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 30. rujna 2019. godine

Zagreb, siječanj 2020.

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

Objava bonitetnih zahtjeva u skladu s dijelom VIII Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva („Uredba“), te u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama članak 165. i 166. za Grupu Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan 30. rujna 2019. godine kako slijedi:

PREGLED OBJAVE PODATAKA U JAVNOJ OBJAVI BONITETNIH ZAHTJEVA 3
1. OPĆI PODACI 4
2. REGULATORNI KAPITAL 4
3. OBUHVAT KONSOLIDACIJE 7
4. KAPITALNI ZAHTJEVI 9
4.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA 13
5. OMJER FINANCIJSKE POLUGE 17
6. PROTUCIKLIČKI KAPITAL 20
7. POKRATE 21

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 OV1	Pregled rizikom ponderirane imovine	4. Kapitalni zahtjevi
EU LI3		Pregled razlika u obuhvatu konsolidacije (subjekt po subjekt)	3. Obuhvat konsolidacije
	EU CR8	Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa	4. Kapitalni zahtjev

Objave u skladu s dijelom VIII Uredbe (EU) br. 575/2013 nalaze se na sljedećim stranicama:

TABLICA 1: REGULATORNI KAPITAL NA DAN 30.09.2019 GODINE 6
TABLICA 2: EU LI3: PREGLED RAZLIKA U OBUHVATIMA KONSOLIDACIJE (SUBJEKT PO SUBJEKT)…...8
TABLICA 3: RIZIKOM PONDERIRANA IMOVINA I NAJMANJI KAPITALNI ZAHTJEVI NA 30.09.2019. 9
TABLICA 4: EU OV1 - PREGLED RIZIKOM PONDERIRANE IMOVINE 11
TABLICA 5: EU CR8 – IZVJEŠĆA O PROMJENAMA RIZIKOM PONDERIRANE IMOVINE ZA IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU U OKVIRU IRB PRISTUPA 12
TABLICA 6: GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (INSTRUMENTI REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA)..... 13
TABLICA 7: GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (INSTRUMENTI DOPUNSKOG KAPITALA) 14
TABLICA 8: OBRAZAC LRSUM: SAŽETAK USKLAĐENOSTI IZLOŽENOSTI RAČUNOVODSTVENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OMJERA FINANCIJSKE POLUGE 17
TABLICA 9: OBRAZAC LRCOM: ZAJEDNIČKA OBJAVA OMJERA FINANCIJSKE POLUGE 18
TABLICA 10: OBRAZAC LRSPL: PODJELA BILANČNIH IZLOŽENOSTI (ISKLJUČUJUĆI IZVEDENICE, TRANSAKCIJE FINANCIRANJA VRIJEDNOSNIH PAPIRA I IZUZETE IZLOŽENOSTI)..... 19
TABLICA 11: STOPA PROTUCIKLIČKOG ZAŠTITNOG SLOJA KAPITALA SPECIFIČNA ZA INSTITUCIJU . 20

1. OPĆI PODACI

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 436 (A) UREDBE

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

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

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

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

2. REGULATORNI KAPITAL

Od 01. siječnja 2014. godine, Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel III zahtjevima. Regulatorni zahtjevi su implementirani u EU putem Uredbe i Direktive (EU) br. 2013/36/EU („Direktiva“) Europskog parlamenta i Vijeća od 26.06.2013. godine („CRD IV“), koji su implementirani i u hrvatski Zakon o kreditnim institucijama („ZOKI“), kao i kroz različite tehničke standarde izdanih od Europskog tijela za bankarstvo („EBA“).

Svi zahtjevi definirani Uredbom, ZOKI-jem te tehničkim standardima u potpunosti se primjenjuju u Grupi u regulatorne svrhe te za potrebe objave bonitetnih zahtjeva.

Sukladno Uredbi (EU) 2017/2395 Europskog parlamenta i vijeća, Grupa ne primjenjuje prijelazne odredbe za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital koji proizlazi iz obračuna očekivanih kreditnih gubitaka.

Stopa adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala Grupe na dan 30. rujna 2019. godine iznosi 18,92% te regulatorni kapital Grupe iznosi 9.103 milijuna HRK.

2. REGULATORNI KAPITAL (NASTAVAK)

Banka koristi pristup zasnovan na internim rejtinzima („IRB pristup“) za izračun iznosa izloženosti ponderiranog **kreditnim rizikom** kako slijedi:

1. Osnovni IRB pristup (FIRB) za izloženosti prema:
    - središnjim državama i središnjim bankama,
    - institucijama i to u odnosu na pod-kategorije izloženosti: banke, javna državna tijela i financijske institucije koje imaju odobrenje za rad od HNB-a i udovoljavaju bonitetnim uvjetima kao i kreditne institucije,
    - trgovačkim društvima te
    - vlasničkim ulaganjima - pristup jednostavnog ponderiranja.
2. Napredni IRB pristup (AIRB) za izloženosti prema stanovništvu.
3. Odobreno je postupno uvođenje IRB pristupa:
    - u Banci za kategoriju izloženosti prema institucijama, pod-kategoriju izloženosti lokalna i područna (regionalna) samouprava;
    - u članicama grupe kreditnih institucija kojima je Banka nadređena osoba u grupi kreditnih institucija u Hrvatskoj: Erste Factoring d.o.o. i Erste Bank a.d. Podgorica.
4. Odobreno je trajno izuzeće, odnosno primjena standardiziranog pristupa za:
    - pod-kategorije izloženosti: neprofitne pravne osobe javnog sektora koje ne ispunjavaju uvjete za javna državna tijela; leasing tvrtke; osiguravajuća društva; investicijska društva; sve ostale neraspoređene izloženosti,
    - izloženosti prema drugoj ugovornoj strani,
    - izloženosti po vlasničkim ulaganjima u pravne osobe čije kreditne obveze ispunjavaju uvjete za ponder rizika 0% prema standardiziranom pristupu.

Banka je započela s primjenom naprednog (IRB) pristupa od izvještajnog datuma 30. rujna 2011. godine. Za članice grupe koristi se standardizirani pristup.

Za **operativni rizik** Banka primjenjuje standardizirani pristup sukladno Glavi III. Uredbe, članak 317. Članice Grupe Erste Card Club d.o.o. i S-Leasing d.o.o. su počele primjenjivati standardizirani, dok ostale članice primjenjuju jednostavni pristup sukladno članku 315. iste Glave Uredbe.

Za izračun **tržišnog rizika** Grupa primjenjuje standardizirani pristup.

U sljedećoj tablici prikazan je sastav regulatornog kapitala temeljem Provedbene Uredbe (EU) 1423/2013 za objavu regulatornog kapitala, izdanog u Službenom listu Europske Unije.

2. REGULATORNI KAPITAL (nastavak) –Tablica 1: Regulatorni kapital na dan 30.09.2019 godine

u milijunima HRK	30.09.2019.
Redovni osnovni kapital (CET 1): instrumenti i rezerve	
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.499
Od čega: redovne dionice	1.698
Od čega: premije na dionice	1.801
Zadržana dobit	4.717
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	384
Rezerve za opće bankovne rizike	86
Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	**8.686**
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	
Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(22)
Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(345)
Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	(1)
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	(88)
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	**(456)**
Redovni osnovni kapital (CET1)	**8.230**
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti	
Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	**-**
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja	
Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	**-**
Dodatni osnovni kapital (AT1)	**-**
Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	**8.230**
Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije	
Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	687
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	186
Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	**873**
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja	
Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	**-**
Dopunski kapital (T2)	**873**
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	**9.103**
Ukupna rizikom ponderirana imovina	**48.121**
Stopa kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	**17,10%**
Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	**17,10%**
Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	**18,92%**
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)	
Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	11
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	46
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital	
Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	186
Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	31.042

3. OBUHVAT KONSOLIDACIJE

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 436 UREDBE

Bonitetni obuhvat konsolidacije je definiran u Dijelu Prvom, Glavi II, Poglavlju 2, Odjeljku 3 Uredbe.
U skladu s Uredbom u obuhvat bonitetne konsolidacije ulaze subjekti definirani u članku 4 (1) (3) i od (16) do (27) u vezi s člancima 18 i 19 Uredbe. Temeljem relevantnih odjeljaka u članku 4 Uredbe, subjekti koji ulaze u konsolidaciju određuju se na temelju poslovnih aktivnosti određenog subjekta.

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

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

3. OBUHVAT KONSOLIDACIJE (NASTAVAK)

Tablica 2: EU LI3: Pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)

Pregled društava u skladu sa različitim obuhvatima konsolidacije

					30.09.2019.
	MSFI puna	MSFI metoda udjela	Bonitetna konsolidacija puna	Bonitetna konsolidacija proporcionalna	Bonitetna konsolidacija De Minimis
Kreditna institucija:					
Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	x	-	x	-	-
Financijske institucije, financijski holding i mješoviti financijski holding:					
Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o.	x	-	x	-	-
Erste Card d.o.o., Slovenija	x	-	x	-	-
Erste Factoring d.o.o. za faktoring	x	-	x	-	-
ERSTE CARD CLUB d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge	x	-	x	-	-
Diners Club International Mak d.o.o.e.l., Skopje	x	-	x	-	-
Društva za pomoćne usluge, investicijska društva i društva za upravljanje imovinom:					
Erste nekretnine d.o.o.	x	-	-	-	x
Erste Group IT HR d.o.o.	x	-	-	-	x
Izbor nekretnina d.o.o.	x	-	-	-	x
Ostala društva:					
Erste d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	x	-	-	-

4. 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 3: Rizikom ponderirana imovina i najmanji kapitalni zahtjevi na 30.09.2019.

	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	**48.121**	**3.850**
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	**42.288**	**3.383**
Standardizirani pristup	**11.246**	**900**
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	*11.246*	900
Središnje države ili središnje banke	1.384	111
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	563	45
Subjekti javnog sektora	69	6
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	73	6
Trgovačka društva	4.537	363
Stanovništvo	3.190	255
Osigurane nekretninama	365	29
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	315	25
Visokorizične stavke	-	-
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	142	11
Vlasnička ulaganja	25	2
Ostale stavke	583	47
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	-	-
od čega: resekuritizacija	-	-
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	**31.042**	**2.483**
IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori	22.824	1.826
Središnje države i središnje banke	5.992	479
Institucije	641	51
Trgovačka društva – MSP	7.037	563
Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	3.343	267
Trgovačka društva – ostalo	5.811	465

Tablica se nastavlja na sljedećoj stranici.

4. KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

Tablica 3: Rizikom ponderirana imovina i najmanji kapitalni zahtjevi na 30.09.2019

	Rizikom ponderirana imovina	Najmanji kapitalni zahtjevi
IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori	6.265	*501*
Središnje države i središnje banke	-	-
Institucije	-	-
Trgovačka društva – MSP	-	-
Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	-	-
Trgovačka društva – ostalo	-	-
Stanovništvo – osigurano nekretninom MSP-ova	317	25
Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u	1.597	128
Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	-	-
Stanovništvo – ostalo, MSP	284	23
Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi	4.067	325
Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	788	63
Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom	-	-
Od čega: resekuritizacija	-	-
Ostala imovina bez kreditnih obveza	1.165	93
Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane	**-**	**-**
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	**-**	**-**
Rizik namire/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	**-**	**-**
Rizik namire/isporuke u knjizi trgovanja	**-**	**-**
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	**260**	**21**
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	**260**	**21**
Dužnički instrumenti kojima se trguje	84	7
Vlasnički instrumenti	-	-
Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU	-	-
Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u dužničke instrumente kojima se trguje	-	-
Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente	-	-
Devizni instrumenti	176	14
Roba	-	-
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	**-**	**-**
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	**5.548**	**444**
Jednostavni pristup operativnom riziku	594	48
Standardizirani/alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	4.954	396
Napredni pristupi operativnom riziku	-	-
DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA	**-**	**-**
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	**25**	**2**
Napredna metoda	-	-
Standardizirana metoda	25	2
Na temelju metode originalne izloženosti	-	-

4. KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

Tablica 4: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

			Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
			30.09.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.
	1	**Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)**	**42.165**	**41.142**	**3.373**
Članak 438(c)(d)	2	Od čega standardizirani pristup	11.169	11.003	894
Članak 438(c)(d)	3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	22.778	21.850	1.822
Članak 438(c)(d)	4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	6.265	6.284	501
Članak 438(d)	5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	680	651	54
Članak 107 Članak 438(c)(d)	**6**	**Kreditni rizik druge ugovorne strane**	**149**	**159**	**12**
Članak 438(c)(d)	7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	124	122	10
Članak 438(c)(d)	8	Od čega originalna izloženost	-	-	-
	9	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
	10	Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
Članak 438(c)(d)	11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-
Članak 438(c)(d)	12	Od čega CVA	25	37	2
Članak 438(e)	**13**	**Rizik namire**	-	**-**	**-**
Članak 449(o)(i)	**14**	**Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)**	-	**-**	**-**
	15	Od čega IRB pristup	-	-	-
	16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
	17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
	18	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
Članak 438 (e)	**19**	**Tržišni rizik**	**260**	**125**	**21**
	20	Od čega standardizirani pristup	260	125	21
	21	Od čega IMA	-	-	-
Članak 438(e)	**22**	**Velike izloženosti**	-	-	**-**
Članak 438(f)	**23**	**Operativni rizik**	**5.547**	**5.547**	**444**
	24	Od čega jednostavni pristup	593	593	48
	25	Od čega standardizirani pristup	4.954	4.954	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**	**48.121**	**46.973**	**3.850**

4. KAPITALNI ZAHTJEVI (NASTAVAK)

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

Tablica 5: EU CR8 – Izvješća o promjenama rizikom ponderirane imovine za izloženosti kreditnom riziku u okviru IRB pristupa

		Iznosi rizikom ponderirane aktive	Kapitalni zahtjevi
1	Rizikom ponderirana imovina na kraju prethodnog razdoblja izvješćivanja	30.140	2.411
2	Veličina imovine	691	55
3	Kvaliteta imovine	147	12
4	Ažuriranja modela	-	-
5	Metodologija i politike	-	-
6	Preuzimanje i prodaja	-	-
7	Kretanja strane valute	19	2
8	Ostalo	-	-
9	Rizikom ponderirana imovina na kraju razdoblja izvješćivanja	**30.997**	**2.480**

Prethodno razdoblje izvješćivanja je 30.06.2019.

Povećanje rizikom ponderirane aktive u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje uglavnom je uzrokovano povećanjem veličine imovine, odnosno povećanjem izloženosti.

4.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA

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

Tablica 6: 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 postoje, navesti nesukladne značajke	NP

„NP“ nije primjenjivo

4.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

Tablica 7: Glavne značajke kapitala (Instrumenti dopunskog kapitala)

		Instrumenti dopunskog kapitala			
1.	Izdavatelj	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.	Erste& Steiermärkische Bank d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	podređeni kredit	podređeni kredit	podređeni kredit	podređeni kredit
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko pravo	hrvatsko pravo	hrvatsko pravo	hrvatsko pravo
	Regulatorni tretman				
4.	Prijelazna pravila Uredbe	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
5.	Pravila Uredbe nakon prijelaznog razdoblja	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	primljeni krediti	primljeni krediti	primljeni krediti	primljeni krediti
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	222 HRK	144HRK	110 HRK	210 HRK
9.	Nominalni iznos instrumenta	30.000.000,00 EUR	30.000.000,00 EUR	30.000.000,00 EUR	80.000.000 EUR
9.a	Cijena izdanja	NP	NP	NP	NP
9.b	Otkupna cijena	NP	NP	NP	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	obveze - amortizirani trošak	obveze - amortizirani trošak	obveze - amortizirani trošak	obveze - amortizirani trošak
11.	Izvorni datum izdavanja	11.12.2017.	19.03.2015.	19.03.2015.	10.07.2014.
12.	Bez 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.

4.1. GLAVNE ZNAČAJKE KAPITALA (NASTAVAK)

Tablica 8: Glavne značajke kapitala (Instrumenti dopunskog kapitala)

		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

4.1. 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 temeljnom kapitalu Banke. Svako povećanje ili smanjenje temeljnog kapitala Banke vrši se na temelju odluke Glavne skupštine. Instrumenti nisu osigurani niti su pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja.

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

5. 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 30. rujna 2019. godine omjer financijske poluge za Grupu iznosi 10,36%. 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 30. rujna 2019. godine pri čemu se osnovni kapital izračunava na temelju potpuno usklađenih definicija prema Baselu III, odnosno nisu uključene prijelazne odredbe.

Pregled izloženosti te usklada na stavke izvještaja o financijskom položaju

Tablica 9: Obrazac LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

	u milijunima HRK
Ukupna imovina	74.399
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	(30)
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenje za izvedene financijske instrumente	127
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	5.394
(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	**79.890**

5. 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 30. rujna 2019. godine.

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

Tablica 10: Obrazac LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

		u milijunima HRK
Bilančne stavke izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima-SFT)		
1.	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolaterale)	73.866
2.	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(455)
3.	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	73.411
Izloženosti izvedenica		
4.	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	66
5.	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	127
6.	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 i 5)	193
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	437
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)	437
Ostale izvanbilančne izloženosti		
10.	Izloženosti izvanbilančnih stavki na bruto zamišljeni iznos	14.251
11.	(Usklađenja za pretvorbu na iznose jednake kreditu)	(8.857)
12.	Ukupna izloženost izvanbilančnih stavki (zbroj redaka 10 i 11)	5.394
Kapital i ukupne izloženosti		
13.	Osnovni kapital	8.230
14.	Ukupne izloženosti (zbroj redaka 3, 6, 9, 12)	79.435
Omjer financijske poluge		
15.	Omjer financijske poluge	10,36%

5. OMJER FINANCIJSKE POLUGE (NASTAVAK)

Obrazac LRQua: Objava podataka o kvalitativnim stavkama

Upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge

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

Podjela izloženosti bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT)

Tablica 11: 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:	74.303
EU-2.	Izloženosti knjige trgovanja	623
EU-3.	Izloženosti knjiga Banke, od kojih:	73.680
EU-4.	Pokrivene obveznice	-
EU-5.	Izloženosti tretirane kao izloženosti država	23.052
EU-6.	Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i javnim trgovačkim društvima koji nisu tretirani kao države	3.652
EU-7.	Institucije	1.330
EU-8.	Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	7.151
EU-9.	Izloženosti prema stanovništvu	14.716
EU-10.	Trgovačka društva	18.616
EU-11.	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	255
EU-12.	Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekuritizacija te ostala imovina koja proizlazi iz nekreditnih obveza)	4.908

6. PROTUCIKLIČKI KAPITAL

OBJAVA U SKLADU S ČLANKOM 440 UREDBE

Grupa računa protuciklički zaštitni sloj kapitala na konsolidiranoj osnovi.

Tablica 12: Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju

Ukupan iznos izloženosti riziku	33.605
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	0,0%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

7. POKRATE

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)

EBA – Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (eng. European Banking Authority)

MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

RAS – Sklonost preuzimanja rizika (Risk Apetite Statement)

SKDD – Središnje klirinško depozitarno društvo (eng. Cental Depositary and Clearing Company)