grupom u cjelini.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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

Umanjivanje rizika

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

Kao dio sveukupnog upravljanja rizicima, Banka koristi derivate i ostale finansijske instrumente da bi upravljala izloženošću 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.

Rizik koncentracije

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

Profil rizičnosti institucije

Ključna funkcija svake kreditne institucije je preuzimanje rizika na svjestan i selektivan način te profesionalno upravljanje istima. Proaktivna politika i strategija upravljanja rizicima koju promiče Grupa ima za cilj postići ravnotežu između rizika i povrata u svrhu postizanja adekvatnog i održivog povrata na kapital. Grupa koristi upravljanje rizicima i sustav kontrola koji je proaktiv i prilagođen vlastitom profilu rizika i poslovanja. Zasniva se na jasnoj strategiji koja je konzistentna s poslovnom strategijom Grupe i fokusira se na ranoj identifikaciji i upravljanju rizicima i trendovima. Dodatno kako bi se postigao interni cilj provođenja efektivnog i efikasnog upravljanja rizicima, sustav upravljanja rizicima i sustav kontrola su razvijeni na način da zadovoljavaju eksterne, a posebno regulatorne zahtjeve.

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

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje rizicima uređeno je sljedećim načelima:

Slika 1: Načela upravljanja rizicima

- 1 Temeljne odgovornosti upravljanja rizicima uključene u Upravu te primjereno delegirane organizacijskim jedinicama kako bi se osiguralo izvršenje i nadzor; Nadzorni odbor redovito prati profil rizika
- 2 Menadžment upravljanja rizicima osigurava puni nadzor rizika i pouzdano izvršenje strategije rizika, uključujući prikidan nadzor i eskalaciju problema koji materijalno utječu na profil rizika ESB grupe
- 3 Neovisne stručne funkcije rizika s jasnom odgovornošću za proaktivno upravljanje materijalnim rizicima
- 4 Strategija rizika se definira temeljeno na sklonosti preuzimanju rizika ESB grupe i strateškim smjernicama kako bi se osigurala potpuna usklađenost rizika, kapitala i ciljeva izvršenja
- 5 Testiranje otpornosti na stres i analiza rizika koncentracije se provode kako bi se osiguralo pouzdano upravljanje rizicima u skladu sa Strategijom rizika i RAS-om ESB grupe te holistička osviještenost o rizicima kroz nadzor limita
- 6 Svim materijalnim rizicima se upravlja i o njima se izvještava na usklađen način kroz procese upravljanja rizicima
- 7 Pristupi modeliranja i mjerena implementirani za kvantificiranje rizika i kapitalnih zahtjeva (gdje je primjenjivo) te redovita validacija su uspostavljeni
- 8 Podaci i efikasni sustavi, procesi i politike kao kritične komponente sposobnosti upravljanja rizicima
- 9 Okvir politika jasno definira ključne zahtjeve u vezi s kreiranjem, klasifikacijom, odobravanjem, implementacijom i procesom održavanja politika unutar ESB grupe

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

U 2018. menadžment se nastavio fokusirati na kritične portfelje loših potraživanja (NPL) te na poboljšanje sveukupne kvalitete portfelja. Prodaja NPL portfelja i otpisi kao i ostvarena naplata su doprinijeli aktivnostima optimizacije portfelja. U 2018. fokus je ostao na optimizaciji troška rizika koji proizlazi iz portfelja loših plasmana (workout portfelj).

Banka koristi internet kao medij za javno objavljivanje podataka prema čl. 434. Uredbe. Detalji su dostupni na web stranici Erste&Steiermärkische Bank d.d. na kojoj se u sklopu Godišnjeg izvješća za 2018. godinu mogu pronaći ključni udjeli i brojčani podaci, a koji pružaju cjelovit pregled načina upravljanja poslovanjem Grupe i rizikom.

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

Sastoji se od niza ključnih mjera sklonosti preuzimanja rizika koji pružaju kvantitativni pristup upravljanja rizicima od kojeg se izvode „top-down“ ograničenja, stvarajući holistički pogled na kapital, financiranje i tzv. „risk-return trade offs“ kao i kvalitativne izjave u vidu principa poslovanja koji čine dio strateških smjernica za upravljanje rizicima.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

Ključni cilj *Izjave o sklonosti preuzimanju rizika* je:

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

Ključne mjere sklonosti preuzimanja rizika (RAS) uključuju osnovne indikatore (npr. adekvatnost kapitala, financijsku polugu i dr.) kao i indikatore za kreditni, tržišni, nefinancijski te rizik likvidnosti i financiranja. Kako bi se osiguralo da je definirani RAS operativno efikasan, indikatori su klasificirani kao ciljane vrijednosti, limiti ili principi pri čemu su glavne razlike mehanizmi koji se pokreću u slučaju prekoračenja određene razine.

Kao dio svoje strategije rizika, Banka analizira profil rizika i određuje ciljani profil rizika na temelju strateških ciljeva. Ciljani profil rizika je rezultat procesa procjene rizika u kombinaciji s ograničenjima postavljenima poslovnom strategijom i okvirom sklonosti preuzimanju rizika.

Slika 2: Proces procjene rizika



- | | | | |
|---|--|---|---|
| • Identifikacija svih rizika kojima je Banka izložena | • Određivanje mjerljivih i nemjerljivih rizika | • Procjena svih rizika u klasifikaciji rizika s obzirom na njihovu značajnost | • Određivanje kontrole za ublažavanje materijalnih rizika |
| • Stvaranje klasifikacije rizika s jedinstvenim definicijama unutar Grupe | • Razvoj metodologija za mjerenje | • Procjena trenutnih i budućih stanja po vrstama rizika | • Procjena kapitala i/ili likvidnosti kao pogodne za ublažavanje (rezidualnog) rizika |
| | | | • Procjena drugih odgovarajućih smanjenja rizika (npr. osiguranje) |

Ciljane vrijednosti se u osnovi izvode kao dio procesa planiranja, pri čemu se konačni plan usklađuje s 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 konkurenциje i očekivanjima investitora. Bilo koje prekoračenje zahtjeva raspravu je li potrebna prilagodba strategije ili/i potencijalna mjera.

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

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 2018. godine relevantni pokazatelji apetita za rizik su se razvijali unutar definiranih granica.

Adekvatnost internog kapitala

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 438 (a) UREDBE

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“) bazira se na ekonomskom pogledu i određuje ima li banka dovoljnu razinu kapitala za pokrivanje svih rizika kojima je izložena.

ICAAP, osim što primjenjuje napredne metode izračuna kapitalnih zahtjeva, razmatra vanjske čimbenike poput rezultata testa otpornosti na stres. Konstantno se razmatraju novi načini i metodologije izračuna. Isto tako u svrhu unapređenja testiranja otpornosti na stres, Banka nastoji provoditi konstantnu provjeru scenarija kao i definiranje novih.

ICAAP služi za procjenu adekvatnosti kapitala Grupe, odnosno potencijala za pokriće rizika uspoređujući ga sa svim prihvaćenim rizicima na razini Grupe. Cilj ICAAP-a je jasno određivanje takve razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Grupa izložena. ICAAP također treba rukovodstvu dati uvid u adekvatnost kapitala pod stresnim uvjetima na temelju ozbiljnog, ali mogućeg scenarija. Stoga izračun adekvatnosti kapitala također uključuje stresirane interne kapitalne zahtjeve i stresiran potencijal za pokriće. Postupak procjene adekvatnosti kapitala je koncipiran na takav način da Uprava i Nadzorni odbor u svakom trenutku mogu procijeniti sve rizike kojima je Grupa izložena ili bi mogla biti izložena.

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

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

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 cijelokupnoj 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,

1.2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)

8. ICAAP se bazira na adekvatnim metodama mjerena i procjene rizika,
9. rezultat procjene adekvatnosti internog kapitala mora biti razuman te u skladu s preuzetim rizicima,
10. rezultati procjene adekvatnosti internog kapitala uzimaju se u razmatranje prilikom procesa planiranja i budžetiranja kao i stvaranja strategije Grupe.

Proces se sastoji od kvantifikacije kapaciteta preuzimanja rizika (zbroj svih materijalnih rizika) u odnosu na potencijal kapitalnog pokrića. Ukupni prihvatljivi iznos preuzimanja rizika u odnosu na interni kapital predstavlja adekvatnost internog kapitala. Stresirana adekvatnost internog kapitala stavlja u omjer stresirane interne kapitalne zahtjeve i stresiran potencijal za pokriće. Rezultati navedenog analiziraju se u sklopu Sektora upravljanja rizicima, a o rezultatima se izvještava Uprava i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom („ALCO“) u sklopu kvartalnog izvještaja o adekvatnosti internog kapitala te se u slučaju prevelike iskorištenosti u skladu sa sustavom „semafora“ poduzimaju, odnosno predlažu određene akcije kako bi se smanjila izloženost riziku ili povećao interni kapital. U sklopu procjene materijalnosti rizika, razmatraju se svi rizici kojima je Grupa izložena, odnosno svi rizici koji postoje u svim procesima i sustavima Grupe na razini portfelja i pojedinog proizvoda. Kombinacija sveobuhvatne kvantitativne i kvalitativne analize dovodi do konačnih ocjena koje definiraju materijalnost svake vrste rizika i formiraju ukupni profil rizičnosti unutar Grupe. Dodatno, uz trenutni status, RMA također pruža informacije o očekivanom budućem razvoju rizičnosti (jednogodišnji horizont). Materijalnost rizika razvrstava se u četiri kategorije: visok, srednji, nizak i beznačajan. Na osnovu konačne procjene materijalnosti rizika za svaku od kategorija se primjenjuju određeni principi koji su u skladu s razinom materijalnosti. Utvrđivanje svih rizika i određivanje njihove izloženosti je zasnovano na sveobuhvatnoj procjeni rizika, a koji su svojstveni pojedinim poslovima, proizvodima i aktivnostima.

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

2. KAPITALNI ZAHTJEVI

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 438 UREDBE

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

Tablica 1: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

	1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi 31.12.2018.
			31.12.2018.	31.12.2017.	
Članak 438(c)(d)	2	Od čega standardizirani pristup	10.129	10.505	810
Članak 438(c)(d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	20.428	18.695	1.634
Članak 438(c)(d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	6.247	5.998	500
Članak 438(d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježe jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	526	496	42
Članak 107					
Članak 438(c)(d)	6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	108	120	9
Članak 438(c)(d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	89	94	7
Članak 438(c)(d)	8	Od čega originalna izloženost	-	-	-
	9	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
Članak 438(c)(d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-
Članak 438(c)(d)	12	Od čega CVA	19	26	2
Članak 438(e)	13	Rizik namire			
Članak 449(o)(i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)			
	15	Od čega IRB pristup	-	-	-
	16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
	18	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
Članak 438 (e)	19	Tržišni rizik	57	354	5
	20	Od čega standardizirani pristup	57	354	5
	21	Od čega IMA	-	-	-
Članak 438(e)	22	Velike izloženosti			
Članak 438(f)	23	Operativni rizik	5.548	5.739	444
	24	Od čega jednostavni pristup	594	1.763	48
	25	Od čega standardizirani pristup	4.954	3.976	396
	26	Od čega napredni pristup	-	-	-
Članak 437(2), Članak 48 i Članak 60	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)			
Članak 500	28	Ispravak praga			
	29	Ukupno	44.264	43.108	3.542

2. KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

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

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

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

	Iznosi rizikom ponderirane aktive	Kapitalni zahtjevi
1 Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja izvješćivanja ¹	31.674	2.534
2 Veličina imovine	326	26
3 Kvaliteta imovine	(3.677)	(294)
4 Ažuriranja modela	-	-
5 Metodologija i politike	-	-
6 Preuzimanje i prodaja	-	-
7 Kretanja strane valute	100	8
8 Ostalo	-	-
9 Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja	28.423	2.274

Smanjenje rizikom ponderirane aktive u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje uglavnom je uzrokovano poboljšanjem kvalitete imovine, odnosno pozitivnim kretanjem imovine u bolje rejting razrede.

¹ Prethodno razdoblje izvješćivanja je 30.06.2018.

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA

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

Tablica 3: Glavne značajke kapitala (Instrumenti redovnog osnovnog kapitala)

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1.	Izdavatelj	Erste&Steiermärkische Bank d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRRIBARA0001
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Članci 167. i 169. Zakona o trgovačkim društvima
	Regulatorni tretman	
4.	Prijelazna pravila Uredbe	redovni osnovni kapital
5.	Pravila Uredbe nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	1.698 HRK
9.	Nominalni iznos instrumenta	1.698.417.500,00 HRK
9.a	Cijena izdanja	100,00 HRK
9.b	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	20.11.1954.
12.	Bez dospijeća ili s dospijećem	bez dospijeća
13.	Izvorni rok dospijeća	bez dospijeća
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	Kuponi/Dividende	
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	ne
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	ne
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	ne
37.	Ako postoe, navesti nesukladne značajke	NP

„NP“ nije primjenjivo

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

Tablica 4: Glavne značajke kapitala (Instrumenti dopunskog kapitala)

		Instrumenti dopunskog kapitala			
1.	Izdavatelj	Erste& Steiermärkische Bank d.d.			
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	podređeni kredit	podređeni kredit	podređeni kredit	podređeni kredit
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko pravo	hrvatsko pravo	hrvatsko pravo	hrvatsko pravo
Regulatorni tretman					
4.	Prijelazna pravila Uredbe	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
5.	Pravila Uredbe nakon prijelaznog razdoblja	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	primljeni krediti	primljeni krediti	primljeni krediti	primljeni krediti
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izyještavanja)	225 HRK	225 HRK	190 HRK	423 HRK
9.	Nominalni iznos instrumenta	30.000.000,00 EUR	30.000.000,00 EUR	30.000.000,00 EUR	80.000.000 EUR
9.a	Cijena izdanja	NP	NP	NP	NP
9.b	Otkupna cijena	NP	NP	NP	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	obveze - amortizirani trošak			
11.	Izvorni datum izdavanja	11.12.2017.	19.03.2015.	19.03.2015.	10.07.2014.
12.	Bez dospijeća ili s dospijećem	s dospijećem	s dospijećem	s dospijećem	s dospijećem
13.	Izvorni rok dospijeća	11.12.2024.	31.12.2022.	19.03.2022.	09.07.2021.
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne	ne	ne	ne
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP	NP	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP	NP

„NP“ nije primjenjivo

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

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

„NP“ nije primjenjivo

2.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

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

Redovne dionice Erste&Steiermärkische Bank d.d. predstavljaju temeljni kapital Banke koji iznosi 1.698.417.500,00 HRK i u cijelosti je otplaćen. Temeljni kapital Banke je podijeljen na 16.984.175 redovnih dionica izdanih u nematerijaliziranom obliku, svaka u nominalnom iznosu od 100,00 HRK, a koje se vode pri Središnjem klirinškom depozitarnom društvu („SKDD“) s oznakom RIBA-R-A te su bez dospijeća. 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 temeljnog kapitalu Banke. Svako povećanje ili smanjenje temeljnog kapitala Banke vrši se na temelju odluke Glavne skupštine. Instrumenti nisu osigurani niti su pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja.

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

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

EU CCRA - OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 439 UREDBE

Rizik druge ugovorne strane izračunava se, nadzire i kontrolira kao dio sustava upravljanja kreditnim rizikom. Limiti za rizik druge ugovorne strane klijenta sagledani su i postavljeni unutar limita za kreditni rizik. Raspoređivanje internog kapitala za kreditni rizik druge ugovorne strane se zasniva na internom VaR modelu.

Tablica 5: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

	Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
1	Metoda tržišne vrijednosti		6	138		138	69
2	Metoda originalne izloženosti	-				-	-
3	Standardizirana metoda		-		-	-	-
4	Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-
5	Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira				-	-	-
6	Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire				-	-	-
7	Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda				-	-	-
8	Jednostavna metoda finansijskog kolateralna (za SFT-ove)				-	-	-
9	Složena metoda finansijskog kolateralna (za SFT-ove)					1.558	20
10	Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove					-	-
11	Ukupno						89

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

Tablica 6: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev

		Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
1	Ukupni portfelji koji podlježu naprednoj metodi	-	-
2	(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3x multiplikator)	-	-
3	(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3x multiplikator)	-	-
4	Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	98	19
EU4	Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
5	Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	98	19

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

Tablica 7: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika										Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtinga
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	48	-	48	48
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Ukupno	-	-	-	-	-	-	-	-	48	-	48	48

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

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

Kategorija izloženosti	PD raspon	EAD nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Institucije	0,00 do <0,15	1.391	0,14%	1	1,15%	-	10	0,72%
Institucije	0,15 do <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	0,25 do <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	0,50 do <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	0,75 do <2,50	16	1,83%	1	0,99%	-	-	2,02%
Institucije	2,50 do <10,00	95	3,96%	2	2,77%	-	8	7,50%
Institucije	10,00 do <100,00	52	10,24%	1	0,05%	-	-	0,19%
Institucije	100,00 (neispunjavanje obveza)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Institucije	Podzbroj	1.554	0,73%	5	1,21%	-	18	1,13%
	Ukupno (svi portfelji)	1.647	0,87%	26	1,88%	-	40	2,43%

Tablica 9: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Trgovačka društva)

Kategorija izloženosti	PD raspon	EAD nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Trgovačka društva	0,00 do <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	0,15 do <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	0,25 do <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	0,50 do <0,75	1	0,69%	2	45,00%	-	1	84,24%
Trgovačka društva	0,75 do <2,50	23	1,45%	11	40,45%	-	17	73,43%
Trgovačka društva	2,50 do <10,00	42	6,23%	7	3,45%	-	4	9,75%
Trgovačka društva	10,00 do <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	100,00 (neispunjavanje obveza)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Trgovačka društva	Podzbroj	66	4,46%	20	17,11%	-	22	33,30%
	Ukupno (svi portfelji)	1.647	0,87%	26	1,88%	-	40	2,43%

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

Tablica 10: EU CCR5-A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
1 Izvedenice	138	-	-	68	70
2 SFT-ovi	1.978	-	-	1.915	63
3 Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
4 Ukupno	2.116	-	-	1.983	133

Tablica 11: EU CCR5-B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojivi	Neodvojivi	Odvojivi	Neodvojivi		
Gotovina	9	-	-	-	-	-
Vrijednosni papiri	-	-	-	-	2.155	-
Ukupno	9	-	-	-	2.155	-

Banka razmjenjuje finansijske kolaterale za izloženosti po repo poslovima i derivativnim transakcijama. Većina derivata je ugovorena u sklopu redovnog poslovanja s klijentima pri čemu se pozicije zatvaraju sa Erste Group Bank AG. Iznosi izloženosti riziku druge ugovorne strane, nakon učinaka umanjenja proizašlih iz izvedenih finansijskih instrumenata, na dan 31. prosinca 2018. godine iznose 70 milijuna kuna. Izloženosti riziku druge ugovorne strane izračunate su metodom tržišne vrijednosti.

Osiguravanje kolaterala

Banka koristi repo ugovore i standardizirane sporazume o netiranju kao sredstvo smanjenja kreditnog rizika derivata i transakcija financiranja. Sporazumi predstavljaju potencijalne ugovore o prijeboju. Standardizirani ugovori o bilančnom i vanbilančnom netiranju su relevantni za protustranke sa više derivativnih ugovora. Sporazumi pružaju neto podmirenje svih ugovora u slučaju neplaćanja bilo koje ugovorne strane. Repo ugovori su primarno transakcije financiranja. Njihovo obilježje je prodaja i naknadni reotkop vrijednosnih papira po unaprijed dogovorenoj cijeni i vremenu. Time se osigurava da vrijednosni papir ostane kod vjerovnika kao kolateral u slučaju da dužnik ne ispunji svoju obvezu.

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

Ostale informacije za potrebe objave u skladu s člankom 439 Uredbe objavljene su u Godišnjem izješću za 2018. godinu na internet stranici Banke unutar bilješke 15. Derivativi koji se drže radi trgovanja.

3. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 439 (c), (e) I (f) UREDBE

Povratni rizik je rizik do kojeg dolazi kada izloženost prema drugoj ugovornoj strani nepovoljno korelirana s kretanjem kreditne kvalitete te iste druge ugovorne strane. Ukratko, povratni rizik je rizik istovremenog porasta rizika defaulta druge ugovorne strane i izloženosti prema drugoj ugovornoj strani. Prilagodba kreditnog vrednovanja druge ugovorene strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju Banke (DVA) se računa za OTC derivate. CVA usklada se vodi za pozitivnom izloženošću prema drugoj ugovornoj strani i samoj kreditnoj kvaliteti druge ugovorne strane. DVA usklada se vodi negativnom izloženošću Banke i bančinom kreditnom kvalitetom. Banka je implementirala pristup gdje se modeliranje očekivane izloženosti zasniva na strategiji kopije. Ovaj pristup uzima u obzir najvažnije portfelje i proizvode. Vjerljivost nastanka statusa neispunjena obveza druge ugovorne strane koja ne kotira na tržištu utvrđuje se iz internih PD-jeva, svrstanih u košarice, likvidnih društava izlistanih na centralnom europskom tržištu. U skladu s time zadovoljen je koncept baziran na tržišnim cijenama.

Druge ugovorne strane s izdanim obveznicama ili CDS tržištem vrednuju se pripadajućim PD-jem proizašlim iz cijena dok Bančina vjerljivost statusa neispunjena obveza proizlazi iz buy-back levela Bančinih izdanja.

4. KREDITNI RIZIK

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

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

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

Ukupan i prosječan iznos izloženosti klasificiran sukladno različitim kategorijama izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (c) UREDBE

Tablica 12: Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Neto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	ukupan iznos	ukupan iznos	ukupan iznos	ukupan iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	11.345	9.150	36	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	987	-	332	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2.328	162	8	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društвima)	2.065	128	214	69
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovачkim društвima	16.836	324	8.756	69
Izloženosti prema stanovniшtvu	20.688	-	2.978	-
Izloženosti osigurane nekretninama	897	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza ²	276	-	20	-
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)	138	-	-	-
Ostale izloženosti	810	-	-	-
Vlasnička ulaganja	217	-	-	-
UKUPNO	56.587	9.764	12.344	138

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

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

		Neto izloženost na kraju perioda	Prosječna neto vrijednost
1	Središnje države ili središnje banke	12.891	12.608
2	Institucije	2.292	2.903
3	Trgovačka društva	21.333	21.157
4	<i>od čega: specijalizirano financiranje</i>	3.778	3.505
5	<i>od čega: MSP</i>	10.586	10.544
6	Stanovništvo	17.632	17.297
7	<i>Osigurane nekretninama</i>	6.025	5.939
8	<i>od čega: MSP</i>	402	402
9	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	5.623	5.537
10	<i>Kvalificirane obnovljive izloženosti</i>	-	-
11	<i>Stanovništvo – ostalo</i>	11.607	11.358
12	<i>od čega: MSP</i>	555	546
13	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	11.052	10.812
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	205	207
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	54.353	54.172
16	Središnje države ili središnje banke	7.640	7.590
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.319	1.181
18	Subjekti javnog sektora	2.498	2.270
19	Multilateralne razvojne banke	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-
21	Institucije	184	214
22	Trgovačka društva	4.652	4.969
23	<i>od čega: MSP</i>	2.258	2.279
24	Stanovništvo	6.034	5.713
25	<i>od čega: MSP</i>	647	625
26	Osigurane nekretninama	897	871
27	<i>od čega: MSP</i>	108	102
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	296	396
29	Visokorizične stavke	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	138	138
33	Vlasnička ulaganja	12	12
34	Ostale stavke	810	831
35	Ukupno Standardizirani pristup	24.480	24.185
36	Ukupno	78.833	78.357

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (e) UREDBE

Tablica 14: EU CRB-C – Geografska račlamba izloženosti

		Regionalna direkcija Zapad	Regionalna direkcija Rijeka	Regionalna direkcija Središnja Hrvatska	Regionalna direkcija Jug	Regionalna direkcija Istra	Regionalna direkcija Slavonija	Ukupno Hrvatska
1	Središnje države ili središnje banke	11.279	-	-	-	-	-	11.279
2	Institucije	356	-	-	-	-	-	356
3	Trgovačka društva	11.762	2.366	1.990	3.011	812	977	20.918
4	od čega: Specijalizirano financiranje	2.820	128	77	551	25	34	3.635
5	od čega: MSP	4.145	1.514	1.638	1.907	707	675	10.586
6	Stanovništvo	5.021	3.803	3.514	2.602	1.251	1.378	17.569
7	Stanovništvo – osigurane nekretninom	2.131	1.227	828	947	429	401	5.963
8	od čega: MSP	49	79	97	89	36	52	402
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	2.082	1.148	731	858	393	349	5.561
10	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo - ostalo	2.890	2.576	2.686	1.655	822	977	11.606
12	od čega: MSP	92	107	133	122	59	42	555
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	2.798	2.469	2.553	1.533	763	935	11.051
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	108	-	-	-	-	-	108
15	Ukupni IRB pristup	28.526	6.169	5.504	5.613	2.063	2.355	50.230
16	Središnje države ili središnje banke	6.499	-	-	-	-	-	6.499
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	971	14	99	66	19	3	1.172
18	Subjekti javnog sektora	2.060	-	1	-	275	-	2.336
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	8	-	-	-	-	-	8
22	Trgovačka društva	3.272	8	57	87	13	17	3.454
23	od čega: MSP	1.492	1	51	65	10	15	1.634
24	Stanovništvo	3.741	-	-	-	-	-	3.741
25	od čega: MSP	593	-	-	-	-	-	593
26	Osiguranje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-
27	od čega: MSP	-	-	-	-	-	-	-
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	267	-	2	2	-	1	272
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	138	-	-	-	-	-	138
33	Vlasnička ulaganja	2	-	-	-	-	-	2
34	Ostale stavke	542	-	-	-	-	-	542
35	Ukupni standardizirani pristup	17.500	22	159	155	307	21	18.164
36	Ukupno	46.026	6.191	5.663	5.768	2.370	2.376	68.394

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)
EU CRB-C – GEOGRAFSKA RAŠČLAMBA IZLOŽENOSTI (NASTAVAK)

	Zemlje Europske unije	Ostale europske zemlje	Sjedinjene Američke države	Ostale zemlje	Podzbroj ostale zemlje	Ukupno
1 Središnje države ili središnje banke	719	509	128	256	1.612	12.891
2 Institucije	1.902	1	21	12	1.936	2.292
3 Trgovačka društva	100	315	-	-	415	21.333
4 od čega: Specijalizirano financiranje	88	55	-	-	143	3.778
5 od čega: MSP	-	-	-	-	-	10.586
6 Stanovništvo	37	12	7	7	63	17.632
7 Stanovništvo – osigurane nekretninom	36	12	7	7	62	6.025
8 od čega: MSP	-	-	-	-	-	402
9 od čega: nije izloženost prema MSP-u	36	12	7	7	62	5.623
10 Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-
11 Stanovništvo - ostalo	1	-	-	-	1	11.607
12 od čega: MSP	-	-	-	-	-	555
13 od čega: nije izloženost prema MSP-u	1	-	-	-	1	11.052
14 Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	-	97	-	97	205
15 Ukupni IRB pristup	2.758	837	253	275	4.123	54.353
16 Središnje države ili središnje banke	2	1.139	-	-	1.141	7.640
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	147	-	-	147	1.319
18 Subjekti javnog sektora	162	-	-	-	162	2.498
19 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
20 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
21 Institucije	173	3	-	-	176	184
22 Trgovačka društva	88	1.092	6	12	1.198	4.652
23 od čega: MSP	39	584	1	-	624	2.258
24 Stanovništvo	1.272	1.020	-	1	2.293	6.034
25 od čega: MSP	-	54	-	-	54	647
26 Osigurane nekretninama	2	894	-	1	897	897
27 od čega: MSP	-	108	-	-	108	108
28 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	8	13	3	-	24	296
29 Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-
30 Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-
31 Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
32 Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	138
33 Vlasnička ulaganja	-	-	10	-	10	12
34 Ostale stavke	2	266	-	-	268	810
35 Ukupni standardizirani pristup	1.709	4.574	19	14	6.316	24.480
36 Ukupno	4.467	5.411	272	289	10.439	78.833

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Najveća kreditna izloženost prema klijentu, osim prema Republici Hrvatskoj i HNB-u, iznosila je 31. prosinca 2018. godine 1.140 milijuna HRK (2017.: 1.267 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih kreditnih poboljšanja.

		Javna uprava i obrana	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Rudarstvo i vađenje	Informacije i komunikacija	Hoteli i restorani	Trgovina	Ostale uslužne djelatnosti	Preradička industrija	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	Prijevoz i veze	Podzbroj
1	Središnje države ili središnje banke	12.460	342	-	67	-	-	-	-	-	-	12.869
2	Institucije	-	2.292	-	-	-	-	-	-	-	-	2.292
3	Trgovačka društva	-	48	129	293	2.948	4.840	389	4.670	1.016	903	15.236
4	od čega: specijalizirano financiranje	-	-	-	-	1.202	227	40	216	6	2	1.693
5	od čega: MSP	-	14	26	183	946	2.742	318	2.797	681	515	8.222
6	Stanovništvo	-	3	1	20	155	174	47	132	135	75	742
7	Osigurane nekretninama	-	1	-	6	75	71	20	60	64	17	314
8	od čega: MSP	-	1	-	6	75	71	20	60	64	17	314
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo – ostalo	-	2	1	14	80	103	27	72	71	58	428
12	od čega: MSP	-	2	1	14	80	103	27	72	71	58	428
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	64	-	2	-	-	97	-	-	-	163
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	12.460	2.749	130	382	3.103	5.014	533	4.802	1.151	978	31.302

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

		Javna uprava i obrana	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Rudarstvo i vađenje	Informacije i komunikacija	Hoteli i restorani	Trgovina	Ostale uslužne djelatnosti	Preradivačka industrija	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	Prijevoz i veze	Podzbroj
16	Središnje države ili središnje banke	719	6.561	-	-	-	-	-	-	-	-	7.280
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.315
18	Subjekti javnog sektora	16	162	-	2	-	-	7	-	36	5	228
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	184
22	Trgovačka društva	3	541	48	56	116	1.244	320	239	54	372	2.993
23	od čega: MSP	-	36	1	9	83	1.055	198	108	38	112	1.640
24	Stanovništvo	1	2	5	25	64	194	186	157	47	276	957
25	od čega: MSP	-	-	5	9	32	126	67	112	24	139	514
26	Osigurane nekretninama	-	-	-	1	43	116	17	16	4	15	212
27	od čega: MSP	-	-	-	1	14	34	10	14	4	6	83
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	38	5	75	7	22	67	7	221
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Vlasnička ulaganja	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10
34	Ostale stavke	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59
35	Ukupno Standardizirani pristup	2.113	7.460	53	122	228	1.629	537	434	208	675	13.459
36	Ukupno	14.573	10.209	183	504	3.331	6.643	1.070	5.236	1.359	1.653	44.761

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Energetika i vodoopskrba	Građevi- narstvo	Poslovanje s nekretnina- ma i ostale poslovne usluge	Zdravst- vena zaštita i socijaln- a skrb	Obra- zovanje	Stano- vništvo	Ostalo	Umjetnost, zabava i rekreacija	Djelatnosti izvanteritori- jalnih organizacija i tijela	Podzbroj	UKUPNO	
1	Središnje države ili središnje banke	22	-	-	-	-	-	-	-	-	22	12.891	
2	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.292	
3	Trgovačka društva	1.124	1.075	1.765	1.636	73	13	-	404	7	6.097	21.333	
4	<i>od čega: specijalizirano financiranje</i>	125	542	263	1.148	-	-	-	7	-	2.085	3.778	
5	<i>od čega: MSP</i>	517	84	1.145	324	70	13	-	211	-	2.364	10.586	
6	Stanovništvo	72	3	76	13	30	15	16.675	-	6	-	16.890	17.632
7	<i>Osigurane nekretninama</i>	32	1	21	7	16	9	5.623	-	2	-	5.711	6.025
8	<i>od čega: MSP</i>	32	1	21	7	16	9	-	2	-	88	402	
9	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	-	-	-	-	-	-	5.623	-	-	5.623	5.623	
10	<i>Kvalificirane obnovljive izloženosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
11	<i>Stanovništvo – ostalo</i>	40	2	55	6	14	6	11.052	-	4	-	11.179	11.607
12	<i>od čega: MSP</i>	40	2	55	6	14	6	-	-	4	-	127	555
13	<i>od čega: nije izloženost prema MSP-u</i>	-	-	-	-	-	-	11.052	-	-	-	11.052	11.052
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	41	-	-	1	-	-	-	-	-	42	205	
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	1.259	1.078	1.841	1.650	103	28	16.675	-	410	7	23.051	54.353

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

		Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Energetika i vodoopskrba	Građevi- narstvo	Poslovanje s nekretnina- ma i ostale poslovne usluge	Zdravst- vena zaštita i socijaln- a skrb	Obrazo- vanje	Stanovni- štvo	Ostalo	Umjetnost, zabava i rekreacija	Djelatnosti izvanteritori- jalnih organizacij a i tijela	Podzbroj	UKUPNO
16	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	360	-	-	360	7.640
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	4	1.319
18	Subjekti javnog sektora	-	-	1.987	-	274	1	-	8	-	-	2.270	2.498
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184
22	Trgovačka društva	75	423	220	443	52	5	-	316	122	3	1.659	4.652
23	<i>od čega: MSP</i>	58	141	88	1	14	1	-	287	25	3	618	2.258
24	Stanovništvo	66	56	105	18	33	5	4.794	-	-	-	5.077	6.034
25	<i>od čega: MSP</i>	24	30	58	10	10	1	-	-	-	-	133	647
26	Osigurane nekretninama	6	7	15	3	44	1	609	-	-	-	685	897
27	<i>od čega: MSP</i>	6	7	8	3	-	1	-	-	-	-	25	108
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	4	-	3	3	-	-	65	-	-	-	75	296
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	138	-	-	138	138
33	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2	12
34	Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	751	-	-	751	810
35	Ukupno Standardizirani pristup	151	486	2.330	467	403	12	5.468	1.579	122	3	11.021	24.480
36	Ukupno	1.410	1.564	4.171	2.117	506	40	22.143	1.579	532	10	34.072	78.833

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (f) UREDBE

Tablica 16: EU CRB-E – Dospijeće izloženosti

	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno	
1	Središnje države ili središnje banke	-	3.699	8.307	885	-	12.891
2	Institucije	49	1.963	139	141	-	2.292
3	Trgovačka društva	48	8.726	4.414	8.145	-	21.333
4	od čega: Specijalizirano financiranje	-	117	920	2.741	-	3.778
5	od čega: MSP	39	5.093	1.938	3.516	-	10.586
6	Stanovništvo	6	2.121	3.599	11.906	-	17.632
7	Stanovništvo – osigurane nekretninom	-	59	324	5.642	-	6.025
8	od čega: MSP	-	46	114	242	-	402
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	-	13	210	5.400	-	5.623
10	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo - ostalo	6	2.062	3.275	6.264	-	11.607
12	od čega: MSP	1	234	211	109	-	555
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	5	1.828	3.064	6.155	-	11.052
14	Vlasnička ulaganja	23	182	-	-	-	205
15	Ukupni IRB pristup	126	16.691	16.459	21.077	-	54.353
16	Središnje države ili središnje banke	2.922	4.077	284	-	357	7.640
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1	344	616	358	-	1.319
18	Subjekti javnog sektora	-	321	159	2.017	1	2.498
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	119	27	2	-	36	184
22	Trgovačka društva	449	2.443	1.265	466	29	4.652
23	od čega: MSP	393	1.277	432	156	-	2.258
24	Stanovništvo	643	2.748	2.411	232	-	6.034
25	od čega: MSP	6	59	524	58	-	647
26	Osigurano hipotekama na nekretninama	70	59	348	420	-	897
27	od čega: MSP	5	35	62	6	-	108
28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	158	51	78	9	-	296
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-
30	Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	138	138
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	9	-	-	-	3	12
34	Druge izloženosti	262	62	381	-	105	810
35	Ukupni standardizirani pristup	4.633	10.132	5.544	3.502	669	24.480
36	Ukupno	4.759	26.823	22.003	24.579	669	78.833

4. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

EU CRE - OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (a) UREDBE

Temeljem zahtjeva Banke od 17. svibnja 2011. godine za izdavanje odobrenja za primjenu pristupa zasnovanog na internim sustavima za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom podnesenog u skladu s člankom 166. stavkom 2. Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija („NN“, broj 1/09., 75/09., 2/10.), guverner HNB-a na temelju članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci („NN“, broj 75/08.), članka 128. stavka 1. točke 1. i članka 135. stavka 1., 4. i 6. Zakona o kreditnim institucijama („NN“, broj 117/08., 74/09., 153/09.) te članka 166. stavka 3. Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija, odobrio je primjenu pristupa zasnovanog na internim rejtinzima („IRB pristup“) za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom kako slijedi:

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

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

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

3. Odobreno je postupno uvođenje IRB pristupa:

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

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

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

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

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Strukture internih rejting sustava te veze između internih i vanjskih rejtinga

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (b) UREDBE

EU CRD

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

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

HNB rejting određuje se sukladno Odluci HNB-a u rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika i svrstava u pripadajući stage (faza umanjenja), kako slijedi:

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

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

Tablica 17: Prikaz rejting kategorija, ovisno o klasi imovine

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

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Rejting se revidira i ažurira:

- Prilikom svakog novog kreditnog zahtjeva,
- Nakon svake izmjene klase imovine klijenta ukoliko je za izračun rejtinga u novoj klasi imovine propisana drugačija rejting metoda ili drugačiji kriteriji u okviru ekspertnog mišljenja,
- Mjesečno na temelju ponašanja klijenta po svim njegovim/njezinim računima u Banci, za klijente u klasi imovine građanstvo,
- Po pojavi default-a,
- Godišnje prilikom re-odobrenja,
- Godišnje na temelju finansijskih izvještaja,
- Radi promijenjenih okolnosti koje utječu na rejting.

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

Dodijeljeni rejting direktno utječe na razinu odlučivanja, izdvajanje umanjenja vrijednosti, određivanje cijene i u određenim slučajevima, maksimalni rok dospijeća za pojedini proizvod te za postavljanje limita. Posljedično, korištenje rejting sustava utječe na cijelokupno upravljanje rizikom Banke.

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

Svi rejtinzi kreirani su tako da je vjerojatnost nastanka neispunjena obveze („PD“) sljedeće rejting kategorije uvijek veća od PD-a prethodne kategorije uz istovremeno izbjegavanje velike koncentracije klijenata u pojedinoj rejting kategoriji.

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

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 18: Mapiranje internih rejtinga i rejtinga vanjskih rejting agencija

	Agencije	Grupa		
Investicijska ocjena	Aaa/AAA	1	Ekstremno jak	
	Aa1/AA+	2	Vrlo jak	
	Aa2/AA			
	Aa3/AA-	3	Jak	
	A1/A+			
	A2/A	4a	Srednja ocjena	
	A3/A-	4b		
	Baa1/BBB+			
	Baa2/BBB	4c		
Špekulativna ocjena	Baa3/BBB-			
	Ba1/BB+	5a	Špekulativno	
	Ba2/BB	5b		
	Ba3/BB-	5c		
	B1/B+	6a	Osjetljivo	
	B2/B	6b		
	B3/B-	7	Posebna pozornost	
Default	Caa, Ca CCC, CC	8	Ispod standarda	
	D	R	Status neispunjavanja obveza	

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Proces dodjele internih rejtinga

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

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

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

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

Poslovna strategija Banke ograničava mogućnost velike koncentracije i osigurava diverzificiranost portfelja, a što je uz uspostavljene razine odlučivanja i proces upravljanja rizikom već u fazi odobravanja plasmana dodatno kontrolirano limitima za pojedine segmente izloženosti. Navedeno se implementira kroz spomenutu sklonost preuzimanja rizika koja je definirana u obliku kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja, pritom uzimajući u obzir strategiju poslovanja Banke, 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 Grupu, koji proizlazi iz kapaciteta Grupe da preuzme rizik te na operativnom limitu plasmana („OLL“) koji ne smije biti veći od CMLL-a/RbLL-a i treba održavati prevladavajuće standarde odobravanja plasmana, politiku i standarde upravljanja rizicima kao i apetit za preuzimanje rizika. Suština CMLL-a je osigurati da utjecaj neočekivanog ispunjavanja obveza klijenta s velikom izloženošću bude u zoni koja neće bitno negativno utjecati na solventnost. Kako bi se okvir za limite učinio osjetljivim na rizike, uveden je maksimalni iznos plasmana temeljen na rejtingu („RbLL“) u sklopu čega se računa limit plasmana za svaki pojedini rejting. Početna točka je CMLL za svaku klasu imovine, koji predstavlja RbLL za najbolju rejting kategoriju, dok se lošijim rejting kategorijama postepeno pridružuje sve niži limit.

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

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Opis faktora koji su utjecali na ostvarene gubitke tijekom prethodnog razdoblja

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (h) UREDBE

Povoljna makroekonomска situacija u Hrvatskoj i dalje se odražava i na strukturu portfelja Grupe te su zabilježena poboljšanja distribucije portfelja, smanjenje stope statusa neispunjavanja obveza te zadržavanje prosječne stope vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza na zadovoljavajućim razinama. Stope statusa neispunjavanja obveza u segmentu gospodarstva te segmentu malih i srednjih poduzeća nastavljaju pokazivati trend pada u odnosu na prethodno razdoblje i nalaze se ispod razine višegodišnjeg prosjeka. U segmentu građanstva zabilježeno je zadržavanje stope statusa neispunjavanja obveza u razinama prethodne godine čime se i dalje nalazi na granici s višegodišnjim prosjekom. Na cjelokupnom portfelju zabilježen je značajan pad stope djelomično nadoknadivih ili potpuno nenadoknadivih plasmana kao posljedica optimizacije portfelja popraćeno povoljnom makroekonomskom situacijom.

Razina pokrivenosti loših plasmana bilježi blagi porast te se i dalje nalazi na komfornoj razini iznad 100%.

Procjene institucije u usporedbi s ostvarenim vrijednostima tijekom dužeg razdoblja

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (i) UREDBE

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

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

1. Ulazne sastavnice modela:
 - a) Kreditne institucije bi trebale imati interno uspostavljene standarde kvalitete i pouzdanosti podataka (povijesne, trenutne i informacije o budućnosti) koje se koriste kao ulazni podaci modela.
 - b) Podaci koji se koriste za procjenu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) bi trebali biti relevantni za portfelj kreditne institucije te, što je više moguće, točni, realni i potpuni.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

2. Sastav modela:
 - a) MSFI 9 validacija treba procijeniti da je temeljna teorija modela konceptualno ispravna, prepoznata i općenito prihvaćena svojoj namjeni.
 - b) Iz perspektive informacije o budućim kretanjima, tzv. forward-looking perspective, validacija bi trebala procijeniti u kojoj mjeri model, na razini cjelokupnog modela te pojedinačnih faktora rizika, može obuhvatiti promjene gospodarskih uvjeta ili promjene kreditnih kretanja, kao i promjene portfelja usred promjene profila poslovanja ili strategije, bez značajnog smanjenja robusnosti modela.
3. Izlazne sastavnice modela:
 - a) Kreditne institucije bi trebale imati interno uspostavljene standarde koji omogućavaju prihvatljiv učinak modela.
 - b) U slučaju kada su pragovi učinkovitosti značajno narušeni moraju biti definirane korektivne mjere u smislu ponovne kalibracije ili ponovnog razvoja modela.

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 19: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Središnja država i središnje banke)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povjesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Središnja država i središnje banke	0,00 do <0,008	Ekstremno jak	0,01%	0,01%	-	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,008 do <0,015	Vrlo jak	0,01%	0,01%	1	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,015 do <0,020	Jak	0,02%	0,02%	1	2	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,020 do <0,035	Srednje visoka ocjena	0,03%	0,03%	-	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,035 do <0,060	Srednja ocjena	0,06%	0,06%	1	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,060 do <0,15	Srednje niska ocjena	0,12%	8,54%	-	14	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,15 do <0,30	Špekulativna	0,29%	0,29%	11	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	0,30 do <1,50	Jako špekulativno	1,11%	1,11%	2	1	-	-	na
Središnja država i središnje banke	10,00 do <100,00	Ispod standarda	0,29%	4,89%	5	1	-	-	na

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 20: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Institucije)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Institucije	0,10 to <0,15	Jak	0,14%	0,14%	24	25	-	-	na
Institucije	0,15 to <0,19	Srednje visoka ocjena	0,17%	0,17%	11	6	-	-	na
Institucije	0,19 to <0,25	Srednja ocjena	0,20%	0,20%	7	5	-	-	na
Institucije	0,25 to <0,30	Srednje niska ocjena	0,29%	0,29%	7	6	-	-	na
Institucije	0,30 to <0,50	Špekulativna	0,40%	0,40%	8	5	-	-	na
Institucije	0,50 to <0,70	Visoko špekulativna	0,60%	0,60%	1	3	-	-	na
Institucije	0,70 to <1,00	Jako špekulativna	0,00%	0,00%	-	-	-	-	na
Institucije	1,00 to <2,00	Osjetljivo	1,83%	1,83%	4	5	-	-	na
Institucije	2,00 to <5,00	Jako osjetljivo	3,96%	3,96%	4	4	-	-	na
Institucije	5,00 to <25,00	Posebna pozornost	10,24%	10,24%	2	6	-	-	na
Institucije	25,00 to <100,00	Ispod standarda	29,00%	29,00%	20	11	-	-	na

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 21: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Stanovništvo)

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povjesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Stanovništvo ukupno	na	na	9,88%	13,85%	334.684	348.019	6.044	496	na
od čega: osigurano nekretninama	na	na	10,62%	11,07%	18.449	18.421	223	8	na
od čega: stanovništvo	0,00 do<0,15	na	0,22%	0,22%	28.485	30.582	67	-	0,35%
	0,15 do<0,20	na	0,27%	0,27%	41.432	45.483	138	-	0,42%
	0,20 do<0,40	na	0,36%	0,36%	64.054	67.230	349	-	0,46%
	0,40 do<0,80	na	0,77%	0,78%	50.019	51.865	564	-	0,85%
	0,80 do<1,90	na	1,74%	1,75%	30.673	27.099	760	-	1,84%
	1,90 do<4,50	na	2,21%	2,21%	14.808	13.875	476	-	2,26%
	4,50 do<10,50	na	8,23%	8,23%	8.757	7.607	602	-	8,13%
	10,50 do<100,00	na	23,51%	23,51%	47.102	53.873	2.631	-	23,70%
	100,00	na	100,00%	100,00%	27.316	26.445	-	479	100,00%
od čega: jednostruko knjigovodstvo	0,00 do<1,53	na	1,59%	1,59%	142	172	1	-	0,21%
	1,53 do<2,00	na	1,59%	1,59%	274	280	2	-	0,59%
	2,00 do<2,20	na	1,84%	1,84%	192	153	2	-	0,73%
	2,20 do<3,00	na	2,32%	2,32%	251	249	2	-	1,28%
	3,00 do<4,00	na	3,27%	3,27%	404	416	4	-	2,28%
	4,00 do<5,00	na	4,52%	4,52%	373	385	4	-	3,29%
	5,00 do<7,00	na	6,21%	6,21%	358	372	3	-	5,48%
	7,00 do<12,00	na	10,68%	10,68%	318	393	16	-	10,34%
	12,00 do<22,00	na	16,10%	16,10%	44	40	6	-	24,50%
	22,00 do<100,00	na	25,60%	25,60%	302	282	23	-	21,75%
	100,00	na	100,00%	100,00%	709	523	-	6	100,00%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Stanovništvo ukupno	na	na	9,88%	13,85%	334.684	348.019	6.044	496	na
od čega: dvostruko knjigovodstvo	0,00 do<1,00	na	0,95%	0,95%	102	109	-	-	0,13%
	1,00 do<1,20	na	1,13%	1,13%	331	394	2	-	0,30%
	1,20 do<1,90	na	1,45%	1,45%	348	350	2	-	0,83%
	1,90 do<2,50	na	2,09%	2,09%	418	436	7	-	1,24%
	2,50 do<3,50	na	3,03%	3,03%	664	710	6	-	2,29%
	3,50 do<5,00	na	4,53%	4,53%	616	626	14	-	3,46%
	5,00 do<7,80	na	7,24%	7,29%	456	469	10	-	6,75%
	7,80 do<12,00	na	11,01%	11,34%	440	466	26	-	10,79%
	12,00 do<22,00	na	21,07%	21,29%	46	58	7	-	27,90%
	22,00 do<100,00	na	35,63%	35,63%	14.243	16.382	320	-	36,66%
	100,00	na	100,00%	100,00%	1.005	694	-	11	100,00%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Trgovačka društva ukupno	na	na	14,85%	21,80%	5.299	5.476	53	8	na
od čega: specijalizirano financiranje	na	na	14,90%	17,45%	240	278	4	-	na
od čega: Trgovačka društva bez specijaliziranog financiranja	0,00 do<0,60	Ekstremno jak	0,48%	0,48%	224	269	-	-	0,17%
	0,60 do<0,85	Vrlo jak	0,69%	0,69%	183	234	2	-	0,32%
	0,85 do<1,14	Jak	1,06%	1,05%	206	225	1	-	0,69%
	1,14 do<1,39	Srednje visoka ocjena	1,06%	1,06%	305	314	2	-	0,65%
	1,39 do<2,10	Srednja ocjena	1,79%	1,78%	365	378	4	-	1,55%
	2,10 do<3,10	Srednje niska ocjena	2,58%	2,56%	276	324	3	-	2,11%
	3,10 do<5,00	Špekulativna	3,98%	3,91%	206	219	4	-	3,72%
	5,00 do<7,00	Visoko špekulativna	6,14%	5,74%	163	161	2	-	6,28%
	7,00 do<9,06	Jako špekulativna	8,60%	8,03%	77	95	-	-	9,64%
	9,06 do<10,00	Osjetljivo	9,32%	8,75%	70	84	3	-	10,28%
	10,00 do<12,00	Jako osjetljivo	10,44%	10,38%	100	100	4	-	9,86%
	12,00 do<17,00	Posebna pozornost	15,65%	15,70%	85	80	4	-	13,34%
	17,00 do<100,00	Ispod standarda	22,87%	22,95%	2.081	2.132	20	-	20,44%
	100,00	Status neispunjavanja obveza	100,00%	100,00%	718	583	-	8	100,00%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Kategorija izloženosti	PD raspon	Odgovarajući vanjski rejting	Ponderirani prosječni PD	Aritmetički prosječni PD-a prema dužnicima	Broj dužnika		Dužnici u statusu neispunjavanja obveza u godini	Od kojih je novih dužnika	Prosječna povijesna godišnja stopa neispunjavanja obveza
					Kraj prethodne godine	Kraj godine			
Trgovačka društva ukupno	na	na	14,85%	21,80%	5.299	5.476	53	8	na
od čega: MSP	0,00 do<0,60	Ekstremno jak	0,48%	0,48%	217	257	-	-	0,17%
	0,60 do<0,85	Vrlo jak	0,69%	0,69%	175	213	2	-	0,32%
	0,85 do<1,14	Jak	1,06%	1,06%	192	215	1	-	0,69%
	1,14 do<1,39	Srednje visoka ocjena	1,06%	1,05%	280	282	1	-	0,65%
	1,39 do<2,10	Srednja ocjena	1,79%	1,79%	334	326	4	-	1,55%
	2,10 do<3,10	Srednje niska ocjena	2,58%	2,56%	249	282	3	-	2,11%
	3,10 do<5,00	Špekulativna	3,98%	3,92%	182	200	4	-	3,72%
	5,00 do<7,00	Visoko špekulativna	6,17%	5,97%	135	141	2	-	6,28%
	7,00 do<9,06	Jako špekulativna	8,65%	8,46%	67	80	-	-	9,64%
	9,06 do<10,00	Osjetljivo	9,42%	9,24%	54	63	3	-	10,28%
	10,00 do<12,00	Jako osjetljivo	10,41%	10,38%	71	54	3	-	9,86%
	12,00 do<17,00	Posebna pozornost	15,65%	15,68%	79	72	4	-	13,34%
	17,00 do<100,00	Ispod standarda	22,86%	22,91%	1.657	1.736	15	-	20,44%
	100,00	Status neispunjavanja obveza	100,00%	100,00%	630	512	-	6	100,00%

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (g) UREDBE

Tablica 23: Ispravci vrijednosti i rezervacije, te usporedba s procijenjenim gubicima u izvještajnom razdoblju za IRB pristup

Kategorije izloženosti	Gubici na dan 31.prosinca 2018.		Gubici na dan 31.prosinca 2017.		Promjena u ostvarenom gubitku u %
	Očekivani gubitak (EL)	Ostvareni gubitak	Očekivani gubitak (EL)	Ostvareni gubitak	
	u milijunima HRK	u milijunima HRK	u milijunima HRK	u milijunima HRK	
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	10	19	9	4	375%
Izloženosti prema institucijama	1	4	1	1	400%
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.139	1.400	1.395	2.013	(30%)
Izloženosti prema stanovništvu od čega izloženosti prema MSP	1.145	1.218	1.099	1.087	12%
Izloženosti prema stanovništvu osigurane nekretninom	116	106	139	143	(26%)
Ostale izloženosti prema stanovništvu	465	458	452	411	11%
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	680	760	647	676	12%
Ostala imovina	3	-	3	-	-
UKUPNO	2.298	2.641	2.507	3.105	(15)%

Područje primjene i upotreba vanjskih ocjena rizičnosti

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

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

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Vanjske ocjene rizika se djelomično koriste kod nekih klasa imovine za izračun rizikom ponderirane aktive (RW) u STD pristupu. Ako je dostupna vanjska ocjena rizika druge ugovorne strane, ponder rizika (RW) se mora odrediti prema Opciji 2³, u suprotnom se RW određuje prema Opciji 1.

Koriste se sljedeće vanjske ocjene rizika:

OECD vanjska ocjena države

OECD vanjska ocjena države se primjenjuje za sljedeće klase izloženosti:

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

Standard & Poor's ocjena rizika

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

Tablica 24: Mapiranje ocjena rizika na stupnjeve kreditne kvalitete

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

Tablica 25: Mapiranje pondera rizika u ovisnosti o stupnju kreditne kvalitete i klase izloženosti:

CQS	Centralne države i centralne banke	Institucije (Opcija 1)	Institucije (Opcija 2) dugoročno	Institucije (Opcija 2) kratkoročno	Trgovačka društva
1	0%	20%	20%	20%	20%
2	20%	50%	50%	20%	50%
3	50%	100%	50%	20%	100%
4	100%	100%	100%	50%	100%
5	100%	100%	100%	50%	150%
6	150%	150%	150%	150%	150%

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

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Tablica 26: EU CR5 – Standardizirani pristup

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 444 (e) UREDBE

Kreditna izloženost nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika:

Kategorije izloženosti	Ponder rizika												Ukupno
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	
1 Središnje države ili središnje banke	6.369	-	-	-	-	-	-	-	-	1.139	-	132	7.640
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	639	-	-	-	-	474	-	-	1.113
3 Subjekti javnog sektora	18	-	-	-	163	-	-	-	-	53	-	-	234
4 Multilateralne razvojne banke	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	-	-	-	-	154	-	24	-	-	10	-	-	188
7 Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.178	-	-	3.178
8 Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	4.534	-	-	-	4.534
9 Osigurane nekretninama	-	-	-	-	-	637	260	-	-	-	-	-	897
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141	138	-	279
11 Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138	-	-	138
15 Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	2	12
16 Ostale stavke	202	-	-	-	-	-	-	-	-	640	-	-	842
17 Ukupno	6.594	-	-	-	956	637	284	-	4.534	5.783	138	134	19.060

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 27: Iznosi izloženosti po kategorijama izloženosti (prema FIRB ili AIRB pristupu)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 452 (d) UREDBE

Kategorije izloženosti	Iznosi izloženosti prema FIRB pristupu	Iznosi izloženosti prema AIRB pristupu
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama	12.910	-
Izloženosti prema institucijama	2.296	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	22.733	-
Izloženosti prema stanovništvu	-	18.850
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	205	-
Sekuritizacijske pozicije	-	-
Ostala imovina	2.800	-
UKUPNO	40.944	18.850

Tablica 28: EU CR10 – IRB (specijalizirano financiranje)

Regulatorne kategorije	Preostali rok do dospijeća	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponder rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Očekivani gubitci
Kategorija 1	Kraći od 2,5 godine	141	33	50%	155	74	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	1.767	197	70%	1.922	1.326	8
Kategorija 2	Kraći od 2,5 godine	32	11	70%	35	24	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	942	208	90%	1.098	968	9
Kategorija 3	Kraći od 2,5 godine	9	-	115%	9	10	-
	Jednak ili duži od 2,5 godine	153	6	115%	158	174	4
Kategorija 4	Kraći od 2,5 godine	26	3	250%	27	68	2
	Jednak ili duži od 2,5 godine	95	-	250%	95	224	8
Kategorija 5	Kraći od 2,5 godine	280	2	0%	282	-	141
	Jednak ili duži od 2,5 godine	258	-	0%	258	-	129
Ukupno	Kraći od 2,5 godine	488	49		508	176	143
	Jednak ili duži od 2,5 godine	3.215	411		3.531	2.692	158

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Tablica 29: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB - Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	12.277	35	82%	15.337	0,12%	19	45%	2,5	5.205	34%	8	
0,15 do <0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,25 do <0,50	73	-	50%	170	0,29%	2	45%	2,5	95	56%	0	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,75 do <2,50	438	-	0%	438	1,11%	1	45%	2,5	445	102%	2	
2,50 do <10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
10,00 do <100,00	87	-	0%	87	0,00%	1	0%	2,5	217	250%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
Podzbroj	12.875	35	80%	16.032	0,15%	23	45%	2,5	5.962	37%	10	19
Ukupno (svi portfelji)	48.298	8.491	36%	53.727	8,21%	353.566	40%	1,3	26.715	50%	2.295	2.641

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 30: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema institucijama)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosje- čni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječ- ni PD	Broj dužnika	Prosje- čni LGD	Prosječn- o dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijedn- o-sti i rezervi- ranja
0,00 do <0,15	1.721	6	65%	1.725	0,14%	25	5%	1,0	99	6%	-	
0,15 do <0,25	25	182	50%	122	0,17%	11	45%	2,5	69	57%	-	
0,25 do <0,50	187	-	0%	192	0,31%	11	45%	2,5	145	75%	1	
0,50 do <0,75	2	-	0%	2	0,60%	3	45%	2,5	2	104%	-	
0,75 do <2,50	21	-	0%	21	1,83%	5	11%	0,9	6	31%	-	
2,50 do <10,00	97	-	0%	97	3,96%	4	4%	0,5	10	10%	-	
10,00 do <100,00	55	-	0%	55	10,62%	17	2%	0,6	7	12%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
Podzbroj	2.108	188	51%	2.214	0,60%	76	11%	1,2	338	15%	1	5
Ukupno (svi portfelji)	48.298	8.491	36%	53.727	8,21%	353.566	40%	1,3	26.715	50%	2.295	2.641

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 31: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima bez specijaliziranog financiranja)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnika smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednost-i i rezerviranja
0,00 do <0,15	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,15 do <0,25	-	-	0%	-	0,23%	1	45%	2,5	-	50%	-	
0,25 do <0,50	420	498	37%	593	0,48%	271	42%	2,5	310	52%	1	
0,50 do <0,75	767	585	44%	1.005	0,69%	238	41%	2,5	657	65%	3	
0,75 do <1,00	-	-	50%	-	0,75%	3	45%	2,5	-	4%	-	
1,0 do <2,50	3.842	3.211	29%	4.412	0,01	927	42%	2,5	3.739	85%	27	
2,50 do <3,50	2.488	890	41%	2.801	2,59%	331	40%	2,5	2.832	101%	30	
3,50 do <5,00	996	494	40%	1.136	3,99%	228	41%	2,5	1.244	110%	19	
5,00 do <7,00	668	235	38%	690	6,19%	155	40%	2,4	830	120%	17	
7,00 do <9,00	244	128	37%	290	8,62%	83	41%	2,5	374	129%	10	
9,00 do <10,00	300	213	67%	365	9,50%	66	39%	2,5	524	144%	13	
10,00 do <15,00	239	104	0,47	254	0,10	97	37%	2,5	330	130%	10	
15,00 do <30,00	228	196	0,29	280	0,20	2.196	38%	2,5	460	164%	21	
30,00 do <100,00	-	1	-	-	0,34	20	45%	2,2	-	233%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	1.681	142	59%	1.617	100,00%	583	43%	-	-	0%	687	
Podzbroj	11.873	6.697	35%	13.443	14,83%	5.199	41%	2,2	11.300	84%	838	1.015
Ukupno (svi portfelji)	48.298	8.491	36%	53.727	8,21%	353.566	40%	1,3	26.715	50%	2.295	2.641

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 32: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim, specijalizirano financiranje)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnička smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderi-rana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
Kategorija 1	1.907	230	73%	2.076	0,74%	87	50%	-	1.400	67%	8	
Kategorija 2	974	220	73%	1.134	1,58%	68	50%	-	991	87%	9	
Kategorija 3	162	6	75%	167	5,60%	19	50%	-	184	110%	5	
Kategorija 4	121	3	43%	122	16,00%	44	50%	-	292	239%	10	
Kategorija 5	538	2	100%	540	100,00%	60	50%	-	-	0%	269	
Podzbroj	3.702	461	73%	4.039	14,90%	278	50%	-	2.867	71%	301	386
Ukupno (svi portfelji)	48.298	8.491	36%	53.727	8,21%	353.566	40%	1,3	26.715	50%	2.295	2.641

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 33: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu (MSP))

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izložnosti	Izvanbilančne izloženosti prije CCF-a	Prosječni CCF	EAD poslije tehnička smanjenja kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj dužnika	Prosječni LGD	Prosječno dospijeće	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezervirana
0,00 do <0,15	-	-	0%-	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,15 do <0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,25 do <0,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,75 do <1,00	5	8	70%	11	0,95%	109	47%	-	5	40%	-	
1,00 do <1,25	58	16	73%	70	1,13%	394	38%	-	25	36%	-	
1,25 do <1,50	52	11	72%	60	1,45%	350	39%	-	26	43%	-	
1,50 do <2,50	157	19	90%	174	1,93%	1.290	37%	-	79	45%	1	
2,50 do <3,50	149	27	92%	172	3,11%	1.126	38%	-	96	56%	2	
3,50 do <5,00	156	22	94%	177	4,53%	1.011	38%	-	118	67%	3	
5,00 do <10,00	116	18	92%	132	6,90%	840	40%	-	97	73%	4	
10,00 do <20,00	89	11	98%	101	11,00%	892	38%	-	85	84%	5	
20,00 do <50,00	30	1	99%	31	27,65%	16.730	36%	-	37	118%	3	
50,00 do <100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
100,00 (neispunjavanje obveza)	117	1	90%	118	100,00%	1.899	39%	-	19	16%	98	
Podzbroj	929	134	87%	1.046	15,78%	24.641	38%	0,0	587	56%	116	106
Ukupno (svi portfelji)	48.298	8.491	36%	53.727	8,21%	353.566	40%	1,3	26.715	50%	2.295	2.641

4.1. PRIMJENA IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 34: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu)

PD raspon	Izvorne bruto bilančne izloženost i	Izvanbila nčne izloženos ti prije CCF- a	Prosje čni CCF	EAD poslje tehnika smanjenj a kreditnog rizika i CCF-a	Prosječni PD	Broj du- žnika	Prosječ ni LGD	Prosje- čno dospijeće	Rizikom ponderi- rana imovina	Omjer rizikom pone- dirane imovine i ukupne imovine	EL	ispravci vrijednosti i rezerviranja
0,00 do <0,15	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,15 do <0,25	1.423	266	12%	1.456	0,22%	30.582	31%	-	206	14%	1	
0,25 do <0,35	2.906	304	13%	2.947	0,27%	45.483	33%	-	510	17%	3	
0,35 do <0,50	4.326	266	14%	4.363	0,36%	67.229	35%	-	975	22%	6	
0,50 do <0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
0,75 do <1,00	3.366	93	16%	3.380	0,77%	51.858	37%	-	1.216	36%	10	
1,00 do <2,00	1.696	35	39%	1.710	1,74%	27.092	36%	-	874	51%	11	
2,00 do <2,50	813	7	28%	815	2,21%	13.873	36%	-	446	55%	7	
2,50 do <10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0%	-	-	0%	-	
10,00 do <100,00	913	3	10%	913	15,74%	61.470	36%	-	919	101%	51	
100,00 (neispunjavanje obveza)	1.368	2	41%	1.369	100,00%	25.762	35%	-	514	38%	940	
Podzbroj	16.811	976	15%	16.953	9,52%	323.349	35%	0,0	5.660	33%	1.029	1.112
Ukupno (svi portfelji)	48.298	8.491	36%	53.727	8,21%	353.566	40%	1,3	26.715	50%	2.295	2.641

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

EU CRB-A - OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (a) i (b) UREDBE

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

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

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

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

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

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

Tijekom procesa, Banka razlikuje:

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

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Ostale informacije vezane uz restrukturiranu izloženost za potrebe objave u skladu s člankom 442 (a) i (b) Uredbe objavljene su u Godišnjem izvješću za 2018. godinu na internet stranici Banke unutar točke 43.4.

Izračun rezervacija za identificirane gubitke se provodi na pojedinačnoj osnovi (za plasmane pojedinačno značajnim klijentima) ili skupnoj osnovi zasnovano na pravilima (za homogene skupine izloženosti sličnog kreditnog rizika).

U slučaju pojedinačno značajnih klijenata, očekivani novčani tokovi se procjenjuju pojedinačno od strane ovlaštenika u Sektoru naplate i upravljanja lošim plasmanima i Sektoru upravljanja kreditnim rizikom. Klijent se smatra pojedinačno značajnim ako je ukupna izloženost definirana kao suma svih bilančnih i izvanbilančnih izloženosti viša od praga materijalnosti propisanog internim aktima, a poštujući propise Hrvatske Narodne Banke. U protivnom, smatra se da klijent nije pojedinačno značajan te se za njega primjenjuje pristup izračuna rezervacija zasnovan na pravilima (eng. Rule-based). Sukladno tom pristupu, rezerve za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi se izdvajaju kao umnožak knjigovodstvene vrijednosti te gubitka u slučaju statusa neispunjerenja obveza gdje LGD reflektira vrijeme provedeno u statusu neispunjerenja obveza te status u procesu naplate.

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

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

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

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (g) UREDBE

Tablica 35: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
	a	b	c	d	e	f	
1	Središnje države ili središnje banke	-	12.910	19	-	-	(1) 12.891
2	Institucije	-	2.296	4	-	-	22 2.292
3	Trgovačka društva	2.362	20.371	1.400	-	655	172 21.333
4	od čega: specijalizirano financiranje	540	3.624	386	-	182	74 3.778
5	od čega: MSP	972	10.334	720	-	338	52 10.586
6	Stanovništvo	1.488	17.362	1.218	-	14	36 17.632
7	Osigurano nekretninama	604	5.879	458	-	2	15 6.025
8	od čega: MSP	63	392	53	-	-	(6) 402
9	od čega: nije izloženost prema MSP-u	541	5.487	405	-	2	21 5.623
10	Kvalificirane obnovljene izloženosti	-	-	-	-	-	-
11	Stanovništvo – ostalo	884	11.483	760	-	12	21 11.607
12	od čega: MSP	55	553	53	-	2	(7) 555
13	od čega: nije izloženost prema MSP-u	829	10.930	707	-	10	28 11.052
14	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	-	205	-	-	-	205
15	Ukupno Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	3.850	53.144	2.641	-	669	229 54.353

Javna objava bonitetnih zahtjeva

(u milijunima HRK)

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednost i za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti	
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					(a+b-c-d)	
	a	b	c	d	e	f		
16	Središnje države ili središnje banke	-	7.651	11	-	-	(11) 7.640	
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	1.324	5	-	-	(1) 1.319	
18	Subjekti javnog sektora	-	2.600	102	-	-	(18) 2.498	
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	
21	Institucije	-	184	-	-	-	184	
22	Trgovačka društva	634	4.754	518	-	456	110 4.870	
23	od čega: MSP	258	2.286	248	-	117	11 2.296	
24	Stanovništvo	308	6.123	319	-	115	(6) 6.112	
25	od čega: MSP	21	650	14	-	-	2 657	
26	Osigurane nekretninama	-	922	25	-	-	-	
27	od čega: MSP	-	115	7	-	-	108	
28	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-	-	-	-	557	73 -	
29	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	
30	Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-	
31	Potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	
32	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	138	-	-	-	138	
33	Vlasnička ulaganja	-	12	-	-	-	12	
34	Ostale stavke	-	810	-	-	-	810	
35	Ukupno Standardizirani pristup	942	24.518	980	-	571	74	24.480
36	Ukupno	4.792	77.662	3.621	-	1.240	303	78.833
37	od čega: zajmovi	4.619	55.596	3.490	-	1.240	267	56.725
38	od čega: dužnički vrijednosni papiri	-	9.801	37	-	-	3	9.764
39	od čega: izloženosti izvanbilančnih	173	12.265	94	-	-	33	12.344

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 36: EU CR1-B – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednost za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti	
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza						
	a	b	c	d	e	f	g	
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	151	1.283	75	-	13	17	1.359
2	Rudarstvo i vađenje	19	179	15	-	-	4	183
3	Prerađivačka industrija	532	5.098	394	-	132	32	5.236
4	Energetika i vodoopskrba	66	1.571	73	-	1	27	1.564
5	Građevinarstvo	410	4.226	465	-	396	38	4.171
6	Trgovina	891	6.202	450	-	433	99	6.643
7	Prijevoz i veze	58	1.656	61	-	18	19	1.653
8	Hoteli i restorani	323	3.211	203	-	27	21	3.331
9	Informacije i komunikacije	54	463	13	-	5	(22)	504
10	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2	10.255	48	-	-	25	10.209
11	Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	208	2.078	169	-	1	11	2.117
12	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	364	1.177	131	-	58	-	1.410
13	Ostale uslužne djelatnosti	86	1.064	80	-	30	4	1.070
14	Javna uprava i obrana	-	14.591	18	-	-	(13)	14.573
15	Obrazovanje	-	41	1	-	-	-	40
16	Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	1	522	17	-	-	-	506
17	Umjetnost, zabava i rekreacija	6	538	12	-	2	-	532
18	Stanovništvo	1.621	21.918	1.396	-	124	43	22.143
19	Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	-	10	-	-	-	(3)	10
20	Ostalo	-	1.579	-	-	-	4	1.579
21	Ukupno	4.792	77.662	3.621	-	1.240	303	78.833
22	od čega: zajmovi	4.619	55.596	3.490	-	1.240	267	56.725
23	od čega: dužnički vrijednosni papiri	-	9.801	37	-	-	3	9.764
24	od čega: izloženosti izvanbilančnih	173	12.265	94	-	-	33	12.344

Javna objava bonitetnih zahtjeva
(u milijunima HRK)

5. ISPRAVCI VRJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 37: EU CR1-C – Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani Otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti
	Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					(a+b-c-d)
	a	b	c	d	e	f	
HRVATSKA	4.661	67.142	3.409	-	1.054	297	68.394
Regionalna direkcija Zapad	3.108	45.107	2.189	-	963	193	46.026
Regionalna direkcija Središnja Hrvatska	459	5.578	374	-	46	13	5.663
Regionalna direkcija Slavonija	205	2.346	175	-	16	20	2.376
Regionalna direkcija Rijeka	372	6.089	270	-	22	44	6.191
Regionalna direkcija Jug	394	5.657	283	-	4	25	5.768
Regionalna direkcija Istra	123	2.365	118	-	4	2	2.370
ZEMLJE EUROPSKE UNIJE	22	4.470	25	-	-	-	4.467
OSTALE EUROPSKE ZEMLJE	104	5.481	174	-	31	-	5.411
LATINSKA AMERIKA	-	1	-	-	-	-	1
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	5	269	2	-	-	-	272
OSTALE ZEMLJE	-	299	11	-	155	6	288
Ukupno	4.792	77.662	3.621	-	1.240	303	78.833

Tablica 38: EU CR1-D – Razdoblja dospijeća izloženosti

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

	a	b	c	d	e	f
Bruto knjigovodstvene vrijednosti	≤ 30 dana	> 30 dana ≤ 60 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤ 180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina
1 Krediti i potraživanja	858	48	110	116	164	2.422
2 Dužnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
3 Ukupne izloženosti	858	48	110	116	164	2.422

Javna objava bonitetnih zahtjeva
(u milijunima HRK)

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica 39: EU CR1-E – Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti						Akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjenje fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				Preuzeti kolaterali i finansijska jamstva	
		Od čega prihodujuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i <= 90 dana	Od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti	Od čega neprihodujuće				Prihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti		Neprihodujućih izloženosti	Od čega restrukturiranih izloženosti
					Od čega u statusu neispunjavanja obveza	Od čega umanjene vrijednosti	Od čega restrukturirane		Od čega restrukturiranih		Od čega restukturiranih		
010	Dužnički vrijednosni papiri	10.047	-	-	1	1	1	-	(37)	-	(1)	-	-
020	Krediti i predujmovi	58.651	708	270	4.729	4.661	4.661	1.455	(557)	(24)	(2.932)	(556)	873
030	Izvanbilančne izloženosti	12.150	-	-	173	173		-	(63)	-	(31)	-	96

5. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 442 (i) UREDBE

Tablica 40: EU CR2-A: Promjene iznosa posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

		a
		Ukupni posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje	4.297
1a	Korekcija početnog stanja zbog promjena računovodstvenih standarda	123
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	301
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(397)
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	(1.050)
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	375
6	Učinak tečajnih razlika	-
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-
8	Ostale prilagodbe	(28)
9	Završno stanje	3.621
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	3.621
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	(101)

Tablica 41: EU CR2-B: Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
1	Početno stanje	5.839
2	Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	990
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(701)
4	Otpisani iznosi	(546)
5	Druge promjene	(747)
6	Završno stanje	4.835

6. OMJER FINANCIJSKE POLUGE

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 451 UREDBE

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

Na dan 31. prosinca 2018. godine omjer financijske poluge za Grupu iznosi 11,58%. Izračun se temelji na Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2015/62 od 10. listopada 2014. godine, koja je objavljena u Službenom listu Europske unije 17. siječnja 2015. godine. Kao takav, omjer se izračunava prema vrijednostima na kraju perioda, na dan 31. prosinca 2018. godine pri čemu se osnovni kapital izračunava na temelju potpuno usklađenih definicija prema Basel III, odnosno nisu uključene prijelazne odredbe.

Pregled izloženosti te usklađa na stavke izvještaja o finansijskom položaju

Tablica 42: Obrazac LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

	u milijunima HRK
Ukupna imovina prema objavljenim finansijskim izvještajima	69.691
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(34)
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenje za izvedene finansijske instrumente	105
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	878
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	-
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	70.640

6. OMJER FINANCIJSKE POLUGE (NASTAVAK)

Slijedeća tablica pruža pregled ukupne mjere izloženosti na njegove sastavne dijelove kao i izračun omjera financijske poluge na kraju perioda za 31. prosinca 2018. godine.

Tablica je u skladu sa zahtjevima Tehničkih standarda (EBA/ITS/2014/04/rev1) izdanih od EBA od 15. lipnja 2015. godine. Redovi koji nisu relevantni za Grupu nisu prikazani; numeriranje u tablicama nije uzastopno.

Tablica 43: Obrazac LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

		u milijunima HRK
Bilančne stavke izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima-SFT)		
1.	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu, ali uključujući kolaterale)	67.668
2.	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(364)
3.	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	67.304
Izloženosti izvedenica		
4.	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno ustanovljeno za priznate novčane varijacijske marže)	33
5.	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	105
6.	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 i 5)	138
Izloženost transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
7.	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	1.956
8.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
9.	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 7 i 8)	1.956
Ostale izvanbilančne izloženosti		
10.	Izloženosti izvanbilančnih stavki na bruto zamišljeni iznos	3.087
11.	(Usklađenja za pretvorbu na iznose jednake kreditu)	(2.209)
12.	Ukupna izloženost izvanbilančnih stavki (zbroj redaka 10 i 11)	878
Kapital i ukupne izloženosti		
13.	Osnovni kapital	8.141
14.	Ukupne izloženosti (zbroj redaka 3, 6, 9, 12)	70.276
Omjer financijske poluge		
15.	Omjer financijske poluge	11,58%

6. OMJER FINANCIJSKE POLUGE (NASTAVAK)

Obrazac LRQua: Objava podataka o kvalitativnim stawkama

Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

Omjer financijske poluge je jedan od temeljnih rizičnih mjera uključenih u Grupni RAS. Omjer financijske poluge planira se kao dio godišnjeg plana i predviđanja. Kao mjera RAS-a, razvoj omjera financijske poluge redovito se prati od strane Uprave i NO te se izvještava i u Erste Holding. Omjer financijske poluge izračunava se kvartalno.

Čimbenici koji su utjecali na omjer izloženosti financijske poluge

Iznos izloženosti financijske poluge u 2018. godini u odnosu na 2017. godinu se povećao za 0,82% na 70.276 milijuna HRK. Promjena je najvećim dijelom rezultat povećanja bilančne kreditne izloženosti.

Podjela izloženosti bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT)

Tablica 44: Obrazac LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

	u milijunima HRK
EU-1. Ukupna izloženost bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT), od kojih:	69.624
EU-2. Izloženosti knjige trgovanja	2.201
EU-3. Izloženosti knjiga Banke, od kojih:	67.423
EU-4. Pokrivenе obveznice	-
EU-5. Izloženosti tretirane kao izloženosti država	20.468
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i javnim trgovačkim društvima koji nisu tretirani kao države	3.477
EU-6. Institucije	711
EU-8. Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	6.874
EU-9. Izloženosti prema stanovništvu	14.711
EU-10. Trgovačka društva	16.712
EU-11. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	276
Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekuritizacija te ostala imovina koja proizlazi iz nekreditnih obveza)	4.194

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

EU MRA - OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 445 UREDBE

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

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

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

Za potrebe kapitalnih zahtjeva Banka koristi standardizirani pristup.

Tablica 45: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
	Izravni proizvodi		
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	46	4
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
3	Valutni rizik	10	1
4	Robni rizik	-	-
	Opcije		
5	Pojednostavljena metoda	-	-
6	Pristup Delta-plus	-	-
7	Scenarij pristup	-	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
9	Ukupno	56	5

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

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Rizičnost vrijednosti

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

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

Tablica 46: Var limiti i iskorištenost po portfeljima

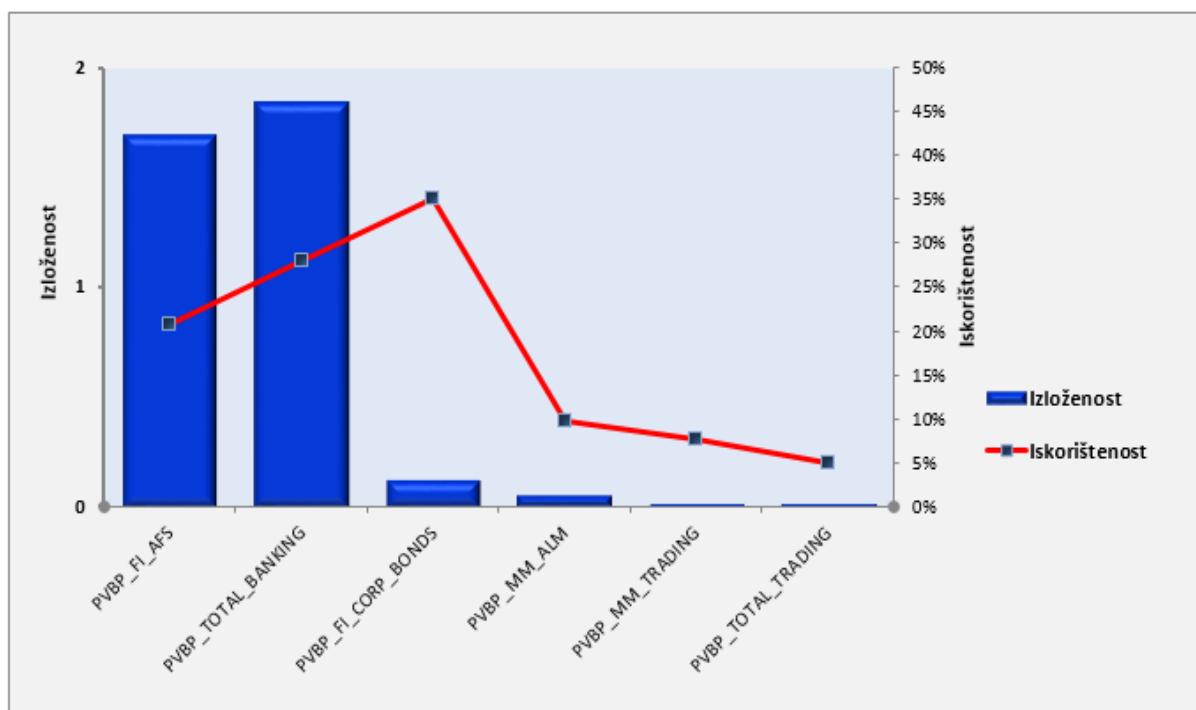
VaR limiti i iskorištenost po portfeljima	Limit (HRK)	Izloženost	Najviša	Najniža
Knjiga banke – vrijednosnice s fiksnim prinosom	74,2	16,4	17	11
Knjiga banke - korporativne vrijednosnice s fiksnim prinosom	5,2	0,7	1,7	0,3
Knjiga banke – devizno tržište	4,5	0,1	0,2	-
Knjiga banke – novčano tržište	22	6,8	10	1,5
Knjiga trgovanja - vrijednosnice s fiksnim prinosom	1,1	-	-	-
Knjiga trgovanja – novčano tržište	2,2	0,06	0,8	-

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

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

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Slika 3: Osjetljivost na promjene kamatnih stopa 1bp



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

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

Simulacija neto kamatnih prihoda

Simulacija neto kamatnih prihoda Grupe za 2019. godinu pokazuje da će u slučaju rasta kamatnih stopa za 1% doći do rasta neto kamatnih prihoda za 4% ili 63 milijuna HRK. Uzrok tomu je imovina koja ima kraće razdoblje promjene kamatnih stopa u promatranom periodu u odnosu na obaveze. Interni limit neto kamatnog prihoda iznosi 6%, što je ispod limita od 15%.

7. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU (NASTAVAK)

Tablica 47: Simulacija neto kamatnih prihoda za 2019. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2018. godine

	EUR	USD	HRK	CHF	UKUPNO	u %
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	99	2	17	8	126	8%
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	50	1	10	2	63	4%
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(80)	(4)	(22)	1	(105)	(6%)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	(171)	(10)	(58)	(3)	(242)	(15%)
Interni limit neto kamatnog prihoda	(52)	(10)	(38)	3	(97)	(6%)

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

OBJAVA U SKLADU S ČLANAKOM 448 UREDBE

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

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

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

Kamatni rizik u poslovanju Banke može se dvojako promatrati:

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

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

Na određivanje visina kamatnih stopa u Banci utječu sljedeći parametri:

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

Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital, sukladno HNB-ovoj Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (NN120/2016) te ažuriranim EBA-inim (European Banking Authority) Smjernicama o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje („EBA/GL/2015/08“1), je iznosila:

Tablica 48: Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital

Valuta u milijunima HRK	Standardni šok
HRK	(335)
EUR	(253)
USD	(21)
OSTALO	34
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	575
REGULATORNI KAPITAL	9.154
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100	6,3%

9. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

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

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

Strategije i postupci u upravljanju likvidnosnim rizikom

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

- Tržišnog rizika likvidnosti, koji predstavlja rizik da Banka neće moći jednostavno netirati ili eliminirati poziciju po tržišnoj cijeni zbog nedovoljno razvijenog tržišta ili tržišnih poremećaja te,
- Rizika financiranja likvidnosti, koji predstavlja rizik da Banka neće biti u stanju učinkovito ispuniti bilo očekivane i neočekivane trenutne i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja bez da utječe na dnevno poslovanje ili na finansijski rezultat. Rizik financiranja likvidnosti nadalje se dijeli na rizik insolventnosti i rizik strukturalne likvidnosti. Prvi je kratkoročni rizik neispunjerenja trenutnih ili budućih platnih obveza u cijelosti, na vrijeme i na gospodarski opravdan način, dok je rizik strukturalne likvidnosti dugoročni rizik gubitaka uslijed promjene troška vlastitog refinanciranja ili kamatne marže.

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

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

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

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

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

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

Organizacione jedinice uključene u Upravljanje rizikom likvidnosti:

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

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

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

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

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

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

Područje primjene i vrsta sustava izvješćivanja i mjerjenja likvidnosnog rizika

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

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

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

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

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

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

Testiranje otpornosti na stres ključni je alat na razini Banke za upravljanje rizicima, te ujedno odražava karakteristike portfelja te razdoblje u kojem se Banka može zaštititi od rizika ili kako upravljati rizikom u stresnim uvjetima na tržištu. Rizik likvidnosti se razmatra i u okviru niza različitih vrsta testiranja otpornosti na stres, uključujući sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres, plan oporavka te analiza perioda preživljavanja.

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

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

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

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

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

Profil rizičnosti rizika likvidnosti institucije koji je odobrilo upravljačko tijelo definiran je Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika, kojim je definirana minimalna zahtijevana razina LCR omjera – regulatornog omjera kojim se mjeri izloženost kreditne institucije riziku likvidnosti. Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika za 2018. godinu definirano je „zeleno“ (poželjno) područje iznad 120%, „žuto“ (područje upozorenja) između 105% - 120%, te „crveno“ (negativno područje) ispod 105%.

Strategijom upravljanja likvidnošću za 2018. godinu, koju je odobrilo upravljačko tijelo banke, na bazi planskih podataka razvoja bilance banke za sljedećih pet poslovnih godina, napravljena je projekcija LCR regulatornog omjera i ona je za sve projicirane godine iznad minimalno definiranog omjera prihvaćenog Izvještajem o sklonosti preuzimanju rizika:

Tablica 49: Projekcija LCR regulatornog omjera

Projekcija	2018	2019	2020	2021	2022
LCR	199,93%	160,79%	137,24%	145,87%	151,68%

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

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Tablica 50: Objava razine LCR-a

Područje konsolidacije (pojedinačno) Valuta i jedinica (HRK milijuna)	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
	31. ožujak 2018.	30. lipanj 2018.	30. rujan 2018.	31. prosinac 2018.	31. ožujak 2018.	30. lipanj 2018.	30. rujan 2018.	31. prosinac 2018.
Tromjesečje završava								
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA								
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)				11.180	11.312	12.280	13.251
NOVČANI ODLJEVI								
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća	28.444	28.635	29.068	29.799	2.367	2.375	2.407
3	<i>Stabilni depoziti</i>	10.147	10.319	10.527	10.728	507	516	526
4	<i>Manje stabilni depoziti</i>	18.297	18.316	18.542	19.071	1.859	1.859	1.880
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	11.896	12.288	12.737	13.220	4.726	4.947	5.179
6	<i>Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka</i>	7.058	7.405	7.832	8.276	1.489	1.565	1.661
7	<i>Neoperativni depoziti (sve druge ugovorene strane)</i>	4.760	4.858	4.879	4.944	3.159	3.356	3.492
8	<i>Neosigurani dug</i>	78	25	25	0	78	25	26
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	3.860	3.917	3.978	4.044	534	638	710
11	<i>Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolateralna</i>	197	305	374	382	197	305	374
12	<i>Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode</i>	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Kreditne i likvidnosne linije</i>	3.662	3.612	3.603	3.662	336	333	336
14	Druge ugovorne obveze financiranja	553	545	526	516	126	156	192
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	2.455	2.584	2.650	2.700	123	129	119
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					7.875	8.245	8.607
NOVČANI PRILJEVI								
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. Obratne repo transakcije)	2.236	2.115	2.340	2.629	73	86	105
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.887	1.821	1.676	1.449	1.538	1.478	1.308
19	Ostali novčani priljevi	155	238	292	299	155	239	292

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Objava razine LCR-a (nastavak)

EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)				0	0	0	0	
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)				0	0	0	0	
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	4.279	4.175	4.309	4.377	1.767	1.803	1.705	1.550
EU-20a	<i>U cijelosti izuzeti priljevi</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%</i>	4.279	4.175	4.309	4.377	1.767	1.803	1.705	1.550

UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI			11.180	11.312	12.280	13.251
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI			6.109	6.422	6.903	7.297
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)			184%	177%	178%	181%

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

Koncentracija izvora financiranja i likvidnosti

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

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

U cijelom promatranom razdoblju neponderirana vrijednost novčanih odljeva pokazuje visoki udio, u prosjeku 60%, depozita stanovništva i malih poduzeća u ukupnim izvorima, nakon čega slijede neosigurani izvori financiranja velikih klijenata sa prosječnim udjelom od 26%. Struktura se mijenja nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, koji predstavljaju vjerodatnost odljeva navedenih izvora sredstava u periodu od 30 dana, na način da najveći dio čine neosigurani izvori financiranja velikih klijenata, posebice neoperativni depoziti finansijskih klijenata, s obzirom da se smatraju manje stabilnim izvorima od npr. depozita stanovništva.

Također, u skladu s člankom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 Banka za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti upotrebljava tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine koja se, prema potrebi, umanjuje s propisanim korektivnim faktorima. Takva, ponderirana vrijednost zaštitnog sloja likvidnosti je bila na visokoj razini od prosječnih 12.006 milijuna HRK, od čega se 11.844 milijuna HRK ili 99% odnosilo na imovinu iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete ili imovinu prvog stupnja. Od toga, najveći udio odnosio se na imovinu središnje države nakon čega slijede kovanice i novčanice, rezerve kod središnje banke koje se mogu povući te imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija. Navedena struktura zaštitnog sloja omogućava Banci visoku razinu pokrivenosti neto odljeva likvidnosti tijekom tridesetodnevног razdoblja stresa što bi pak trebalo omogućiti pretvaranje likvidne imovine u gotovinu bez oslanjanja na likvidnost od središnje banke ili državna sredstva.

Izloženosti izvedenica i potencijalni pozivi za kolateralom

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

Banka uzima u obzir odljeve i priljeve predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana iz izloženosti izvedenica na neto osnovi u skladu s člankom 21 Delegirane uredba Komisije (EU) 2015/61. Odljevi na osnovi izvedenica su u promatranom razdoblju iznosili u prosjeku 234 milijuna HRK.

9. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

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

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

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

Na temelju navedenog je vidljivo da Banka dnevno prati i vrši vrednovanje i razmjenu kolateralu, te time prikazuje samo potreban iznos kolateralu. Zasebno se u LCR dodaje i dodatni odljev koji odgovara potrebama za kolateralom koji bi proizašao iz utjecaja negativne situacije na tržištu na transakcije s izvedenicama po pristupu zasnovanom na povijesnim podacima (Historical Look-Back Approach, HLBA). Navedeni je odljev u promatranom razdoblju iznosio u prosjeku 81 milijuna HRK

Valutna neusklađenost u LCR-u

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

Opis stupnja centralizacije upravljanja likvidnosnim rizikom i interakcija među članicama Grupe

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

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

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

10. OPERATIVNI RIZIK

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

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

Sustav upravljanja operativnim rizikom obuhvaća sljedeće:

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

Proces upravljanja operativnim rizikom

Banka utvrđuje inherentni i rezidualni operativni rizik u svim materijalno značajnim procesima i sustavima Banke.

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

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

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

U svrhu kvalitativne analize redovito se provodi samoprocjena operativnog rizika i kontrola pri čemu se za sve utvrđene visoke rizike gdje unutarnje kontrole nisu primjerene ili dosta moraju definirati korektivne mjere od strane nadležne organizacijske jedinice s ciljem mitigacije operativnog rizika.

Za potrebe utvrđivanja operativnog rizika uspostavljeni su i ključni pokazatelji rizika koji se mjere i pravodobno ukazuju na promjene u profilu operativnog rizika.

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

10. OPERATIVNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Ovladavanje operativnim rizikom provodi se za utvrđeni operativni rizik u svim aktivnostima, proizvodima i procesima Banke. Ovladavanje operativnim rizikom podrazumijeva preventivne i korektivne aktivnosti, odnosno metode, kriterije i postupke s ciljem prihvaćanja, 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.
- **Prihvaćanje** podrazumijeva donošenje formalne odluke o prihvaćanju operativnog rizika od strane nadležnog tijela odlučivanja.

Ukupna razina operativnog rizika koja se prihvaća dobiva se na temelju matrice za skaliranje rizika koja je kombinacija vjerojatnosti i utjecaja operativnog rizika, kao i odluke o riziku, odnosno odluke o mitigaciji ili prihvaćanju operativnog rizika utvrđenog kroz instrumente za upravljanje operativnim rizikom ili bilo koju drugu odluku koja uključuje operativni rizik. Svako donošenje odluka o prihvaćanju operativnog rizika treba se temeljiti na odgovarajućoj ravnoteži rizika, troškova mitigacije i koristi.

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

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

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

Kapitalni zahtjev

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

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

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

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 447 UREDBE

Tablica 51: EU CR10 – IRB (vlasnička ulaganja)

Vlasnička ulaganja	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Ponderirani rizika	Iznos izloženosti	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Vlasnička ulaganja koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diverzificiranim portfeljima	40	-	190%	40	76	6
Vlasnička ulaganja koja kotiraju na burzi	2	-	290%	2	7	1
Ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima	120	-	370%	120	443	35
Ukupno	162	-		162	526	42

Tablica 52: Vlasnička ulaganja u knjizi banke

Vlasnička ulaganja u knjizi banke	Usporedba	
	Bilančni iznos	Tržišna cijena
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diverzificiranim portfeljima	-	
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	159	
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diverzificiranim portfeljima	158	
koja kotiraju na burzi	1	1
Vlasnička ulaganja u trgovacka društva	44	
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diverzificiranim portfeljima	44	
koja kotiraju na burzi	-	-
Vlasnička ulaganja u ostale institucije	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diverzificiranim portfeljima	-	

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

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

12. UPRAVLJANJE I PRIZNAVANJE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

EU CRC - OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 453 UREDBE

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

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

Sljedeće kategorije kolateralu se najčešće prihvaćaju:

- Nekretnine (poslovne i stambene)
- Financijski kolaterali (vrijednosni papiri i depoziti)
- Garancije (uglavnom bankovne i državne garancije te garancije kompanija čiji se rejting mora redovito pregledavati).

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

Za smanjenja kapitalnih zahtjeva Banka koristi:

- materijalnu kreditnu zaštitu - imovinu pružatelja kreditne zaštite koju u slučaju neispunjerenja 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 ugovoren iznos kreditne zaštite koji će pružatelj kreditne zaštite (osoba koja za dužnika garantira/jamči) platiti Banci u slučaju neispunjerenja obveza dužnika ili nastanka drugog ugovorenog kreditnog događaja, insolventnosti, stečaja dužnika.

Redovito se provodi kontrola fer vrijednosti kolateralu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Neovisni ovlašteni procjenitelji:

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

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

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

Internim aktima su propisana pravila i procedure prihvatanja kolateralala, efektivni ponder kao i evidencija i monitoring vrijednosti kolateralala.

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

Tablica 53: EU CR3 – Tehnike smanjenja kreditnog rizika – Pregled

		Neosigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti – Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1	Ukupni krediti	53.404	13.774	10.782	2.992	-
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	9.764	-	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	66.077	15.556	12.340	3.216	-
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	1.692	158	49	109	-

Tablica 54: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
1 Središnje države ili središnje banke	7.639	1	7.640	-	1.469	7,71
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	988	331	987	126	602	3,16
3 Subjekti javnog sektora	2.490	8	232	2	86	0,45
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	5	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6 Institucije	158	26	161	27	53	0,28
7 Trgovačka društva	3.005	1.647	2.566	612	3.081	16,17
8 Stanovništvo	4.161	1.873	4.153	381	3.401	17,84
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	897	-	897	-	345	1,81
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	276	20	276	3	348	1,83
11 Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-
12 Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovачka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
14 Subjekti za zajednička ulaganja	138	-	138	-	138	0,72
15 Vlasnička ulaganja	12	-	12	-	15	0,08
16 Ostale stavke	810	-	842	-	640	3,36
17 Ukupno	20.574	3.906	17.909	1.151	10.178	

13. ZALOŽENA IMOVINA

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 443 UREDBE

U 2018. godini na razini Grupe medjan omjera ukupnoga iznosa založene imovine iznosi 11,12%, a pojedinačno za Banku 11,71%. Najveći dio založene imovine proizlazi iz sredstava Obvezne pričuve Banke. Banka u Hrvatskoj je klasična poslovna banka (depozitno kreditna finansijska institucija) koja kao najvažniji izvor financiranja svojih poslovnih aktivnosti koristi depozitnu bazu klijenata, a potom depozitne i kreditne linije ostalih finansijskih institucija i 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 značajnjim opterećenjem imovine kako bi se održali i osigurali potrebni izvori financiranja.

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

Tablica 55: Založena imovina - Obrazac A - Imovina

Obrazac A - Imovina	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	010	040	060	090
010 Imovina izvještajne institucije	7.757		60.194	
030 Vlasnički instrumenti	-	-	280	280
040 Dužnički vrijednosni papiri	1.220	1.220	8.969	8.991
120 Ostala imovina	6.833		50.967	

Tablica 56: Založena imovina - Obrazac B - Primljeni kolateral

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
130 Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	1.949
150 Vlasnički instrumenti	-	26
160 Dužnički vrijednosni papiri	-	1.923
230 Ostali primljeni kolateral	-	-
240 Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

13. ZALOŽENA IMOVINA (NASTAVAK)

Tablica 57: Založena imovina - Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze	Pripadajuće obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	
		010	030
010 Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza		990	7.757

14. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 440 UREDBE

Grupa računa protuciklički zaštitni sloj kapitala na konsolidiranoj osnovi. Na dan 31. prosinca 2018. godine samo nekoliko zemalja (Hong Kong, Norveška, Švedska, Češka, Slovačka, Velika Britanija, Litva te Island) su imale stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala različitu od nule što je rezultiralo stopom protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju od 0%. Tablica niže prikazuje geografsku distribuciju kreditne izloženosti relevantnu za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala te stopu protucikličkog zaštitnog sloja specifičnu za instituciju na razini Grupe na dan 31. prosinca 2018. Tablica je pojednostavljena, prikazuje pojedinačno samo zemlje čija je stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala različita od nule. Ostale zemlje su grupirane.

Tablica 58: Geografska distribucija kreditne izloženosti relevantna za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala te stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala

	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost		Kapitalni zahtjevi			Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala	
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno		
Republika Hrvatska	6.468	37.934	15	-	-	-	2.167	1	-	2.168	0,90	0,00%
Ostale europske zemlje	2.833	301	-	-	-	-	171	-	-	171	0,07	0,00%
Zemlje Europske unije	531	120	-	-	-	-	40	-	-	40	0,02	0,00%
Sjedinjene Američke Države	18	104	-	-	-	-	30	-	-	30	0,01	0,00%
Ostale zemlje	13	7	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	0,00%
Kraljevina Norveška	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	2,00%
Kraljevina Švedska	3	2	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	2,00%
Češka	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,00%
Slovačka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,25%
Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,875%
Velika Britanija	14	3	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	0,50%
Island	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,25%
Litva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,50%
UKUPNO	9.880	38.485	15	-	-	-	2.410	1	-	2.411		

14. PROTUCIKLIČKI KAPITAL (NASTAVAK)

Tablica 59: Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju

Ukupan iznos izloženosti riziku	30.146
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,0%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

15. POLITIKA PRIMITAKA

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 450 UREDBE

Politika primitaka Grupe za 2018. godinu ažurirana je u ožujku 2018. godine kako bi se uskladila s Politikom primitaka Grupe koja vrijedi za 2018. godinu. Politika primitaka Grupe usvojena je od strane Uprave Banke, Odbora za primitke Banke i Nadzornog odbora Banke, a primjenjuje se na Banku i Grupu (Banka i društva koja Banka konsolidira). U odnosu na Politiku primitaka za 2017. godinu nije bilo značajnijih izmjena politika i praksi upravljanja primicima. Neke od izmjena odnose su se na usklađivanje pojedinih odredbi s Politikom primitaka cijelokupne Erste Grupe nakon preporuka koje je Erste Grupa dobila od strane revizijskog tima, a druge na promjene vezane su uz redovno ažuriranje bez utjecaja na način postupanja i prakse koje se koriste unutar Grupe (npr. jasnija definicija postupanja u slučaju odlaska radnika i slično).

Banka ima osnovan Odbor za primitke, tijelo Nadzornog odbora odgovorno za donošenje odluka vezanih za Politiku primitaka, a koje obavlja poslove propisane pozitivnim propisima te ostale poslove navedene u Članku 8. Odluke o primicima radnika. Društva Grupe nisu identificirana kao značajna u smislu Odluke o primicima te nemaju osnovan Odbor za primitke, već odluke vezane za usvajanje Politike primitaka i ostale odluke vezane uz provođenje Politike primitaka i isplatu varijabilnih primitaka u tim društвima donose nadležni Nadzorni odbori. Odbor za primitke Banke sastao se tri puta tijekom 2018. godine i imao jednu korespondentnu sjednicu, a na svojim sastancima donosio je odluke te davao preporuke Nadzornom odboru za donošenje odluka vezanih uz isplatu varijabilnih primitaka, usvajanje Politike primitaka, usvajanje kompanijskih ciljeva i ciljeva članova Uprave, usvajanje popisa identificiranih radnika te drugih relevantnih odluka vezanih uz primitke radnika.

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

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

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

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

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

Odluke o malusu i povratu primitaka za identificirane radnike donosi Uprava uz uključivanje funkcija upravljanja ljudskim potencijalima i usklađenosti.

Međutim, ako se radi o donošenju odluke za identificirane radnike koji su ujedno i članovi Uprave, odluku o malusu i povratu primitaka donosi Odbor za primitke i Nadzorni odbor.

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

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

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

Isplata varijabilnog primitka mora biti povezana s:

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

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

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

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

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

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

Učinak kao podloga za isplatu varijabilnih primitaka mjeri se kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima. Kvantitativni ciljevi obuhvaćaju financijske i druge poslovno specifične ciljeve, dok se kao kvalitativni ciljevi uzimaju u obzir ciljevi kao što su kvaliteta rada, zadovoljstvo klijenata, usklađenost i slično. Sve kategorije radnika, uključujući i visoko rukovodstvo imaju ciljeve vezane uz kompetencije Erste Grupe, odnosno ciljeve koji definiraju očekivane standarde ponašanja.

Ocjena uspješnosti za radnike na koje se primjenjuju specifični zahtjevi (identificirani radnici) odnosi se na višegodišnje razdoblje kako bi se osiguralo da se proces ocjenjivanja i nagrađivanje temelje na dugoročnoj uspješnosti. Sukladno tome, za osobe koje su identificirane kao radnici koji imaju utjecaj na profil rizičnosti pojedinog društva, 40% varijabilnog dijela primitaka odgodit će se na razdoblje od 3 do 5 godina. Razdoblje odgode za članove Uprave Banke iznosi 5 godina, a za sve ostale radnike koji su identificirani kao osobe koje imaju utjecaj na profil rizičnosti 3 godine. U slučaju isplate varijabilnih primitaka preko 150 tisuća eura, postotak odgođenih primitaka povećava se na 60%. Varijabilni primici isplaćuju se u novcu, a varijabilni primici identificiranih radnika isplaćuju se u novcu i instrumentima. Instrument za koji se veže isplata 50% varijabilnog dijela primitaka identificiranim radnicima su fantomske dionice Erste Group Bank AG, čija vrijednost ovisi o prosječnoj tržišnoj cijeni redovnih dionica Erste Group Bank AG tijekom godine na koju se varijabilni primitak odnosi, s tim da njihova vrijednost kod isplate ne može biti veća od vrijednosti na dan utvrđivanja primitaka.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Dodijeljene fantomske dionice moraju se zadržati tijekom razdoblja zadržavanja od 1 godine, odnosno mogu se iskoristiti protekom godine u kojoj su dodijeljene. Razdoblje zadržavanja je isto za sve identificirane radnike.

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

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

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

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

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

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

Maksimalni iznos varijabilnih primitaka na razini Grupe iznosi 100% ukupnih fiksnih primitaka za identificirane osobe i sve ostale radnike. Za 2018. godinu Glavna skupština nije donosila odluku o primjeni višeg odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka.

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Tablica 60: Podaci o primitcima za sve radnike

	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije	Ukupno
Broj članova osoblja (broj radnika)	32	18						50
Ukupan broj radnika iskazan kao FTE			277	1.430	-	1.101	249	3.056
Ukupni primitci (u mil. HRK)	0,29	32,66	66,30	227,62	-	215,94	51,32	594,13
<i>Od toga: ukupni varijabilni primitci (u mil. HRK)</i>	-	11,49	12,46	34,09	-	23,09	5,12	86,25

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Tablica 61: Podaci o primitcima za identificirane radnike

	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije	Ukupno
Broj identificiranih radnika (broj radnika)	32	18						50
Ukupan broj identificiranih radnika iskazan kao FTE			7	9	-	43	13	72
Broj identificiranih radnika na položajima u višem rukovodstvu			6	8	-	42	12	68
Ukupni fiksni primitci (u mil. HRK)	0,29	21,17	3,67	4,53	-	17,83	5,27	52,76
<i>Od toga: fiksni u gotovini</i>	0,29	21,17	3,67	4,53	-	17,83	5,27	52,76
<i>od toga: više rukovodstvo</i>	0,29	21,17	3,37	4,19	-	17,60	4,86	51,48
<i>od toga: ostali identificirani radnici</i>	-	-	0,30	0,34	-	0,23	0,41	1,28
<i>Od toga: fiksni u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama</i>								0
<i>Od toga: fiksni u ostalim vrstama instrumenata</i>								0
Ukupni varijabilni primitci (u mil. HRK)	-	11,49	1,90	1,89	-	5,20	1,35	21,83
<i>Od toga: varijabilni u gotovini</i>	-	5,93	1,10	1,15	-	3,51	0,99	12,68
<i>od toga: više rukovodstvo</i>	-	5,93	1,03	1,08	-	3,48	0,90	12,42
<i>od toga: ostali identificirani radnici</i>	-	-	0,07	0,07	-	0,03	0,09	0,26
<i>Od toga: varijabilni u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama</i>	-	5,56	0,80	0,74	-	1,69	0,36	9,15
<i>od toga: više rukovodstvo</i>	-	5,56	0,8	0,74	-	1,69	0,36	9,15
<i>od toga: ostali identificirani radnici</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Od toga: varijabilni u ostalim vrstama instrumenata</i>								-
Ukupan iznos varijabilnih primitaka ostvarenih u godini N koji su odgođeni (u mil. HRK)*	-	5,94	0,64	0,60	-	1,36	0,28	8,82
<i>Od toga: odgođeni varijabilni u gotovini za godinu N</i>	-	2,97	0,32	0,30	-	0,68	0,14	4,41
<i>Od toga: odgođeni varijabilni u dionicama i instrumentima povezanim s dionicama za godinu N</i>	-	2,97	0,32	0,30	-	0,68	0,14	4,41
<i>Od toga: odgođeni varijabilni u ostalim vrstama instrumenata za godinu N</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

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

15. POLITIKA PRIMITAKA (NASTAVAK)

Tablica 62: Dodatne informacije o iznosu ukupnih varijabilnih primitaka identificiranih radnika

	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne kontrolne funkcije	Ukupno
Ukupni iznos preostalih odgođenih varijabilnih primitaka dodijeljenih u prethodnim razdobljima, a ne u godini N	-	8,22	0,54	0,42	-	1,50	0,22	10,90
<i>Preostali iznos odgođenih primitaka-dio primitaka za koje je pravo iz primitaka preneseno</i>	-	1,59	0,17	0,13	-	0,41	0,07	2,37
<i>Preostali iznos odgođenih primitaka-dio primitaka za koje pravo iz primitaka još nije preneseno</i>	-	6,63	0,37	0,29	-	1,09	0,15	8,53
<i>Iznos odgođenih primitaka dodijeljenih tijekom finansijske godine, isplaćenih te umanjenih na temelju usklađivanja s uspješnošću</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Isplate pri zapošljavanju novih radnika</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Broj korisnika zajamčenih varijabilnih primitaka (nove prijavljene isplate)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Broj djelatnika kojima su isplaćene otpremnine tijekom finansijske godine</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Iznos otpremnina isplaćenih tijekom finansijske godine</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Iznos najviše isplaćene otpremnine tijekom finansijske godine</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Broj korisnika diskrecijskih mirovinskih pogodnosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ukupan iznos diskrecijskih mirovinskih pogodnosti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ukupan iznos varijabilnih primitaka dodijeljenih za višegodišnja razdoblja pod programima koji se ne obnavljaju na godišnjoj bazi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

16. POPIS TABLICA

Tablica 1: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine	18
Tablica 2: EU CR8 – Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	19
Tablica 3: Glavne značajke kapitala (Instrumenti redovnog osnovnog kapitala).....	20
Tablica 4: Glavne značajke kapitala (Instrumenti dopunskog kapitala).....	21
Tablica 5: EU CCR1 – Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	24
Tablica 6: EU CCR2 – CVA kapitalni zahtjev	25
Tablica 7: EU CCR3 – Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku	25
Tablica 8: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Institucije)	26
Tablica 9: EU CCR4 – IRB pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema portfelju i PD rasponu (Trgovačka društva).....	26
Tablica 10: EU CCR5-A – Učinak netiranja i kolateralu koji se drži za vrijednosti izloženosti.....	27
Tablica 11: EU CCR5-B – Sastav kolateralu za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana	27
Tablica 12: Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti	29
Tablica 13: EU CRB-B – Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti	30
Tablica 14: EU CRB-C – Geografska raščlamba izloženosti.....	31
Tablica 15: EU CRB-D – Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama ili vrstama druge ugovorne strane.....	33
Tablica 16: EU CRB-E – Dospijeće izloženosti	37
Tablica 17: Prikaz rejting kategorija, ovisno o klasi imovine.....	39
Tablica 18: Mapiranje internih rejtinga i rejtinga vanjskih rejting agencija.....	41
Tablica 19: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Središnja država i središnje banke).....	46
Tablica 20: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Institucije).....	47
Tablica 21: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Stanovništvo) ..	48
Tablica 22: EU CR9 – IRB pristup – retroaktivno testiranje PD-a po kategorijama izloženosti (Trgovačka društva).....	50
Tablica 23: Ispravci vrijednosti i rezervacije, te usporedba s procijenjenim gubicima u izvještajnom razdoblju za IRB pristup	52
Tablica 24: Mapiranje ocjena rizika na stupnjeve kreditne kvalitete	53
Tablica 25: Mapiranje pondera rizika u ovisnosti o stupnju kreditne kvalitete i klase izloženosti:	53
Tablica 26: EU CR5 – Standardizirani pristup	54
Tablica 27: Iznosi izloženosti po kategorijama izloženosti (prema FIRB ili AIRB pristupu)	55
Tablica 28: EU CR10 – IRB (specijalizirano financiranje)	55
Tablica 29: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB - Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama)	56

Tablica 30: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema institucijama)	57
Tablica 31: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim društvima bez specijaliziranog financiranja)	58
Tablica 32: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (FIRB pristup – Izloženosti prema trgovačkim, specijalizirano financiranje)	59
Tablica 33: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu (MSP)).....	60
Tablica 34: EU CR6 – IRB pristup – Izloženosti kreditnom riziku prema kategoriji izloženosti i PD rasponu (AIRB pristup – Izloženosti prema stanovništvu).....	61
Tablica 35: EU CR1-A: Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima	64
Tablica 36: EU CR1-B – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama ili vrsti drugih ugovornih strana	66
Tablica 37: EU CR1-C – Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji	67
Tablica 38: EU CR1-D – Razdoblja dospijeća izloženosti	67
Tablica 39: EU CR1-E – Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	68
Tablica 40: EU CR2-A: Promjene iznosa posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	69
Tablica 41: EU CR2-B: Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni.....	69
Tablica 42: Obrazac LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera finansijske poluge	70
Tablica 43: Obrazac LRCom: Zajednička objava omjera finansijske poluge	71
Tablica 44: Obrazac LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)	72
Tablica 45: EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	73
Tablica 46: Var limiti i iskorištenost po portfeljima	74
Tablica 47: Simulacija neto kamatnih prihoda za 2019. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2018. godine...	76
Tablica 48: Izloženost Grupe kamatnom riziku u knjizi banke u odnosu na regulatorni kapital.....	77
Tablica 49: Projekcija LCR regulatornog omjera	81
Tablica 50: Objava razine LCR-a	82
Tablica 51: EU CR10 – IRB (vlasnička ulaganja)	88
Tablica 52: Vlasnička ulaganja u knjizi banke	88
Tablica 53: EU CR3 – Tehnike smanjenja kreditnog rizika– Pregled	91
Tablica 54: EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	91
Tablica 55: Založena imovina - Obrazac A - Imovina	92
Tablica 56: Založena imovina - Obrazac B - Primljeni kolateral	92
Tablica 57: Založena imovina - Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze	93
Tablica 58: Geografska distribucija kreditne izloženosti relevantna za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala te stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala	94
Tablica 59: Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	95

Tablica 60: Podaci o primitcima za sve radnike	99
Tablica 61: Podaci o primitcima za identificirane radnike	100
Tablica 62: Dodatne informacije o iznosu ukupnih varijabilnih primitaka identificiranih radnika.....	101

17. POPIS SLIKA

Slika 1: Načela upravljanja rizicima	14
Slika 2: Proces procjene rizika	15
Slika 3: Osjetljivost na promjene kamatnih stopa 1bp	75

18. POKRATE

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