

# **POLUGODIŠNJA JAVNA OBJAVA**

**SBERBANK d.d.**

**30.06.2014.**

Zagreb, rujan 2014.

## Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Regulatorni kapital.....	4
3. Kapitalni zahtjevi .....	14
3.1. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik.....	14
3.2. Kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane i prekoračenje dopuštenih izloženosti.....	14
3.3. Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike.....	15
3.4. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik.....	15
3.5. Kapitalni zahtjevi za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju .....	16
3.6. Ukupni kapitalni zahtjevi.....	16
4. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.....	17
5. Zaključak.....	18

## 1. Uvod

Temeljem zahtjeva Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, Sberbank d.d. polugodišnje javno objavljuje informacije vezane uz:

- regulatorni kapital
- kapitalne zahtjeve za kreditni rizik
- kapitalne zahtjeve za tržišne rizike, rizik namire i rizik druge ugovorne strane
- kapitalni zahtjev za operativni rizik
- kapitalni zahtjev za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju
- tehnike smanjenja kreditnog rizika.

Navedene informacije sadržane su u poglavljima 2., 3. i 4., a dokument se objavljuje na službenim stranicama Sberbank d.d.

U točki 5. dan je kratki osvrt na informacije iz točke 2. s obzirom na minimalne zahtjeve Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u vezi stope ukupnog kapitala.

## 2. Regulatorni kapital

Informacije o regulatornom kapitalu objavljene u ovom poglavlju u skladu su s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013.

**Tablica 1** Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na 30.06.2014.

	Bilanca	Stavke koje se uključuju u izračun regulatornog kapitala za regulatorne svrhe	Referenca na Prijelazni obrazac regulatornog kapitala
	u milijunima kn	u milijunima kn	
<b>SREDSTVA</b>			
Gotovina i sredstva kod HNB-a	963,54	-	-
Plasmani drugim bankama	1.073,97	-	-
Dužničke vrijednosnice	554,45	-	-
<i>od čega: fer vrijednost dužničkih vrijednosnica</i>	552,56	552,56	a
Kreditni komitentima	6.809,51	-	-
Vlasničke vrijednosnice	0,14	-	-
Materijalna imovina	86,85	-	-
Nematerijalna imovina	49,75	-	-
<i>od čega: ostala nematerijalna imovina koja je odbitna stavka redovnog osnovnog kapitala</i>	40,97	40,97	b
<i>od čega: ostala nematerijalna imovina koja nije odbitna stavka redovnog osnovnog kapitala</i>	8,78	-	-
Tekuća porezna imovina	38,11	-	-
Odgođena porezna imovina	47,03	-	-
<i>od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika</i>	37,14	37,14	c
<i>od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</i>	9,89	-	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	39,63	39,63	d
Ostala imovina	7,20	-	-
<i>od čega: ostala imovina koja se mjeri po fer vrijednosti</i>	0,76	0,76	e
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>9.670,17</b>		
<b>OBVEZE</b>			
Uzeti zajmovi	1.236,50	-	-
Depoziti	6.875,69	-	-
Porezne obveze	2,43	-	-
Rezervacije	20,31	-	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	37,14	37,14	f
Ostale obveze	89,62	-	-
<i>od čega: ostale obveze koja se mjeri po fer vrijednosti</i>	0,38	0,38	g
<b>Ukupno obveze</b>	<b>8.261,69</b>		

<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	1.530,67	1.530,67	h
Dobit tekuće godine	12,14	-	-
Zadržana dobit	-164,28	-164,28	i
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit i ostale rezerve	29,96	29,96	j
<i>od čega: nerealizirani dobiti iz portfelja „raspoloživo za prodaju” - dužnički instrumenti</i>	9,65	9,65	k
<b>Ukupno kapital</b>	<b>1.408,49</b>		
<b>Ukupno kapital i obveze</b>	<b>9.670,17</b>		

**Tablica 2** Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala sa stanjem na 30.06.2014.

<b>Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (1)</b>		
1.	Izdavatelj	SBERBANK d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Blomberg za privatni plasman)	ISIN: HRVLBARA000
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko
	<b>Regulatorni tretman</b>	
4.	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji izvještajni datum)	Iznos instrumenta kapitala: 615.623.000,00 kn Premija na dionice: 915.045.100,00 kn Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 1.530.668.100,00kn
9.	Nominalni iznos instrumenta	1.000,00 kuna
9.a	Cijena izdanja	NP
9.b	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	Dionice su izdavane u više serija koje su odlukom Glavne skupštine od 26.02.2013. spojene u jednu. Promjena je u SKDD provedena 08.04.2013.
12.	Bez dospjeća ili s dospjećem	bez dospjeća
13.	Izvorni rok dospjeća	bez dospjeća
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	<b>Kuponi/dividende</b>	
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenljivi

18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	NP
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
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	zakonski pristup
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	financijski gubitak, neodrživost redovnog poslovanja
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	djelomično / potpuno
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	trajno / privremeno
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	zakonski pristup, odluka GS
35.	Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje
36.	Nesukladne značajke u prijelaznom razdoblju	NE
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	
(1) Upisati "NP" ako pitanje nije primjenjivo		

**Tablica 3 Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala sa stanjem na 30.06.2014.**

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA 30.06.2014.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE	(D) REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
		u milijunima kn	u milijunima kn	
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.530,67	-	-
	<i>od čega: redovne dionice</i>	1.530,67	-	h
	<i>od čega: vrsta instrumenta 2</i>	-	-	-
	<i>od čega: vrsta instrumenta 3</i>	-	-	-
2.	Zadržana dobit	-164,28	-	i
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	29,96	-	j
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-
4.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	-	-
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	-	-
5.a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	-	-
<b>6.</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>1.396,34</b>	-	-
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>				
7.	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-0,63	-	(a+d+e+f+g)*0,1%
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-40,97	-	b
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-37,14	-	c
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	-	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	-	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	-	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	-	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	-	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-

17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
20.	Prazno polje u EU-u			
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	-	-
20.b	<i>od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)</i>	-	-	-
20.c	<i>od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)</i>	-	-	-
20.d	<i>od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)</i>	-	-	-
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	-	-
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	-	-
23.	<i>od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje</i>	-	-	-
24.	Prazno polje u EU-u			
25.	<i>od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika</i>	-	-	-
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	-	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	-9,65	-	k
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	-9,65	-	k
	<i>od čega: Nerealizirani dobitci iz portfelja „raspoloživo za prodaju” - dužnički instrumenti</i>	-9,65	-	k
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i dobitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	-	-
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-88,39	-	-
<b>29.</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>1.307,96</b>	-	-
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>				



30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	-	-
31.	<i>od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda</i>	-	-	-
32.	<i>od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda</i>	-	-	-
33.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavak 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	-	-
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	-	-
35.	<i>od čega: instrumenti koje si izdala društva kćeri koji se postupno isključuju</i>	-	-	-
<b>36.</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	-	-	-
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-	-	-
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	-	-
	<i>od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivanje gubitke itd.</i>	-	-	-
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	-	-

	<i>od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.</i>	-	-	-
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	-	-
	<i>od čega: ... mogući filter na nerealizirane gubitke</i>	-	-	-
	<i>od čega: ... mogući filter na nerealizirane dobitke</i>	-	-	-
	<i>od čega: ...</i>	-	-	-
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	-	-
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-	-	-
<b>45.</b>	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1.307,96</b>	-	-
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	-	-
47.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	-	-
48.	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	-	-
49.	<i>od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju</i>	-	-	-
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	-	-
<b>51.</b>	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornog usklađenja</b>	-	-	-
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	-	-
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
54.a	<i>od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama</i>	-	-	-
54.b	<i>od čega: ulaganja prije siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama</i>	-	-	-

55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR)	-	-	-
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunsko kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	-	-
	<i>od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivanje gubitke itd.</i>	-	-	-
56.b	Preostali iznosi koje se odbijaju iz dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	-	-
	<i>od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.</i>	-	-	-
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	-	-
	<i>od čega: ... mogući filter na nerealizirane gubitke</i>	-	-	-
	<i>od čega: ... mogući filter na nerealizirane dobitke</i>	-	-	-
	<i>od čega: ...</i>	-	-	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	-	-
<b>58.</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	-	-	-
<b>59.</b>	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>1.307,96</b>	-	-
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu, pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-	-	-
	<i>od čega: .... Stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)</i>	-	-	-
	<i>od čega: .... Stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)</i>	-	-	-

	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	-	-
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>6.720,83</b>	-	-
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti)	19,46%	-	-
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,46%	-	-
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,46%	-	-
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,73%	-	-
65.	<i>od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala</i>	2,50%	-	-
66.	<i>od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja</i>	-	-	-
67.	<i>od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik</i>	-	-	-
67.a	<i>od čega: zaštitni sloj globalne systemske važne institucije (G-SII) ili druge systemski važne institucije (O-SII)</i>	-	-	-
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	3,06%	-	-
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
<b>Iznos za odbitak ispod pragova(prije ponderiranja rizikom)</b>				
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-	-	-
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-	-	-
74.	Prazno polje u EU-u			
75.	Određena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	9,89	-	-
<b>Primjenjivanje gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital</b>				
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	-	-
77.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	-	-
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	-	-

79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	-	-
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1.1.2013. i 1.1.2022.)</b>				
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	-	-
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	-	-
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	-	-
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	-	-
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	-	-
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	-	-

### 3. Kapitalni zahtjevi

#### 3.1. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

Visinu kapitalnih zahtjeva Banka izračunava prema odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik računaju se primjenom standardiziranog pristupa.

**Tablica 4** Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik sa stanjem na 30.06.2014.

Kategorija izloženosti	Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa
	u milijunima kn
Središnje države ili središnje banke	0,00
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0,00
Subjekti javnog sektora	0,00
Multilateralne razvojne banke	-
Međunarodne organizacije	-
Institucije	23,57
Trgovačka društva	213,90
Stanovništvo	160,82
Osigurane nekretninama	13,85
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	67,01
Visokorizične stavke	-
Pokrivene obveznice	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-
Vlasnička ulaganja	0,01
Ostale stavke	10,01
<b>UKUPNO</b>	<b>489,19</b>

*\*Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik ne uključuju kapitalne zahtjeve za rizik druge ugovorne strane*

#### 3.2. Kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane i prekoračenje dopuštenih izloženosti

Kapitalni zahtjevi za Sberbank d.d. za rizik druge ugovorne strane u skladu su s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Na 30.06.2014. Banka nije imala kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti.

**Tablica 5** Kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane i za prekoračenje dopuštenih izloženosti sa stanjem na 30.06.2014.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	u milijunima kn
Kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane	3,78
Kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštenih izloženosti	-

### 3.3. Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike su u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike dužničkih instrumenata računaju se pristupom po dospijeću u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

**Tablica 6** Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike sa stanjem na 30.06.2014.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	u milijunima kn
Kapitalni zahtjev za rizik namire	-
Kapitalni zahtjev za pozicijski rizik	0,86
<i>dužnički instrumenti kojima se trguje</i>	0,86
<i>vlasnički instrumenti</i>	-
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	3,72
<i>devizni instrument</i>	3,72
Kapitalni zahtjev za robni rizik	-
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike</b>	<b>4,57</b>

### 3.4. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik računaju se po standardiziranom pristupu u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

**Tablica 7** Kapitalni zahtjevi za operativni rizik sa stanjem 30.06.2014.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	u milijunima kn
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
<i>jednostavnog pristupa</i>	-
<i>standardiziranog pristupa</i>	38,80
<i>naprednog pristupa</i>	-
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>38,80</b>

### 3.5. Kapitalni zahtjevi za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju

Kapitalni zahtjevi za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju računaju se po standardiziranoj metodi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

**Tablica 8** Kapitalni zahtjevi za operativni rizik sa stanjem 30.06.2014.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	u milijunima kn
Kapitalni zahtjev za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju	
<i>napredna metoda</i>	-
<i>standardizirana metoda</i>	1,32
<i>na temelju metode originalne izloženosti</i>	-
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju</b>	<b>1,32</b>

### 3.6. Ukupni kapitalni zahtjevi

**Tablica 9** Sažetak kapitalnih zahtjeva za sve rizike sa stanjem 30.06.2014.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	u milijunima kn
Kreditni rizik	489,19
Rizik druge ugovorne strane	3,78
Tržišni rizik	4,57
Operativni rizik	38,80
Rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju	1,32
<b>UKUPNO</b>	<b>537,67</b>



#### 4. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Sukladno Glavi II poglavlje 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća Banka može priznavati kreditnu zaštitu prilikom izračuna iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.

**Tablica 10** *Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika*

Kategorija izloženosti	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama / jamstvima
	u milijunima kn	u milijunima kn
Središnje države ili središnje banke	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	19,25	-
Trgovačka društva	69,67	396,69
Stanovništvo	27,66	-
Osigurane nekretninama	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	4,33	-
Visokorizične stavke	-	-
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-
Ostale stavke	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>120,92</b>	<b>396,69</b>

## 5. Zaključak

Na temelju informacija u prethodnim poglavljima ovog dokumenta vidljivo je da je visina regulatornog kapitala iznad ukupnih kapitalnih zahtjeva Sberbank d.d., koji za 30.06.2014. iznose 537,67 milijuna kuna što je u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Time je i stopa ukupnog kapitala Sberbank d.d., koja za 30.06.2014. iznosi 19,46%, iznad visine minimalne stope ukupnog kapitala propisane Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.