



Uprava Banke

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE JAVNE OBJAVE
ZA 2017. GODINU**

Zagreb, svibanj 2018. godine

SADRŽAJ

1. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	3
1.1. Osnovne postavke upravljanja rizicima.....	3
1.2. Definiranje rizika.....	4
1.3. Profil rizičnosti Banke i apetit za rizik.....	6
1.4. Načela upravljanja rizicima.....	8
1.5. Strategije i Politike upravljanja rizicima.....	10
1.6. Funkcija kontrole rizika.....	10
1.7. Plan za kapital.....	12
1.8. Izjava o adekvatnosti sustava upravljanja rizicima.....	12
1.9. Odbori Nadzornog odbora.....	12
2. SUSTAV UPRAVLJANJA.....	13
3. REGULATORNI KAPITAL.....	14
3.1. Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2017.....	14
3.2. Obrazac glavnih značajki instrumenta kapitala.....	15
3.3. Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala.....	17
4. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	23
4.1. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik.....	23
4.2. Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike.....	24
4.3. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik.....	24
4.4. Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala.....	24
4.5. Zaštitni slojevi kapitala.....	25
4.6. Ukupan iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti.....	27
4.7. Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti.....	28
4.8. Geografska podjela bruto izloženosti s obzirom na kategorije izloženosti.....	29
4.9. Podjela bruto izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti.....	29
4.10. Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti.....	30
4.11. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima.....	31
4.12. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima.....	31
5. UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA NA DAN 31.12.2017. GODINE.....	33
6. OMJER FINACIJSKE POLUGE.....	34
6.1. Zajednička objava omjera financijske poluge.....	34
6.2. Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti).....	36
7. NEOPTEREĆENA IMOVINA.....	38
7.1. Opterećena i neopterećena imovina.....	38
7.2. Primljeni kolateral.....	39
7.3. Izvori opterećenja.....	40
8. IZLOŽENOSTI PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE NA DAN 31.12.2017. GODINE.....	41
9. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE – PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI.....	42
10. LIKVIDNOSNI RIZIK.....	43
10.1. Prikaz kretanja likvidnosne pokrivenosti kroz 2017. godinu.....	44
11. PRIMICI RADNIKA.....	45

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, Croatia banka d.d. Zagreb objavljuje nekonsolidirano bonitetno izvješće koje se odnosi na stanje na dan 31.12.2017. godine. Ukoliko nije drukčije navedeno, svi iznosi izraženi su u milijunima kuna.

1. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

1.1. Osnovne postavke upravljanja rizicima

Cilj procesa upravljanja rizicima definira se kao identifikacija, procjena, mjerenje i kontrola izloženosti rizicima radi efikasnog upravljanja pozicijom izloženosti prema istima, a sve u cilju ostvarenja budžetiranih financijskih rezultata i povećanja ekonomske i tržišne vrijednosti imovine i kapitala Banke, odnosno ostvarenja njenih taktičkih i strateških ciljeva.

Ovo podrazumijeva i određen skup pretpostavki kao što su angažiranost Uprave banke, pažljivo pripremljene politike i procedure, kvalitetne ljudske resurse, pouzdanu tehnologiju, visok stupanj integriteta podataka, provjerene i ispitane analitičke metode i sustave, iskustvo i sposobnost prosudbe, te, općenito, postojanje organizacijske svijesti i kulture odnošenja prema rizicima od strane svih zaposlenika Banke.

Upravljanje rizicima u svojoj osnovi obuhvaća propisivanje akata, limita, alokaciju kapitala te upravljanje aktivom i pasivom.

Strategija upravljanja rizicima dijelom je zadana regulatornim okvirima, a dijelom zavisi od definiranih ciljeva i politike razvitka i rasta Croatia banke d.d. (u nastavku teksta Banka). Osnovni cilj je poštivati prirodno načelo o svođenju rizika na najmanju moguću mjeru za zahtijevanu korisnost, odnosno o maksimalizaciji korisnosti za definiranu prihvatljivu razinu rizika, osiguravati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti. Osnovni dugoročni ciljevi pro-aktivnog i strateški usmjerenog upravljanja rizicima su: zaštita kapitala, izbjegavanje gubitaka, udovoljavanje zakonskim propisima te zaštita od gubitka povjerenja investitora.

Svrha strategije upravljanja rizicima je:

- Definirati osnovna načela upravljanja rizicima
- Definirati sve vrste rizika i napraviti pregled najvažnijih kategorija rizika
- Definirati proces upravljanja rizicima na razini Banke
- Definirati jasne linije ovlasti i odgovornosti za upravljanje rizicima unutar Banke
- Definirati sklonost preuzimanju rizika te pripadajuće strateške limite i indikatore ranog upozorenja

Dugoročni razvoj i pozitivan financijski rezultat Banke značajno ovisi o upravljanju rizicima na razini cijele Banke te je stoga planirano i kontrolirano prihvaćanje rizika, koje je skladu s ciljevima ostvarivanja profitabilnosti i kapitalnim zahtjevima, integralni dio strateškog upravljanja Bankom.

*Uuu
f.p.*

1.2. Definiranje rizika

Banka je rizik definirala kao mogućnost da događaj, očekivan ili neočekivan, može imati negativan utjecaj na Bančin kapital i zarade, ili kao mogućnost odstupanja od očekivanog ishoda događaja.

Banka svojim poslovanjem preuzima rizik, transformira ga i ugrađuje u svoje proizvode i usluge. Osnovno načelo poslovanja jest optimizirati rizik, osiguravati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti.

Svrha upravljanja rizicima je osigurati pretpostavke za uspješno poslovanje Banke u uvjetima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili poslovni ciljevi.

Osnovni dugoročni ciljevi pro-aktivnog i strateški usmjerenog upravljanja rizicima su:

- zaštita kapitala,
- izbjegavanje gubitaka,
- udovoljavanje zakonskim propisima, te
- zaštita od gubitka povjerenja investitora.

Za zadovoljenje temeljnih načela poslovanja (likvidnosti, solventnosti i sigurnosti) osobito je važna kontrola i nadzor nad osnovnim bankarskim rizicima. Banka u svom poslovanju prepoznaje, analizira i prati sljedeće vrste rizika:

- kreditni rizik (osnovni),
- valutno inducirani kreditni rizik,
- rizik koncentracije,
- rezidualni,
- tržišne rizike,
- likvidnosni rizik,
- operativni rizik,
- rizik nekretnina,
- ostali rizici.

Kreditni rizik je rizik nepravovremenog ili nepotpunog ispunjenja financijskih obveza o dospjeću od strane klijenta.

Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR) jest rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka kada odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.

Rizik koncentracije jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke.

Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo.

Uuu
(P.)

Tržišni rizici proizašli su iz promjena uvjeta na tržištu: cijena, kamatnih stopa, kretanja valuta i drugih. Najznačajniji tržišni rizici kojima je Croatia banka izložena i čiji se utjecaj na račun dobiti gubitka posebno prati su:

- rizik promjene kamatnih stopa – jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti imovine i obveza obzirom na vrstu, osnovu i visinu kamatnih stopa;
- valutni rizik – jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata. Ovaj rizik nastaje zbog različitih valuta u kojima su denominirane stavke imovine i obveza;
- rizik promjene cijene vrijednosnica – je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene vrijednosnica (dionice, zapisi i obveznice u portfelju Banke) iz portfelja raspoloživog za prodaju ili portfelja namijenjenog za trgovanje.

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospijećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog grešaka ili propusta ljudi, sustava, neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa te vanjskih događaja uključujući pravni rizik i rizik usklađenosti s regulativom.

Rizik nekretnina je rizik promjena vrijednosti nekretnina u portfelju Banke zbog nepovoljnih tržišnih uvjeta na tržištu nekretnina.

Ostali rizici mogu imati, između ostaloga, sljedeće pojavne oblike:

- Rizik namire – koji nastaje zbog problema u sustavu plaćanja i naplata.
- Rizici neispunjenja obveza druge ugovorne strane ¹,
- Pravni rizik - kao rizik gubitka spora koji se vodi protiv Banke (uključen je u operativni rizik) ili koji Banka vodi protiv klijenata, dužnika.
- Rizik reputacije – je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mnijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne. Reputacijski rizik dodatno obuhvaća rizik usklađenosti u dijelu koji se odnosi na rizik od gubitka ugleda što ga Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s relevantnim propisima standardima i kodeksima te internim aktima.
- Rizik prekomjerne financijske poluge - jest rizik gubitka koji proizlazi iz ranjivosti Banke zbog financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.
- Rizik države - je rizik da odgovarajuća tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali

¹ Banka se u praksi izrazito rijetko susreće s ovim rizikom i to prije svega kod repo transakcija koje zaključuje za potrebe upravljanja likvidnošću. Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za ovu izloženost rizicima Banka se koristi standardiziranim pristupom.

Uau
KP

dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države. Sagledava se kao dio kreditnog rizika.

- Razrjeđivački rizik - znači rizik smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja na osnovi gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika. Sagledava se kao dio kreditnog rizika.
- Strateški rizik – je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl. , a koji označava eventualne gubitke Banke zbog donošenja loših strateških Odluka.
- Rizik eksternalizacije - je ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti Banke pružateljima usluga, koje bi Banka inače obavljala sama.
- Rizik informacijskog sustava - procjenjuje se s aspekta učinka koji bi mogao biti uzrokovan narušavanjem funkcionalnosti i sigurnosti informacijskog sustava (povezan s operativnim rizikom).
- Upravljački rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zato što Banka zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.

1.3. Profil rizičnosti Banke i apetit za rizik

Utvrdjivanje rizika Banka provodi najmanje jednom godišnje, a obuhvaća definiranje rizika i određivanje materijalne značajnosti svake pojedine kategorije rizika. Pod materijalno značajnom kategorijom rizika Banka podrazumijeva svaku onu identificiranu kategoriju rizika koja bi u određenim situacijama mogla ugroziti nastavak poslovanja Banke (prag materijalne značajnosti). Postupak procjene materijalne značajnosti pojedine kategorije rizika propisan je Metodologijom izračuna materijalne značajnosti rizika.

Banka do svog profila rizičnosti dolazi nakon analize indikatora i ekspertne procjene za sve kategorije rizika. Pored uvažavanja kvantitativnih i kvalitativnih indikatora po pojedinim kategorijama rizika, Banka smatra da je nužno kao zadnji korak kod mapiranja rizika uzeti u obzir vjerojatnost pojavljivanja i utjecaj povijesnih te potencijalnih gubitaka gdje se svakoj od mogućih kombinacija dodjeljuje odgovarajući broj bodova.

Banka razlikuje rizike koji nisu i rizike koji jesu materijalno značajni za poslovanje Banke i to:

- nema rizika
- niska značajnost
- srednje niska značajnost
- srednje visoka značajnost
- visoka značajnost

Vezano za profil rizičnosti Banke, Uprava smatra materijalno značajnim rizičnim izloženostima slijedeće izloženosti:

- visoko značajne izloženosti (kreditni rizik)
- srednje visoke izloženosti (operativni rizik, rizik likvidnosti, valutno-inducirani kreditni rizik, rizik koncentracije, strateški rizik, cjenovni rizik (vlasnički i dužnički vrijednosni papiri), upravljački rizik te kamatni rizik u knjizi Banke,)
- srednje niske izloženosti (reputacijski rizik, valutni rizik, rizik nekretnina, rezidualni rizik te rizik prekomjerne financijske poluge).

Skлонost preuzimanju rizika jest iznos odnosno razina rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju.

Uprava
K.P.

Sklonost preuzimanju rizika obuhvaća određivanje namjere za preuzimanje rizika kao i određivanje tolerancije prema riziku u smislu određivanja razine rizika koji Banka smatra prihvatljivim.

Banka definira sklonost preuzimanju rizika unutar kapaciteta preuzimanja rizika utvrđenog tijekom definiranja/određivanja kapitalnih zahtjeva za internim kapitalom, imajući u vidu razinu rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svog poslovnog plana i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju. Sklonost preuzimanju rizika opisuje se apetitom za rizikom.

Apetit za rizikom predstavlja Bančinu metodu traženja i održavanja ravnoteže između (trenutnog/željenog) povrata i rizika, a uvažava cijeli niz potencijalnih ishoda tijekom provedbe poslovnog plana Banke.

Banka definira sklonost preuzimanju rizika unutar kapaciteta preuzimanja rizika utvrđenog tijekom definiranja/određivanja kapitalnih zahtjeva za internim kapitalom, imajući u vidu razinu rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svog poslovnog plana i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju. Sklonost preuzimanju rizika opisuje se apetitom za rizikom.

Apetit za rizikom predstavlja Bančinu metodu traženja i održavanja ravnoteže između (trenutnog/željenog) povrata i rizika, a uvažava cijeli niz potencijalnih ishoda tijekom provedbe poslovnog plana Banke. Iako Banka nema aspiraciju dobiti kreditni rejting (VIPKR), prilikom određivanja apetitom za rizikom Banka se ponaša kao da želi imati BBB rejting što ujedno predstavlja razinu zaštite koju pruža prvi (regulatorni) stup. Apetit za rizikom Banke uspostavljen je na temelju Upitnika (posebno sastavljenih pitanja) popunjenog od strane Uprave Banke, kako bi se osiguralo razumijevanje i provođenje uspostavljenog apetita na svim razinama unutar Banke.

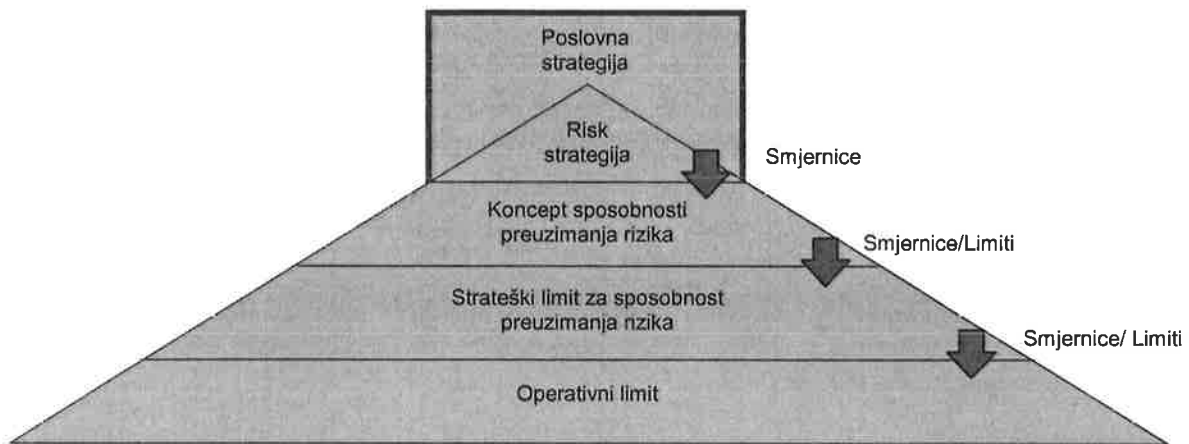
Općenito gledano, Banka može cjelokupni raspoloživi kapital koristiti za pružanje kapitalne zaštite. Međutim, kako bi što učinkovitije upravljala svojim kapitalom te kako bi sa potrebnom dozom sigurnosti mogla svoje poslovne planovi i strateške odluke temeljiti na kapitalnim zahtjevima za internim kapitalom, Banka definira svoj kapacitet preuzimanja rizika kao gornju granicu pružanja kapitalne zaštite u svom poslovanju. Ovim Banka osigurava da njezini kapitalni zahtjevi za internim kapitalom nikad ne prijeđu raspoloživi kapital, pa tako vrijedi:

Kapitalni zahtjevi za internim kapitalom \leq Kapacitet za preuzimanje rizika $<$ Raspoloživi interni kapital

Banka je uspostavila sustav ranog upozorenja dodijeljenih limita kako bi Uprava Banke i Nadzorni odbor na vrijeme dobili informaciju o razinama iskorištenosti, a sve s ciljem pravovremenog reagiranja primjerenim mjerama za svođenje u prihvatljive raspone.

Uprava Banke i Nadzorni odbor redovito analiziraju profil rizičnosti Banke kao i cjelokupnu poziciju Banke uzimajući u obzir faktore koji mogu utjecati na profil rizičnosti Banke. U Banci postoji dobro definiran sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima i adekvatnosti internog kapitala s ciljem osiguravanja pravovremenog informiranja sudionika o sustavu upravljanja rizicima i donositelja poslovnih odluka.

Praćenje izloženosti rizicima se prvenstveno ogleda kroz sustav limita. Konstrukcija limita u Banci je općenito bazirana na sljedećem padajućem sistemu limita i smjernica:



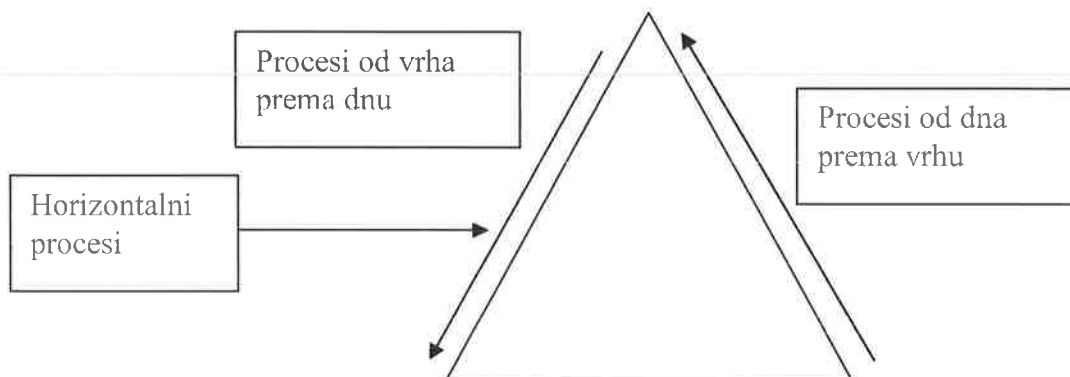
Na temelju strateških limita za sposobnost preuzimanja rizika dalje se konstruiraju operativni limiti. Paralelno, regulatorni limiti moraju u svakom trenutku biti zadovoljeni.

1.4. Načela upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima u osnovi obuhvaća propisivanje akata, limita, alokaciju kapitala te upravljanje aktivom i pasivom.

Osnovni procesi upravljanja rizicima u Croatia banci mogu se najbolje prikazati prema slijedećoj slici.

Piramida upravljanja rizicima u Croatia banci:



Procesi od vrha prema dnu te od dna prema vrhu odnose se na vertikalnu dimenziju menadžmenta (od Uprave banke do pojedine transakcije i obrnuto). Proces od vrha prema dnu starta s postavljanjem ciljane dobiti i limita rizika koji se pretvaraju u signale poslovnim jedinicama. Kontrola i izvješćivanje o rizicima orijentirano je od dna prema vrhu i počinje s transakcijama, a završava s konsolidiranim rizikom.

Horizontalni procesi obuhvaćaju pojedine transakcije, poslovne jedinice, tržišne segmente itd. Kod horizontalnih procesa postoje tri faze:

- postavljanje limita
- svakodnevno donošenje rizičnih odluka te
- kontrola.

U tom smislu, procesi upravljanja rizicima u Banci postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju se kroz donošenje jasnih i kvantitativno orijentiranih poslovnih politika. Iz tih se politika jasno identificiraju ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak strane, u smislu kontrole i izvješćivanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvješćivanja o rizicima.

Banka razumije da je jedan od ciljeva procesa adekvatnog upravljanja rizicima između ostalog pronalazak i održavanje ravnoteže između (trenutnog/željenog) povrata i rizika, a uvažava cijeli niz potencijalnih ishoda tijekom provedbe poslovnog plana Banke. Kao rezultat ove konstatacije, Banka po potrebi, a najmanje jednom godišnje usklađuje Strategiju upravljanja rizicima i poslovnu strategiju.

Konkretno, prilikom značajnijih promjena na tržištu odnosno nastankom novih poslovnih okolnosti kada Banka treba/želi promijeniti poslovni plan i ako ta promjena implicira materijalnu promjenu profila rizičnosti uskladit će se Strategija upravljanja rizicima sa poslovnim planom. Obrnuto, uslijed značajnije promjene profila rizičnosti Banke koja zahtijeva promjenu poslovnog plana, Banka će ažurirati poslovni plan i uskladiti isti sa novo nastalim okolnostima.

Osnovno načelo poslovanja Banke jest optimizirati rizik, osiguravati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti. Temeljna načela upravljanja rizicima su kako slijedi:

- Načelo sposobnosti preuzimanja rizika - svako preuzimanje materijalno značajnih kategorija rizika mora biti unutar granica sposobnosti preuzimanja rizika Banke.
- Načelo cjelovitosti sustava upravljanja rizicima - podrazumijeva da je sustav sveobuhvatan u smislu upravljanja kategorijama rizika te da je obuhvatio sve relevantne aktivnosti i organizacijske jedinice Banke .
- Načelo razmjernosti sustava upravljanja rizicima - sustav treba biti razmjeran značaju, opsegu i poslovima koje Banka obavlja. Cilj je Banke upravljati rizicima minimalno na razini na kojoj rizicima upravljaju druge institucije slične strukture i veličine (princip najbolje prakse).
- Načelo jasnoće organizacijske strukture - sustav treba biti zasnovan na jasno definiranim, transparentnim i dosljednim unutarnjim odnosima u smislu odgovornosti. Mora postojati jasna definicija organizacijske strukture upravljanja rizicima kao i procesa upravljanja rizicima.
- Načelo razgraničenja ovlasti i zadataka između svih djelatnika Banke - razgraničenje ovlasti i zadataka mora dovesti do ograničavanja i sprečavanja nastanka i pojave sukoba interesa. Pri tome Banka jasno odvaja poslovne aktivnosti od aktivnosti upravljanja rizicima, odnosno postoji segregacija dužnosti između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje kontroliraju i upravljaju rizikom, sve do razine Uprave.
- Načelo kvalificiranosti zaposlenih - djelatnici Banke trebaju posjedovati odgovarajuće iskustvo i osposobljenost za obavljanje svojih nadležnosti u skladu sa zahtjevima i

Uku
62

odgovornostima. Banka mora osigurati zaposlenje odgovarajućeg broja djelatnika sa stručnim znanjima i iskustvom te odrediti ključne radnike uključene u sustav upravljanja rizicima kao i njihove zamjene.

- Načelo ekspertize - Banka ulazi u rizik samo u onim poslovnim segmentima za koje postoji odgovarajuća ekspertiza u Banci. Početak poslovanja u novim segmentima ili prodaja novih proizvoda treba biti popraćena analizom svih rizika koji mogu proizlaziti iz tih poslova, kao i dogovorom o metodama mjerenja, upravljanja i kontrole tih rizika.
- Načelo kontinuiteta poslovanja - upravljanje rizicima primarno se temelji na dugoročnom kontinuitetu poslovanja.
- Načelo usklađenosti s regulatornim standardima (standardima supervizora) i zakonskim standardima.
- Načelo transparentnosti - mora postojati detaljna i transparentna dokumentacija koja pokriva sustav upravljanja rizicima.

1.5. Strategije i Politike upravljanja rizicima

Okvir za upravljanje rizicima uspostavljen je propisanim internim propisima i odlukama. Ovi dokumenti zapravo predstavljaju okvir zaštite od rizika i smanjenja rizika te praćenja stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika. Najznačajniji od njih su svakako Strategija upravljanje rizicima, Politika procjene adekvatnosti internog kapitala te politike upravljanja rizicima.

Strategija upravljanja rizicima pruža stratešku orijentaciju upravljanja rizicima za sve vrste rizika kojima se Banka izlaže ili može potencijalno izložiti u svom poslovanju te koje je Banka ocijenila kao materijalne. Strategija upravljanja rizicima je upravljački instrument najviše razine za potrebe upravljanja Bankom baziranog na rizicima te predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju kao i za osiguravanje adekvatnosti internog kapitala.

Politike upravljanja rizicima su dokumenti kojima Banka konkretizira i precizira provođenje strategije upravljanja rizicima. Politike se donose za upravljanje jednim rizikom ili većim brojem rizika, a njima se prvenstveno utvrđuju smjernice za ovladavanje rizicima te osnovni limiti i indikatori u odnosu na koje će se analizirati profil rizičnosti i izloženost rizicima.

Upravljanje rizicima u Banci propisano je internim aktima čiji je sažetak opisan u nastavku, a koji se javno ne objavljuju u integralnom tekstu budući da imaju klasifikaciju povjerljivosti.

1.6. Funkcija kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika obavlja kontrolu svih područja poslovanja iz kojih proizlaze rizici za Banku u skladu s propisima, pravilima, načelima i standardima.

Funkcija kontrole rizika predstavlja onaj dio sustava unutarnjih kontrola Banke koji se odnosi na skup procesa i aktivnosti uspostavljenih za adekvatnu analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima, a sve radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Funkcija kontrole rizika je zakonom utemeljena nezavisna kontrolna i predstavlja poseban dio sustava unutarnjih kontrola Banke, čiji položaj je definiran posebnim aktom o organizaciji Banke. Funkcija kontrole rizika nadležna je za poslove vezane za analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Osnovni opseg i vrste sustava pravovaljanog izvještavanja o rizicima te sustava za mjerenje rizika u Banci je kako slijedi:

- organizacijska jedinica koja je odgovorna za nastanak rizičnosti ili za upravljanje njome – ne smije izvješćivati o tim izloženostima,
- izvještaje treba izrađivati na bazi nezavisnih transakcijskih podataka i iz ukupnog sustava Banke,
- ukoliko se ne može zadovoljiti prethodni zahtjev, izvještaje je moguće izraditi i na osnovu podataka "zainteresiranih" organizacijskih jedinica, ali uz prethodnu provjeru,
- izvještaji o rizicima moraju biti jednostavni, razumljivi i kvantificirani. Osim toga moraju uključivati i "what-if" scenarije,
- dva osnovna pravca izvješćivanja o rizicima su interno i eksterno izvješćivanje,
- Služba upravljanja rizicima je nadležna za izvješćivanje internih korisnika o Bančnim rizičnostima (za materijalno značajne kategorije rizika i to kapitalno relevantne),
- Sektor financija odgovoran je za sve eksterne izvještaje osim izvještaja o postupku procjene adekvatnosti internoga kapitala i izvješća o likvidnosti koji su u nadležnosti Službe upravljanja rizicima.

Funkcija kontrole rizika, neovisno o poslovnim procesima i aktivnostima koje prati i nadzire odnosno u kojima nastaje rizik, kontinuirano obavlja slijedeće poslove:

1. analize rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena Banka u svom poslovanju,
2. praćenja svih značajnijih rizika kojima je Banka izložena,
3. provođenja testiranja otpornosti na stres,
4. provjere primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima Banka jest ili kojima može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okružja,
5. ispitivanja i vrednovanja adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima,
6. ocjene adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima,
7. sudjelovanja u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
8. sudjelovanja u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima,
9. davanja prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima,
10. analize, praćenja i izvješćivanja o adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala,
11. analize rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta,
12. izvješćivanja Nadzornog odbora i Uprave o upravljanju rizicima,
13. izvješćivanja Nadzornog odbora i Uprave o svom radu,
14. provođenja ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika,
15. izradu metodologiju rada kojom će se koristiti u svom području rada.

Funkcija kontrole rizika organizirana je unutar Službe upravljanja rizicima.

1.7. Plan za kapital

Planom za kapital Banka na godišnjoj osnovi konkretizira i precizira provođenje strateških ciljeva i smjernica za planiranje kapitala te utvrđuje vremenski horizont za njihovo ostvarenje uzevši u obzir makroekonomske faktore te relevantna regulatorna ograničenja u odnosu na kapital te plan za postupanje u nepredviđenim situacijama. Uprava Banke na godišnjoj osnovi donosi Plan za kapital.

1.8. Izjava o adekvatnosti sustava upravljanja rizicima

Uprava Banke smatra da su sustavi Bančinih upravljanja rizicima trenutno na snazi primjereni s obzirom na rizični profil te strategiju poslovanja institucije.

1.9. Odbori Nadzornog odbora

Odbor za reviziju i rizike je operativno tijelo Nadzornog odbora. Odbor za reviziju i rizike nadzire unutarnje i vanjske revizore, odobrava i preporučuje Nadzornom odboru imenovanje, razrješenje i naknadu vanjskog revizora, nadzire učestalost obavljanja revizije i djelokrug rada unutarnje revizije, prima izvješća unutarnje i vanjske revizije; provjerava poduzima li Uprava odgovarajuće i pravodobne korektivne mjere kad unutarnja ili vanjska revizija ustanovi slabosti i nepravilnosti u kontrolama, neusklađenosti s internim politikama, zakonima i regulativom kao i u svim ostalim situacijama na koje su unutarnji revizori upozorili; u bitnome raspravlja o bančinoj sklonosti preuzimanja rizika te razmatra rad kontrolnih funkcija kontrole rizika i praćenja usklađenosti i o svojim stavovima izvještava nadzorni odbor.

U 2017. godini Odbor za reviziju i rizike se sastao se 6 puta.

U skladu sa člankom 50., stavkom 2. Zakona o kreditnim institucijama te imajući u vidu veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu opseg i složenost poslova unutar banke, funkciju Odbora za primitke i Odbora za imenovanja obavlja Nadzorni odbor Banke.

2. SUSTAV UPRAVLJANJA

Organizacijski ustroj Croatia banke d.d. prilagođen je zadovoljenju svih zakonskih zahtjeva vezano za sustav upravljanja rizicima, praćenje portfelja koji nose kreditni rizik, velikih izloženosti, ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu, planove oporavka, rezerviranja za sudske sporove i pravni rizik, te u konačnici izvješćivanje prema Hrvatskoj narodnoj banci u rokovima i na način kako je definirano podzakonskim propisima.

Organizacijski ustroj je proveden imajući u vidu količinu, vrstu, opseg i složenost poslova unutar same Banke koji omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama sa primjerenim tijekom informacija u kreditnoj instituciji.

Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije, kojim se izbjegava sukob interesa, te je uspostavljen jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Uprava Banke u 2017. godini imala je dva člana koji su vodili poslove i zastupali Banku. Jedan od članova imenovan je predsjednikom Uprave. Uprava Banke u 2017. godini obavljala je svoje dužnosti i odgovornosti sukladno zakonskim propisima, Statutu i općim aktima Banke. Upravljačko tijelo zajedno ima stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, razumijevanje poslova i značajnijih rizika kreditne institucije.

Članovi Uprave nisu obnašali direktorske pozicije u smislu čl. 435. stavka 2. točke (a) Uredbe EU575/2013.

Politikom za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i člana Uprave propisani su uvjeti za izbor (zapošljavanje) i procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela, uključujući stvarno znanje, sposobnost i stručnost potrebno za obnašanje funkcije. Navedenom politikom propisan je uvjet raznovrsnosti pri odabiru članova Uprave, što je poštivano prilikom izbora članova Uprave.

Tijekom 2017. godine Nadzorni odbor je imao jednu promjenu u sastavu članova.

Članovi Nadzornog odbora koji su na funkciju stupili 2017. godine dobili su prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke sukladno zahtjevima Zakona o kreditnim institucijama. Članovi posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, razumijevanje poslova i značajnijih rizika kreditne institucije.

Članovi Nadzornog odbora nisu obnašali direktorske pozicije u smislu čl. 435. stavka 2. točke (a) Uredbe EU575/2013.

Nositelji ključnih funkcija su djelatnici koji radi poslova i radnih zadataka svog radnog mjesta imaju značajan utjecaj na upravljanje Bankom, a nisu članovi Uprave ili Nadzornog odbora. Prema Politici za izbor i procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija na dan 31.12.2017. u Croatia banci je sedamnaest ključnih funkcija.

Croatia banka d.d. ima Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, koji se održava jednom mjesečno, te Odbor za likvidnost i Kreditni odbor koji se održavaju jednom tjedno. Na navedenim odborima se Upravu banke izvještava, o izloženosti rizicima u poslovanju (likvidnosni, kreditni i tržišni rizici), te, ukoliko postoji potreba, predlažu se mjere za neutralizaciju rizika. Stoga su članovi Uprave uvijek neposredno i na vrijeme informirani o izloženosti rizicima sukladno propisanim internim aktima Banke.

3. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2017. godine iznosi 146,2 milijuna kuna.

U strukturi regulatornog kapitala dionički kapital iznosi 474,6 milijuna kuna a stavke koje umanjuju kapital odnose se na: prenesene gubitke iz prethodnih godina u iznosu od 321,1 milijuna kuna, odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika u iznosu od 0,3 milijuna kuna, nematerijalnu imovinu u iznosu od 4,2 milijuna kuna, nerealizirane gubitke s osnove imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 1,9 milijuna kuna (nerealizirani prihodi iznose 0,5 milijuna kuna i ne priznaju se u kapitalu) te vrijednosnih usklađenja (0,9 milijuna kuna) za imovinu koja se vodi po fer vrijednosti u bilanci u iznosu od 0,1 posto vrijednosti iste.

Osim ranije navedenih odbitaka, Banka nema drugih ograničenja (bonitetni filtri i odbici) koja se primjenjuju na izračun regulatornog kapitala.

Banka na datum 31.12.2017. nema dodatnog osnovnog niti dopunskog kapitala.

3.1. Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2017.

	BILANCA	STAVKE KOJE SE UKLJUČUJU U IZRAČUN REGULATORNOG KAPITALA ZA REGULATORNE SVRHE	REFERENCA NA PRIJELAZNI OBRAZAC REGULATORNOG KAPITALA
AKTIVA			
Novčana sredstva	176,7	-	-
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	149,6	-	-
Plasmani bankama	23,1	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	887,1	887,1	a
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.153,0	-	-
Ulaganje u nekretnine	33,6	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	6,3	-	-
Nematerijalna imovina	4,2	4,2	b
Preuzeta imovina	15,4	-	-
Imovina namijenjena prodaji	5,3	-	-
Odgođena porezna imovina	4,1	-	-
<i>od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika</i>	0,3	0,3	c
<i>od čega: odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</i>	3,8	-	-
Ostala imovina	32,6	-	-
UKUPNO AKTIVA	2.491,0		

Uiv
G.

PASIVA			
Obveze prema bankama	62,2	-	-
Depoziti po viđenju	411,9	-	-
Oročeni depoziti	1.682,2	-	-
Obveze po primljenim kreditima	163,5	-	-
Ostale obveze	10,7	-	-
Rezerviranja	8,4	-	-
Ukupno pasiva	2.338,9	-	-
KAPITAL			
Dionički kapital	474,6	474,6	d
Preneseni gubitak	(290,5)	(290,5)	e
Rezerve	(1,4)	(1,4)	f
od čega: nerealizirani dobiti iz portfelja "raspoloživo za prodaju"	0,5	0,5	g
Dobit tekuće godine	(30,6)	(30,6)	i
Ukupno kapital	152,1	-	-
UKUPNO PASIVA I KAPITAL	2.491,0		

3.2. Obrazac glavnih značajki instrumenta kapitala

1.	Izdavatelj	Croatia banka d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRCRBARA0007
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko
	<i>Regulatorni tretman</i>	
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: 474.600.000,00 kn Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 474.600.000,00 kn
9.	Nominalni iznos instrumenta	100,00 kn
9a.	Cijena izdanja	NP
9b.	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	Izdanje dionica 13.09.2000 u iznosu od 204.600.000,00 kn, zatim 26.03.2010. pretvaranje dopunskog kapitala u temeljni u iznosu od 70.000.000,00 kn te 29.10.2012. povećanje temeljnog kapitala za 200.000.000,00 kn.
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 datum izvršenja opcije kupnje i otkupa vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi Kuponi/dividende	NP

17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva NP
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20a.	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pregledu)	puno diskrecijsko pravo
20b.	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.	Neakumulirani 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	da
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	financijski gubitak, neodrživost redovnog poslovanja
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	u cijelosti ili djelomično
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	privremeno
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	zakonski pristup, odluka Glavne skupštine
35.	Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje
36.	Neusklađene značajke u prijelaznom razdoblju	ne
37.	Ako postoje, navesti neusklađene značajke	NP

3.3. Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DAN 31.12.2017.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	474,6	-	-
	od čega: redovne dionice	474,6	-	d
	od čega: vrsta instrumenta 2	-	-	-
	od čega: vrsta instrumenta 3	-	-	-
2.	Zadržana dobit	(321,1)	-	e
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	(1,4)	-	f
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 od 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	-	-	-
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	152,1	-	-
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(0,9)	-	a*0,1%
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(4,2)	-	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)	(0,3)	-	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)	-	-	-

		(A) IZNOS NA DAN 31.12.2017.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve				
18.	Izravna, neizravna i sintetska 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 1.250 % ako institucija odabere alternativu odbitka od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	-	-
20.b	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	-	-
20.c	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	-	-
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	-	-
21.	Odgodena 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.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	-	-
24.	Prazno polje u EU-u	-	-	-
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	-	-
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	-	-	-
26.a.	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	(0,5)	-	-
	od čega: nerealizirani dobitci iz portfelja "raspoloživo za prodaju" - dužnički instrumenti	(0,5)	-	B
26.b.	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtre i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	-	-
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET 1)	(5,9)	-	-
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	146,2	-	-
Dodatni osnovni kapital (AT 1): instrumenti				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	-	-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	-	-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	-	-
33.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se potpuno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	-	-

U
K.P.

	(A) IZNOS NA DAN 31.12.2017.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
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. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se potpuno isključuju	-	-	-
36. Dodatni osnovni kapital (AT 1) prije regulatornih usklađenja	-	-	-
Dodatni osnovni kapital (AT 1): regulatorna usklađenja			
37. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-
38. Izravna, neizravna i sintetska 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, neizravna i sintetska 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, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (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.	-	-	-
od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	-	-
41.b Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	-	-
od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-	-	-
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	-	-	-
od čega: ... mogući filter za nerealizirana gubitke	-	-	-
42. Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
43. Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT 1)	-	-	-
44. Dodatni osnovni kapital (AT 1)	-	-	-
45. Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	146,2	-	-
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije			
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 potpuno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	-	-

	(A) IZNOS NA DAN 31.12.2017.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
Dokapitalizacije javnog sektora priznate od 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. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se potpuno isključuju			
50. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik			
51. Dopunski kapital (T2) prije regulatornog usklađenja			
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
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 pozicija) (negativan iznos)			
54.a od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama			
54.b od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama			
55. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)			
56. Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije ČRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
56.a Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013. Od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.			
56.b Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013. od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.			
56.c Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtre i dobitke koji su se primjenjivali prije CRR-a			
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke			
57. Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)			
58. Dopunski kapital (T2)			
59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	146,2		
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)			

V
K.P.

Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DAN 31.12.2017.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
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.)			
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.)			
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. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)			
60. Ukupna rizikom ponderirana imovina	922,3		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61. Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	15,85%		
62. Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	15,85%		
63. Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	15,85%		
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)	12,00%		
65. od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66. od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	0,00%		
67. od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rad	1,50%		
67.a od čega: zaštitno sloj globalne systemske važne institucije (G-SII) ili druge systemski važne institucije (O-SII)	0,00%		
68. Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%		
69. [nije relevantno u propisima EU-a]	-		
70. [nije relevantno u propisima EU-a]	-		
71. [nije relevantno u propisima EU-a]	-		
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
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 nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-		
74. Prazno polje u EU-u	-		
75. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-		
Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital			
76. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koja se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-		

Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DAN 31.12.2017.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
77. Gornja granica za uključivanje ispravka 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 koja se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	-	-
79. Gornja granica za uključivanje ispravka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	-	-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. i 1. siječnja 2022.)			
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)	-	-	-



4. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
1. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke (8% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	61,1
1. Središnje države ili središnje banke	-
2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0,7
3. Subjekti javnog sektora	-
4. Multilateralne razvojne banke	-
5. Međunarodne organizacije	-
6. Institucije	0,9
7. Trgovačka društva	18,4
8. Stanovništvo	11,7
9. Osigurane nekretninama	2,3
10. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	21,5
11. Visokorizične stavke	-
12. Pokrivene obveznice	-
13. Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
14. Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-
15. Vlasnička ulaganja	-
15. Ostale stavke	5,6
2. Kapitalni zahtjevi za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	-
Dužnički instrumenti kojima se trguje	-
Vlasnički instrument	-
Devizni instrument	-
Roba	-
3. Kapitalni zahtjev za izloženosti operativnom riziku	12,7
Jednostavni pristup operativnom riziku	12,7
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3.)	73,8

Kapitalni zahtjevi na dan 31.12.2017. godine iznose 73,8 milijuna kuna, a izračunati su temeljem standardiziranog pristupa sukladno važećoj Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012.

4.1. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik u iznosu od 61,1 milijuna kuna čine 83% ukupnih kapitalnih zahtjeva, a raspoređeni su prema zadanim kategorijama izloženosti i izračunati temeljem standardiziranog pristupa.

Temeljem Rješenja od strane Hrvatske narodne banke broj: ERVIPKR-1-020/09-ŽJ-ŽR od 14. srpnja 2009. godine, Banka primjenjuje Moody's investor Service Ltd., London za procjenu kreditnog rejtinga i izračuna iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom prema središnjim državama i bankama.

Za ostale tržišne segmente Banka ne koristi procjene priznatih VIPKR.

Uice
K.P.

Banka je na 31.12.2017. bila izložena kreditnom riziku druge ugovorne strane s osnove repo kredita od Hrvatske narodne banke a za koji nije bila obvezna izdvojiti kapitalne zahtjeve budući da se radi o izloženosti prema središnjoj banci.

Banka nije bila izložena riziku s osnove sekuritizacijskih pozicija.

4.2. Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike

Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ako ukupna otvorena devizna pozicija prelazi 2% regulatornog kapitala. Na dan 31.12.2017. devizna pozicija ne prelazi navedeni limit.

4.3. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik iznose 12,7 milijuna kuna.

Banka primjenjuje jednostavan pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik što je u skladu s regulatornim zahtjevima. Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik je 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja koji se računa kao aritmetička sredina na način da se zbroj pozitivnih relevantnih pokazatelja podijeli s brojem pozitivnih relevantnih pokazatelja prema revidiranim podacima odnosno ako isti nisu dostupni u izračunu se mogu koristiti nerevidirani podaci. Internim aktima definirani su limiti i aktivnosti koje se provode u okviru sustava upravljanja operativnim rizikom.

4.4. Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala

Kvalitativne informacije u vezi s postupkom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala čine sažetak samog procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala. Osnovni cilj postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) služi kao procjena adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala. Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala uspostavljen je i kontinuiran proces koji se izvještava na kvartalnoj osnovi. Međutim, određeni dijelovi ICAAP procesa primjerice, praćenje regulatorne adekvatnosti kapitala, izračun rizika koncentracije, izračun valutno induciranog kreditnog rizika itd., odrađuje se i izvještava na mjesečnoj osnovi.

Osnovni dijelovi ICAAP procesa Banke su slijedeći:

- 1) Identifikacija i procjena materijalnosti rizika (uključujući definiranje sadašnjeg i budućeg profila rizika),
- 2) Kvantifikacija rizika koja završava agregacijom rizika i izračunom ukupne razine rizika,
- 3) Definiranje prihvatljive razine rizika,
- 4) Definiranje i izračun internog kapitala,
- 5) Stavljanje u odnos internog kapitala i ukupne razine rizika – sposobnost podnošenja rizika,
- 6) Planiranje potrebnog regulatornog i internog kapitala u budućnosti,
- 7) Alokacija internog kapitala za pokriće rizika,
- 8) Monitoring i kontroling, te
- 9) Testiranje otpornosti na stres.

Vii
BP

Banka razlikuje rizike koji su mjerljivi i one koji su nemjerljivi pa ih kao takve Banka procjenjuje.

Mjerljivim rizicima Banka upravlja kvantitativno i kvalitativno, dok nemjerljivim rizicima upravlja kvalitativno (interni akti, limiti itd). Materijalno značajnim rizikom smatra se svaka ona identificirana kategorija rizika koja bi u određenim situacijama mogla ugroziti nastavak poslovanja Banke (prag materijalne značajnosti). Kod određivanja kapitalne relevantnosti rizika Banka shvaća da nije pogodno koristiti kapital kao zaštitu od svih identificiranih i materijalnih rizika. Naime, prikladniju zaštitu svog poslovanja od određenih kategorija rizika dobiti će kroz adekvatne mjere kontrole i upravljanja rizikom (aspekt kvalitativnog upravljanja).

Stoga Banka sve materijalno značajne rizike dijeli na:

- kapitalno relevantne (one kategorije rizika za koje Banka smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja) i
- kontrolno relevantne (one kategorije rizika koje, iako su materijalni, ne impliciraju kapitalnu zaštitu te ih Banka tretira putem primjerenog kontrolno-upravljačkog okvira (mjerama smanjenja ili kontrole rizika).

4.5. Zaštitni slojevi kapitala

Banka je obvezna izdvajati dodatni iznos kapitala vezano za zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%) te zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%). Banka ne izdvaja dodatni kapital za protuciklički zaštitni sloj te se ne smatra sistemski važnom institucijom.

4.5.1. Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju

Ukupan iznos izloženosti riziku	2.476,5
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

U skladu s odredbama iz Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014, distribucija relevantnih kreditnih izloženosti Banke po zemljama prikazana je u slijedećoj tablici.

Vau
K.

4.5.2. Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala

Raščlamba po zemljama	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
Austrija	0,1	-	-	-	-	-	0,0	-	-	0,0	0,00	0%
Australija	2,7	-	-	-	-	-	0,0	-	-	0,0	0,00	0%
Švicarska	22,7	-	-	-	-	-	0,4	-	-	0,4	0,01	0%
Njemačka	0,5	-	-	-	-	-	0,0	-	-	0,0	0,00	0%
Francuska	-1	-	-	-	-	-	0,0	-	-	0,0	0,00	0%
Hrvatska	2.449,3	-	-	-	-	-	60,6	-	-	60,6	0,99	0%
Italija	0,1	-	-	-	-	-	0,0	-	-	0,0	0,00	0%
UKUPNO	2.476,5	-	-	-	-	-	61,0	-	-	61,0	1,00	0%

4.6. Ukupan iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti

Kategorije izloženosti	Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	
	Ukupan iznos	Prosječan iznos
Središnje države ili središnje banke	1.283,7	1.149,4
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	14,7	15,6
Subjekti javnog sektora	2,8	3,3
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	89,4	65,6
Trgovačka društva	770,4	1.028,4
Stanovništvo	217,5	295,3
Pokrivene obveznice	-	-
Osigurane nekretninama	73,4	66,4
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	525,1	496,2
Visokorizične stavke	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-
Ostale stavke	99,5	94,1
UKUPNA IZLOŽENOST	3.076,5	3.214,5

Ukupna bruto izloženost Banke prema dužnicima na dan 31.12.2017. godine iznosi 3.076,5 milijuna kuna, a sastoji se od aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki te transakcija financiranja vrijednosnih papira (repo poslovi).

U ukupnoj izloženosti 41,7 posto odnosi se na izloženost prema središnjoj državi, 25,0 posto na izloženost prema trgovačkim društvima a 17,1 posto na izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza.

4.7. Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Kategorije izloženosti	31.12.2017.
Središnje države ili središnje banke	1.283,7
do 90 dana	433,9
do godinu	184,6
preko godinu dana	665,2
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	14,7
do 90 dana	5,0
do godinu	2,1
preko godinu dana	7,6
Subjekti javnog sektora	2,8
do 90 dana	1,0
do godinu	0,4
preko godinu dana	1,4
Institucije	89,4
do 90 dana	88,9
do godinu	0,5
preko godinu dana	-
Trgovačka društva	770,4
do 90 dana	73,6
do godinu	193,2
preko godinu dana	503,6
Stanovništvo	217,5
do 90 dana	44,4
do godinu	25,8
preko godinu dana	147,3
Osigurane nekretninama	73,4
do 90 dana	3,5
do godinu	5,9
preko godinu dana	64,0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	525,1
do 90 dana	177,5
do godinu	15,5
preko godinu dana	272,1
Ostale stavke	99,5
do 90 dana	38,9
do godinu	5,3
preko godinu dana	55,3
UKUPNO	3.076,5

4.8. Geografska podjela bruto izloženosti s obzirom na kategorije izloženosti

Natpisi redaka	Jadranska Hrvatska	Panonska Hrvatska	Sjeverozapadna Hrvatska	Nerezidenti	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	0,3	0,1	1.283,3	-	1.283,7
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	3,3	6,9	4,5	-	14,7
Subjeki javnog sektora	-	-	2,8	-	2,8
Institucije	2,5	-	60,0	26,9	89,4
Trgovačka društva	53,9	153,8	562,6	0,1	770,4
Stanovništvo	51,3	106,4	59,3	0,5	217,5
Osigurane nekretninama	17,0	30,6	25,8	-	73,4
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	120,9	194,6	208,6	1,0	525,1
Ostale stavke	13,0	21,9	64,6	-	99,5
UKUPNO	262,2	514,3	2.271,5	28,5	3.076,5

Koncentracija izloženosti najveća je u Sjeverozapadnoj Hrvatskoj s udjelom od 73,8%. Izloženost na razini Jadranske Hrvatske iznosi 8,5% u ukupnoj izloženosti, a Panonska Hrvatska sudjeluje sa 16,7%.

Izloženost prema nerezidentima čini 0,9% ukupne izloženosti Banke a najvećim se dijelom odnosi na izloženost s osnove *a' vista* i oročenih depozita koje banka drži kod stranih banaka.

4.9. Podjela bruto izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Natpisi redaka	Građevinarstvo	Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	Prerađivačka industrija	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	Ostale djelatnosti i sektori izvan NKD-a	Ukupni zbroj
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	1.283,7	1.283,7
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	14,7	14,7
Subjeki javnog sektora	-	-	-	-	2,8	2,8
Institucije	-	-	-	-	89,4	89,4
Trgovačka društva	310,3	70,8	96,8	57,1	235,4	770,4
Od čega: mali i srednji poduzetnici	14,5	35,5	27,4	49,1	71,4	197,9
Stanovništvo	3,3	12,4	2,7	4,6	194,5	217,5
Od čega: mali i srednji poduzetnici	2,9	2,6	2,3	4,1	2,4	14,3
Osigurane nekretninama	-	7,5	2,3	2,3	61,3	73,4
Od čega: mali i srednji poduzetnici	-	1,0	0,7	2,2	1,1	5,0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	98,8	33,3	149,6	111,4	132,0	525,1
Od čega: mali i srednji poduzetnici	59,4	6,2	102,0	42,6	63,4	273,6
Ostale stavke	2,9	2,9	0,7	36,1	56,9	99,5
Od čega: mali i srednji poduzetnici	-	-	-	0,3	0,1	0,4
UKUPNO	415,3	126,9	252,1	211,5	2.070,7	3.076,5

Uuu
6.8

Kada se promatra ukupna bruto izloženost prema vrstama djelatnosti vidljivo je da se 32,7% ukupne izloženosti odnosi na 4 najznačajnije djelatnosti i to: Građevinarstvo (13,5%), Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo (4,1%), Prerađivačka industrija (8,2%) i Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo (6,9%).

Unutar stavke Ostale djelatnosti najznačajnije izloženosti su izloženost prema Hrvatskoj narodnoj banci i Ministarstvu financija u iznosu od 1.283,7 milijuna kuna.

4.10. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	257,2	53,2	-	26,6	13,4	270,4
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	-	0,1	-	-	-	0,1
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	20,1	-	-	7,1	-	13,0
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1,5	-	-	0,5	-	1,0

Napomena: Prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama iznose 0,5 milijuna kuna.

Banka u klasifikaciji plasmana primjenjuje Odluku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija Hrvatske narodne banke kao minimum, dok je isto detaljnije propisano u Pravilniku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza u rizične skupine i provođenju rezerviranja.

Dospjela nenaplaćena potraživanja definirana su u skladu sa definicijama Hrvatske narodne banke tj. odnose se na dospjela potraživanja s osnove glavnice, kamata, naknada i ostalih potraživanja kod kojih je nastupilo kašnjenje u podmirivanju duga koje je dulje od 90 dana, a iznos nepodmirenog duga je materijalno značajan (interni limit: veći od 1.000 kn).

Revidiranje klasifikacije plasmana i potencijalnih obveza u rizične skupine obavlja Služba upravljanja rizicima redovito, a najmanje kvartalno. Prijedloge o klasifikaciji odnosno korekciji klasifikacije utuženih plasmana zasebno razmatra i Komisija za klasifikaciju plasmana i izvanbilančnih obveza Banke koja na svojim redovitim kvartalnim sjednicama donosi konačni prijedlog zaključka o promjeni vrijednosnog usklađivanja utuženih plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama te ga dostavlja Upravi Banke.

*Ustav
K.*

Svi plasmani i potencijalne (izvanbilančne) obveze promatraju se na pojedinačnoj osnovi osim:

- plasmana koji ulaze u tzv. portfelj malih kredita – ukupna izloženost do 250.000 kuna,
- plasmana jednom dužniku nad koji je pokrenut stečajni postupak, a Banka po njima nema status razlučnog vjerovnika,
- plasmana raspoređenih u rizičnu skupinu A.

Plasmani raspoređeni u skupinu rizičnosti A, neovisno o monitoring klasifikaciji, podliježu obvezi izdvajanja rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (opća rezervacija), dok za klijente klasificirane u skupine B i C, Banka obračunava posebna rezerviranja za umanjenja vrijednosti.

4.11. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti na identificiranoj osnovi	Stanje ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke s osnove plasmana	Troškovi /prihodi od ispravaka za identificirane gubitke	Otpisi	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	31,8	20,1	(0,7)	-	27,6	-	-	-
Prerađivačka industrija	141,8	66,2	(11,7)	5,6	87,9	-	-	-
Građevinarstvo	104,5	77,3	(22,5)	5,8	97,7	-	-	-
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	77,8	53,1	17,9	0,1	70,6	-	-	-
Ostale djelatnosti i sektori izvan NKD-a	142,1	53,8	(9,7)	1,5	89,5	5,8	0,1	-
UKUPNO	498,0	270,5	(26,7)	13,0	373,3	5,8	0,1	-

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

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti na identificiranoj osnovi	Stanje ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke s osnove plasmana	Troškovi /prihodi od ispravaka za identificirane gubitke	Otpisi	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Sjeverozapadna Hrvatska	178,6	79,9	(16,0)	6,1	126,3	-	-	-
Jadranska Hrvatska	122,1	86,4	(5,9)	5,6	114,2	0,4	-	-
Panonska Hrvatska	196,3	103,2	(4,5)	1,3	131,8	5,4	0,1	-
Nerezidenti	1,0	1,0	(0,3)	-	1,0	-	-	-
UKUPNO	498,0	270,5	(26,7)	13,0	373,3	5,8	0,1	-

Uuu
K.P.

Ukupni bruto plasmani i izvanbilančne potencijalne obveze iznose 3.076,5 milijuna kuna. Od toga su za 498,0 milijuna kuna ili 16,2% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke u iznosu od 270,5 milijuna kuna.

Banka je u 2017. godini ostvarila neto gubitak od ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke u iznosu od 26,7 milijuna kuna, a dospjela nenaplaćena potraživanja po tim plasmanima iznose 373,3 milijuna kuna.

Ukoliko promatramo navedene stavke po značajnim geografskim područjima i djelatnostima onda je vidljivo da se najveći dio plasmana i izvanbilančnih obveza kod kojih su provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja odnosi na područje Panonske Hrvatske i djelatnost prerađivačke industrije.

Dospjela nenaplaćena potraživanja definirana su u skladu sa definicijama Hrvatske narodne banke tj. odnose se na dospjela potraživanja s osnove glavnice, kamata, naknada i ostalih potraživanja kod kojih je nastupilo kašnjenje u podmirivanju duga koje je dulje od 90 dana, a iznos nepodmirenog duga je materijalno značajan (veći od 1.000 kn).

Na dan 31.12.2017. godine dospjela nenaplaćena potraživanja po plasmanima za koje su izvršena umanjenja vrijednosti iznose 373,3 milijuna kuna. Dospjela nenaplaćena potraživanja najveća su na području Sjeverozapadne Hrvatske i unutar djelatnosti Trgovine. Banka provodi utvrđivanje ispravka vrijednosti za identificirane gubitke po plasmanima, odnosno umanjenje njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita") i na skupnoj osnovi (za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu "A"; za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita" i za sve plasmane jednom dužniku nad kojim je pokrenut stečajni postupak, ukoliko Banka nema status razlučnog vjerovnika). Kod pojedinačne osnove primjenjuje se metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova (iznimka su plasmani osigurani neadekvatnim instrumentima osiguranja te ako je rok u kojem se očekuju buduća novčana tokovi po tim plasmanima kraći od jedne godine) dok se kod skupne osnove primjenjuje metoda po danima kašnjenja. Banka za utvrđivanje ispravka vrijednosti za obveze za koje nisu identificirani gubitci te za klasifikaciju izvanbilančnih obveza prema stupnjevima rizika također u cijelosti primjenjuje Odluke Hrvatske narodne banke.

5. UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA NA DAN 31.12.2017. GODINE

Kategorije izloženosti	Neto iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Materijalna kreditna zaštita (složena metoda financijskog kolaterala)	Neto iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
Središnje države ili središnje banke	1.280,9	389,2	(104,5)	1.565,6
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	14,5	-	-	14,5
Subjekti javnog sektora	2,8	-	-	2,8
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Institucije	88,9	-	(33,1)	55,8
Trgovačka društva	762,7	(389,2)	(62,0)	311,5
Stanovništvo	214,7	-	(1,9)	212,8
Osigurane nekretninama	73,4	-	-	73,4
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	225,1	-	-	225,1
Visokorizične stavke	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale stavke	99,5	-	-	99,5
UKUPNO	2.762,5	0,0	(201,5)	2.561,0

Banka kao materijalnu kreditnu zaštitu primjenjuje financijski kolateral u obliku gotovinskog pologa primjenom složene metode financijskog kolaterala (prilagodba za ročnu i valutnu neusklađenost).

Banka kao nematerijalnu kreditnu zaštitu primjenjuje uvjetne i bezuvjetne garancije i jamstva Republike Hrvatske (glavni davatelji garancija su Republika Hrvatska odnosno Ministarstvo financija i HAMAG).

Banka ugovara instrumente osiguranja plasmana sukladno propisima definiranim internim aktima Banke, a u cilju naplate svojih potraživanja. Instrumenti osiguranja naplate plasmana ugovaraju se za pojedinačni plasman ili za više plasmana jednom klijentu i/ili s njim povezanim osobama.

Kvaliteta instrumenata osiguranja plasmana utvrđuje se temeljem njihove vrijednosti i utrživosti, a dijele se na prvorazredne instrumente osiguranja (npr. vrijednosni papiri i garancije RH ili banaka, novčani depozit i sl.), primjerene instrumente osiguranja u obliku nekretnina i pokretnina te na ostale instrumente osiguranja (mjenice, zadužnice, police osiguranja, ustupljena potraživanja i sl).

Naknadna vrednovanja fer vrijednosti kolaterala provode se kontinuirano u skladu s propisanom dinamikom definiranom internim aktima Banke.

Ukoliko se radi o plasmanima koji su osigurani nekretninom, nova procjena vrijednosti za poslovne nekretnine nužna je jednom godišnje, a za stambene nekretnine jednom u tri godine putem procjenitelja kojeg Banka prihvaća. U slučajevima propisanim zakonom ili ako su tržišni uvjeti podložni značajnijim promjenama Banka ima pravo od korisnika plasmana tražiti da osigura novu procjenu ili reviziju procjene i češće.

Koncentracija nastaje kada se određen broj klijenata bavi sličnim poslovnim aktivnostima ili posjeduje iste ekonomske karakteristike te je uslijed promjene tržišnih ili drugih vanjskih čimbenika moguće odstupanje u podmirivanju obveza prema Banci.

Banka radi analize izloženosti po djelatnostima čiji je cilj izbjeći prekomjernu koncentraciju rizika, odnosno održati maksimalno diversificiran kreditni portfelj.

6. OMJER FINACIJSKE POLUGE

6.1. Zajednička objava omjera financijske poluge

Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om		
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	2.488,3
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(5,8)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	2.482,5
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	-
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagodena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	-
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	168,8
13	(Netirani iznosi novčanili dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	168,8

Uuu
RP

Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	111,0
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(87,3)
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	23,7
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	146,2
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	2.675,0
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	5,46%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	prijelazno razdoblje
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

Omjer financijske poluge računa se tako da se u odnos stavi iznos osnovnog kapitala Banke (definicija u prijelaznom razdoblju) i zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki Banke na zadnji dan tromjesečja odnosno datum na koji se odnosi javna objava. Banka omjer izračunava na pojedinačnoj osnovi budući da nije članice Grupe.

Omjer financijske poluge na dan 31.12.2017. iznosi 5,46% i viši je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine (31.12.2016.) za 0,19% iz razloga smanjenja vrijednosti izloženosti (smanjenje ukupne bilance), ali i osnovnog kapitala (ostvarenje gubitka iz poslovanja).

Vrijednost izloženosti odnosi se na 23,7 milijuna kuna neto stanja konvertiranih izvanbilančnih stavki, zatim na 2.482,5 milijuna kuna neto stanja bilančnih stavki koje su umanjene za stavke koje se odbijaju od regulatornog kapitala (odgođena porezna imovina, nematerijalna imovina, nerealizirana dobit od imovine po fer vrijednosti, 0,1% od ukupne imovine po fer vrijednosti) te na iznos 168,8 milijuna kuna povezanih s transakcijama financiranja vrijednosnih papira (repo krediti).

6.2. Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	2.482,5
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	2.482,5
EU-4	Pokrivene obveznice	
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	1.164,9
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	14,0
EU-7	Institucije	45,0
EU-8	Osigurane nekretninama	72,3
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	195,2
EU-10	Trgovačka društva	677,1
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	215,8
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	98,2

6.3. Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om

	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	2.490,8
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
(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)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	-
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	168,8
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	23,7
(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	(8,4)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	2.675,0

Rizik prekomjernosti financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti Banke koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Omjer financijske poluge novi je regulatorni i nadzorni alat Europske unije. U skladu s međunarodnim sporazumima taj alat treba u početku uvesti kao dodatni element koji se može upotrijebiti za pojedinačne institucije prema procjeni nadzornih tijela. Obveze izvješćivanja za institucije omogućit će odgovarajuću provjeru i kalibraciju s ciljem prelaska na obvezujuću mjeru 2018. godine.

Institucije trebaju pratiti razinu i promjene omjera financijske poluge te rizik financijske poluge kao dio postupka procjene adekvatnost internog kapitala (ICAAP).

7. NEOPTEREĆENA IMOVINA

7.1. Opterećena i neopterećena imovina

	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	od čega: teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	od čega: teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	od čega: EHQLA i HQLA	od čega: EHQLA i HQLA
Imovina izvještajne institucije	414,5	-	2.247,8	-
Vlasnički instrumenti	-	-	0,4	0,4
Dužnički vrijednosni papiri	135,3	135,3	610,9	610,9
od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-
od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-
od čega: izdanje općih država	135,3	135,3	574,9	574,9
od čega: izdanje financijskih društava	-	-	-	-
od čega: izdanje refinancijskih društava	-	-	36,0	36,0
Ostala imovina	279,2	-	1.636,5	-

Napomena: Prikazan iznosi predstavljaju srednje vrijednosti navedenih stavki koje su izračunate kao aritmetička sredina tromjesečnih vrijednosti na kraju svakog kvartala 2017. godine.

Handwritten initials/signature

7.2. *Priljeni kolateral*

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Neopterećeno Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni
Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	6,1
Okvirni krediti	-	-
Vlasnički instrumenti	-	6,1
Dužnički vrijednosni papiri	-	-
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-
Ostali primljeni kolaterali	-	-
Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom	-	-
Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-
UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	-

Napomena: Prikazani iznosi predstavljaju srednje vrijednosti navedenih stavki koje su izračunate kao aritmetička sredina tromjesečnih vrijednosti na kraju svakog kvartala 2017. godine.

7.3. Izvori opterećenja

	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom
Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	124,1	319,9

Napomena: Prikazani iznosi predstavljaju srednje vrijednosti navedenih stavki koje su izračunate kao aritmetička sredina tromjesečnih vrijednosti na kraju svakog kvartala 2017. godine.

Banka je na tijekom 2017. godine založila dužničke vrijednosne papire (trezorski zapisi) ukupnog prosječnog iznosa 135,3 milijuna kuna i to kao kolaterale za repo kredite.

U slučaju repo transakcija Banka prodaje vrijednosne papire, za njih dobiva novčana sredstva na određeni, ugovoreni rok, a na dan dospijeca kredita, kreditodavatelj je dužan Banci vratiti istovrsne vrijednosne papire, a Banka njemu platiti reotkupnu cijenu. Kreditodavatelj u periodu trajanja kreditnog odnosa stječe sva prava iz založenih vrijednosnih papira te ih može prenositi na druge osobe bez odobrenja banke.

Unutar stavke Ostala imovina prikazana su potraživanja vezana uz plasmane u kredite i depozite bankama, materijalna, nematerijalna i preuzeta imovina, odgođena porezna imovina, gotovina i ostalo.

Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine unutar stavke Ostala imovina odnosi se na sredstava obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke vezano za izdvojeni iznos obvezne pričuve (prosječno 162,4 milijuna kuna) te iznos koji je banka dužna održavati ili iznos koji služi za održavanje obvezne pričuve (prosječno 116,8 milijuna kuna). Navedene stavke predstavljaju potencijalno opterećenu imovinu odnosno riječ je o imovini čije je povlačenje ograničeno, odnosno čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom moraju prethodno odobriti.

Udio opterećene imovine u ukupnoj imovini banke iznosio je prosječno 15,6% i ne predstavlja značajno opterećenje banke.

8. IZLOŽENOSTI PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE NA DAN 31.12.2017. GODINE

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba			Realizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena		Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	0,3	0,3	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	0,3	0,3	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0,1	0,1	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	0,1	0,1	-	-	-	-

Vrijednost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira na dan 31.12.2017. godine iznosi 0,4 milijuna kuna, a odnosi se na udjele u Tržištu novca (0,3 milijuna kuna) i HROK-u (0,1 milijuna kuna).

Navedeni udjeli klasificirani su u portfelju raspoloživom za prodaju, a u trenutku stjecanja knjiženi su prema trošku ulaganja. Nerealizirani dobiti/gubici nastali zbog usklađivanja s fer vrijednosti kao i nastale nerealizirane tečajne razlike priznaju se u kapital, dok se realizirani dobiti/gubici uključuju u Račun dobiti i gubitka.

Banka po istima nije ostvarila realiziranu/nerealiziranu dobit pa samim time ova ulaganja nemaju utjecaj na iznos redovnog osnovnog kapitala.

9. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE – PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
EUR	-	40,5
HRK	-	2,5
Ostale valute (ukupno)	0,3	-
UKUPNO	0,3	43,0

Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke prati se na kvartalnoj osnovi.

Na 31.12.2017. godine ukupna promjena ekonomske vrijednosti u knjizi Banke iznosi 42,7 milijuna kuna odnosno 29,20% u odnosu na regulatorni kapital.

Rizik promjene kamatne stope je rizik smanjenja neto kamatnog prihoda zbog promjene kamatnih stopa i smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala zbog promjene kamatnih stopa. Kamatni rizik je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju imovine, obveza i izvanbilančnih stavki; pojave prijevremenog otplaćivanja kredita, povlačenja depozita (oročenih i bez roka); ili razlika u ponašanju aktivnih i pasivnih kamatnih stopa.

Rizik kamatnih stopa podrazumijeva sljedeće vrste rizika: rizik ročne neusklađenosti (rezultat je ročne neusklađenosti, ali i razlika u vrsti kamatnih stopa), rizik osnovice (nastaje u slučaju kad stavke aktive i pasive imaju isti period do promjene kamatne stope, ali se kamatne stope razlikuju po osnovi), rizik krivulje prinosa (rezultat je promjena veza visine kamatnih stopa s duljinom vezivanja i/ili posuđivanja sredstava), rizik opcije (klijentu se daje mogućnost, ali ne i obveza, promjene razine i/ili vremenskog usklađenja novčanog toka po Bančinom potraživanju/obvezi).

Banka pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva za kamatni rizik u knjizi Banke koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke koja je propisana Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke uz primjenu 100 baznih bodova. Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke jednak je ukupno ponderiranoj poziciji knjige Banke (promijenjena ekonomska vrijednost) primjenjujući 100 baznih bodova.

Osnovne prirodne strategije koje Banka primjenjuje u okviru upravljanja kamatnim rizikom su:

- strategija restrukturiranja imovine,
- strategija restrukturiranja obveza i
- strategija rasta.

10. LIKVIDNOSNI RIZIK

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelju.

Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospeljima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Viii
6/17

10.1. Prikaz kretanja likvidnosne pokrivenosti kroz 2017. godinu

LCR	1Q			2Q		
	31.01.	28.02.	31.03.	31.04.	30.05.	30.06.
Zaštitni sloj likvidnosti	706,5	757,5	661,2	683,9	673,9	573,7
Neto likvidnosni odljevi	330,8	340,3	258,0	293,9	260,6	270,4
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	213,59	222,64	256,3	232,68	258,57	212,21
prosjeak						
		708,4		643,9		643,9
		309,7		275,0		275,0
		230,84		234,49		234,49
LCR	3Q			4Q		
	31.07.	31.08.	30.09.	31.10.	30.11.	31.12.
Zaštitni sloj likvidnosti	430,9	457,1	453,8	433,7	453,1	743,9
Neto likvidnosni odljevi	269,2	247,0	251,1	243,8	157,6	214,8
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	160,07	185,05	180,7	177,89	287,45	346,32
prosjeak 2017						
		447,3		543,6		543,6
		255,8		205,4		205,4
		175,27		270,55		270,55

Zaštitni sloj likvidnosti 585,8
 Neto likvidnosni odljevi 261,5
 Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) 227,79

Ustav
SP.

11. PRIMICI RADNIKA

Politika primitaka Banke pruža okvir za fiksno i varijabilno nagrađivanje radnika u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o primicima radnika (NN 31/2017) i Delegiranom uredbom Komisije br. 604/2014.

Politika se odnosi na sve primitke u novcu i naravi, fiksne i varijabilne, koje Banka isplaćuje radnicima u zamjenu za poslove koje radnici obavljaju za Banku, dok Politikom nisu obuhvaćena ona plaćanja i pogodnosti koja ne ovise o donošenju diskrecijske odluke i na koja imaju pravo svi radnici.

Nadzorni odbor obavlja funkciju Odbora za primitke. Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela politike primitaka radnika i vezanih internih akata, jednom godišnje, te daje suglasnost na Politiku primitaka radnika koju donosi Uprava Banke.

Politika primitaka radnika ima za cilj definirati osnovna načela i pravila vezano na primitke radnika Banke, učiniti ih transparentnim i tako povećati konkurentnost Banke pri privlačenju kvalitetnog i kompetentnog profesionalnog kadra. Nastoji se postići usklađenost pristupa za definiranje primitaka radnika Banke sa strategijom Banke, njezinim profilom rizičnosti te njenim temeljnim vrijednostima, kao i usklađenost sa zakonskim propisima.

Fiksni primici prije svega odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika. Varijabilni primici su svi primici koji ovise o uspješnosti radnika (uzimajući u obzir financijske i nefinancijske kriterije), organizacijske jedinice i ukupnim rezultatima Banke te o drugim ugovorenim kriterijima.

Mjerenje uspješnosti, kao osnova za izračun varijabilnog dijela primitaka, prilagođena je svim vrstama rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena te uzima u obzir troškove potrebnog kapitala i potrebe likvidnosti Banke. Da bi se odredio iznos varijabilnog primitka ovisan o uspješnosti pojedinca, organizacijske jedinice i Banke u cjelini definirani su ključni indikatori uspješnosti.

Banka politikom primitaka radnika i vezanim internim aktima određuje primjereni odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka za različite kategorije radnika s tim da iznos varijabilnog dijela ne smije prijeći iznos fiksnog dijela ukupnih godišnjih primitaka.

Banka će isplatiti varijabilne primitke samo ako su takvi primici:

- održivi - odnosno ako u razdoblju od utvrđivanja tih primitaka do njihove konačne isplate ne dođe do narušavanja financijskog stanja Banke odnosno do ostvarivanja gubitaka,
- opravdani - odnosno ako su zasnovani na uspješnosti Banke, organizacijske jedinice odnosno određenog radnika.

Glavna skupština Banke dužna je donijeti odluku o ukupnom iznosu bonusa Uprave Banke

*Uprava
BP*

Nadzorni odbor dužan je donijeti odluke:

- 1) o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koji će kreditna institucija isplatiti radnicima za određenu poslovnu godinu,
- 2) na pojedinačnoj osnovi o primicima osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija.

Radnici Banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti su članovi Uprave, više rukovodstvo koje obuhvaća Izvršne direktore i njihove zamjenike, Direktore službi kontrolnih funkcija, Direktore podružnica i predstojnika Ureda Uprave.

u tis. kn

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Uprava Banke	2	1.584	
Sektor poslovanja s pravnim osobama, Sektor poslovanja s građanima, Sektor finansijskih tržišta, Odjel poslovanja s pravnim osobama, Odjel poslovanja s građanima, Odjel investicijskog bankarstva, Podružnice Banke	27	5.536	211
Kontrolne funkcije banke (Služba unutarnje revizije, Služba upravljanja rizicima, Funkcija praćenja usklađenosti)	4	957	
Sektor financija, Ured Uprave, Sektor kreditne administracije pravnih poslova i usklađenosti, Sektor korporativnih funkcija podrške	3	1.219	
Savjetnik uprave, Poslovnice Banke, Odjel upravljanja ljudskim potencijalima, osoba odgovorna za SPNFT	5	669	
UKUPNO	41	9.965	211

u tis. kn

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka	4.555	5.410	9.965
Fiksni primici	4.555	5.410	9.965
Varijabilni primici	-	-	-
<i>Broj radnika kojima se primici dodjeljuju</i>	11	30	41
Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom godine	-	211	211
<i>Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene</i>	-	3	3

UZ-253/18

Zagreb, 29. svibnja 2018. godine

Član Uprave
Zoran Sabolčić



Članica Uprave
Branka Grabovac