

POLUGODIŠNJA JAVNA OBJAVA

SBERBANK d.d.

30.06.2016.

Zagreb, rujan 2016.

Sadržaj

| | |
|---|---|
| 1. Uvod..... | 3 |
| 2. Regulatorni kapital..... | 4 |
| 3. Kapitalni zahtjevi | 5 |
| 3.1. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik..... | 5 |
| 3.2. Kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane i prekoračenje dopuštenih izloženosti..... | 5 |
| 3.3. Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike..... | 6 |
| 3.4. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik..... | 6 |
| 3.5. Kapitalni zahtjevi za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju | 6 |
| 3.6. Ukupni kapitalni zahtjevi..... | 7 |
| 4. Omjer financijske poluge | 8 |
| 5. Zaključak..... | 9 |

1. Uvod

Temeljem zahtjeva Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te Smjernice o materijalnoj značajnosti, zaštićenosti i povjerljivosti te o učestalosti objave (EBA GL 2014/14), 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
- omjer financijske poluge.

Navedene informacije sadržane su u poglavljima 2., 3. i 4., a dokument se objavljuje na službenim internetskim 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 Sažetak prijelaznog obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala sa stanjem na 30.06.2016.

| Regulatorni kapital i stope kapitala | IZNOS NA |
|--|--------------------------------|
| | 30.06.2016. u milijunima kn |
| Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja | 1.226,70 |
| Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja | (140,49) |
| Redovni osnovni kapital (CET1) | 1.086,21 |
| Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja | - |
| Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja | - |
| Dodatni osnovni kapital (AT1) | - |
| Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1) | 1.086,21 |
| Dopunski kapital (T2) prije regulatornog usklađenja | - |
| Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja | - |
| Dopunski kapital (T2) | - |
| Ukupni kapital (TC = T1 + T2) | 1.086,21 |
| Ukupna rizikom ponderirana imovina | 6.170,32 |
| Stope kapitala | |
| Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti) | 17,60% |
| Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 17,60% |
| Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 17,60% |

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 2 Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik sa stanjem na 30.06.2016.

| Kategorija izloženosti | Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa |
|--|--|
| | <i>u milijunima kn</i> |
| Središnje države ili središnje banke | 2,22 |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 0,00 |
| Subjeki javnog sektora | 0,00 |
| Multilateralne razvojne banke | - |
| Međunarodne organizacije | - |
| Institucije | 15,11 |
| Trgovačka društva | 184,45 |
| Stanovništvo | 149,79 |
| Osigurane nekretninama | 8,41 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 66,49 |
| Visokorizične stavke | - |
| Pokrivene obveznice | - |
| Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | - |
| Subjeki za zajednička ulaganja (CIU) | - |
| Vlasnička ulaganja | 0,01 |
| Ostale stavke | 6,87 |
| UKUPNO | 433,35 |

**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 30.06.2016. Banka nije imala kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti.

Tablica 3 Kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane i za prekoračenje dopuštenih izloženosti sa stanjem na 30.06.2016.

| Vrsta kapitalnog zahtjeva | Kapitalni zahtjev |
|--|------------------------|
| | <i>u milijunima kn</i> |
| Kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane | 1,14 |
| Kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštenih izloženosti | - |

3.3. Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike u skladu su 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 4 Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike sa stanjem na 30.06.2016.

| Vrsta kapitalnog zahtjeva | Kapitalni zahtjev |
|---|------------------------|
| | <i>u milijunima kn</i> |
| Kapitalni zahtjev za rizik namire | - |
| Kapitalni zahtjev za pozicijski rizik | 2,13 |
| <i>dužnički instrumenti kojima se trguje</i> | 2,13 |
| <i>vlasnički instrumenti</i> | - |
| Kapitalni zahtjev za valutni rizik | 10,58 |
| <i>devizni instrument</i> | 10,58 |
| Kapitalni zahtjev za robni rizik | - |
| Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike | 12,71 |

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 5 Kapitalni zahtjevi za operativni rizik sa stanjem 30.06.2016.

| Vrsta kapitalnog zahtjeva | Kapitalni zahtjev |
|---|------------------------|
| | <i>u milijunima kn</i> |
| Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom: | |
| <i>jednostavnog pristupa</i> | - |
| <i>standardiziranog pristupa</i> | 46,24 |
| <i>naprednog pristupa</i> | - |
| Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik | 46,24 |

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 6 Kapitalni zahtjevi za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju sa stanjem 30.06.2016.

| Vrsta kapitalnog zahtjeva | Kapitalni zahtjev |
|--|------------------------|
| | <i>u milijunima kn</i> |
| Kapitalni zahtjev za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju | |
| <i>napredna metoda</i> | - |
| <i>standardizirana metoda</i> | 0,18 |
| <i>na temelju metode originalne izloženosti</i> | - |
| Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju | 0,18 |

3.6. Ukupni kapitalni zahtjevi

Tablica 7 Sažetak kapitalnih zahtjeva za sve rizike sa stanjem 30.06.2016.

| Vrsta kapitalnog zahtjeva | Kapitalni zahtjev |
|---|------------------------|
| | <i>u milijunima kn</i> |
| Kreditni rizik | 433,35 |
| Rizik druge ugovorne strane | 1,14 |
| Tržišni rizik | 12,71 |
| Operativni rizik | 46,24 |
| Rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju | 0,18 |
| UKUPNO | 493,63 |

4. Omjer financijske poluge

Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke, pri čemu navedeni procesi podrazumijevaju adekvatne sustave praćenja, mjerenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija te korištenja raspoloživih alata i metoda upravljanja kapitalom i optimiziranja izloženosti.

Tablica 8 Omjer financijske poluge sa stanjem 30.6.2016.

| Kapital i ukupna izloženost | |
|--|-----------|
| <i>u milijunima kn</i> | |
| Osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju | 1.086,21 |
| Ukupna izloženost za izračun omjera financijske poluge | 10.189,64 |
| Omjer financijske poluge | |
| Omjer financijske poluge | 10,66% |

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 30.06.2016. iznose 493,63 milijuna kuna, što je u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Stopa ukupnog kapitala Sberbank d.d. za 30.06.2016. iznosi 17,60%.