



Imex banka

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2015.**

SADRŽAJ

| | |
|---|----|
| UVOD..... | 2 |
| I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM..... | 3 |
| II. OPSEG PRIMJENE..... | 14 |
| III. REGULATORNI KAPITAL..... | 14 |
| IV. KAPITALNI ZAHTEVI..... | 25 |
| V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE..... | 29 |
| VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA..... | 29 |
| VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKJE ZNAČAJNOSTI..... | 30 |
| VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK..... | 31 |
| IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA..... | 38 |
| X. PRIMJENA VIPKR-a..... | 39 |
| XI. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA..... | 39 |
| XII. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA..... | 39 |
| XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA..... | 40 |
| XIV. POLITIKA PRIMITAKA..... | 40 |
| XV. FINACIJSKA POLUGA..... | 43 |

UVOD

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (u daljnjem tekstu: Uredba), Imex banka d.d. Split (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje slijedeće kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine.

Banka objavljuje informacije koje se odnose na:

- ciljeve i politike upravljanja rizikom
- opseg primjene
- regulatorni kapital
- kapitalne zahtjeve
- izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
- zaštitne slojeve kapitala
- pokazatelje globalne systemske značajnosti
- ispravke vrijednosti za kreditni rizik
- neopterećenu imovinu
- primjenu VIPKR-a
- izloženost tržišnom riziku
- operativni rizik
- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja
- izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja
- izloženost sekuritizacijskim pozicijama
- politiku primitaka
- financijsku polugu.

Dokument se objavljuje na službenim stranicama Banke.

I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Banka je dužna objaviti svoje ciljeve i politike upravljanja rizikom za svaku pojedinu kategoriju rizika.

1. Strategije, postupci upravljanja rizicima te struktura i ustroj funkcije kontrole rizika

Strategiju preuzimanja rizika Banka definira u Kreditnoj politici, internim aktima i procedurama u svezi kreditnog procesa, Pravilnikom o upravljanju rizikom likvidnosti, te Pravilnikom o upravljanju rizicima.

Najvažnija načela kojih se Banka drži pri identifikaciji, mjerenju, praćenju i kontroli rizika su da:

- osobe koje preuzimaju rizik ili upravljaju njime u cijelosti razumiju isti,
- se izloženosti rizicima banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava,
- su poslovne odnosno organizacijske jedinice banke koje nose rizik i upravljaju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenim od Uprave,
- su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne,
- se primjenjuju odgovarajući postupci, oblici i načini upravljanja rizicima koji korespondiraju sa donesenim planovima poslovanja,
- je na raspolaganju dostatan kapital kojim se banka štiti od sadašnjih i budućih rizika.

Aktivnosti i poslovi upravljanja rizicima u Banci organizirani su i odvijaju se na platformi tri hijerarhijske razine, od kojih svaka ima svoj djelokrug nadležnosti i odgovornosti: strateška razina, razina poslovnih područja i razina Sektora kontrole rizika.

Strateška razina

Obuhvaća funkciju upravljanja rizicima koju obavlja Uprava i tijela koja je imenovala Uprava sa ciljem učinkovitog upravljanja pojedinim vrstama rizika. Tu su, između ostalog, uključene definicije podložnosti pojedinim vrstama rizika, formiranje strategija i politika za upravljanje rizicima, planirani razvoj pojedinih poslovnih područja te izgradnja adekvatnog sustava kontrola kako bi se osiguralo zadržavanje rizika u okvirima prihvatljivosti.

Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

Uključuje upravljanje rizicima unutar poslovnih područja odnosno funkcionalnosti putem kojih Banka obavlja svoje djelatnosti. U pravilu pristup prema rizicima svodi se na postupke upravljanja koji su specifični za svako područje odnosno funkcionalnost pa se istima posvećuju različiti organizacijski dijelovi Banke, svaki za sebe. To je razina „On the line“ upravljanja rizicima koja rizike kreira i preuzima. Na ovoj se razini putem radnih uputa sa pratećim dokumentima definiraju sve radne procedure u upravljanju rizicima.

Razina Sektora kontrole rizika

Ovaj Sektor ima središnju ulogu i odgovoran je za operativne zadatke u svezi kontrole rizika i izvješćivanja, alokacije limita, praćenja pridržavanja limita, procesa odobrenja novih proizvoda kao i u svezi ostalih poslova sukladno Politikama i ostalim normativnim aktima koji se donose na temelju Pravilnika o upravljanju rizicima. Dizajn oblika i načina upravljanja rizikom u Sektoru temelji se na posebnoj organizaciji koja za svaku vrstu rizika osigurava primjenom odgovarajućih alata, zasebne, no međusobno povezane procese procjene, provjere i nadzor.

Dodatno, Sektor kontrole rizika obavlja i poslove funkcije kontrole rizika, kao jedne od triju kontrolnih funkcija Banke (uz funkciju praćenja usklađenosti i unutarnju reviziju).

Funkcija kontrole rizika je neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire. Zadaća funkcije kontrole rizika je osigurati usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima.

Poslovi vezani uz funkciju kontrole rizika uključuju analizu i praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima i sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Poslovi koji se nalaze unutar djelokruga funkcije kontrole rizika obuhvaćaju:

- analize rizika koje uključuju utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svom poslovanju
- praćenje svih značajnijih rizika kojima je kreditna institucija izložena
- provođenje testiranja otpornosti na stres
- provjere primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojim može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okruženja
- ispitivanja i vrednovanja adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima
- ocjene adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima
- davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima

- analize, praćenja i izvješćivanja o adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnog internog kapitala
- analize rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta
- izvješćivanje nadzornog odbora i uprave o upravljanju rizicima i o svom radu
- provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika.

Metodologija rada funkcije kontrole rizika određena je normativnim aktima Sektora kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika je dužna sastavljati operativna izvješća i izvješće o radu kontrolne funkcije. Operativna izvješća funkcije kontrole rizika su sastavni dio izvješća Sektora kontrole rizika, a sastavljaju se sukladno internim Politikama i procedurama Sektora kontrole rizika, te su utvrđena operativnim planovima rada funkcije kontrole rizika.

Izvješće o radu funkcije kontrole rizika treba sadržavati:

- izvješće o ostvarivanju plana sukladno operativnim planovima
- popis svih obavljenih planiranih poslova
- sažetak najvažnijih činjenica utvrđenih tijekom obavljanja kontrole
- opću ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava upravljanja pojedinim rizikom odnosno rizicima u Banci, uključujući i informacije o izloženosti rizicima
- nezakonitosti i nepravilnosti te nedostatke i slabosti u poslovanju odnosno upravljanju rizicima ako su utvrđene tijekom obavljanja kontrola
- prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, te nedostataka i slabosti
- izvješće o izvršenju prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti utvrđenih tijekom obavljanja kontrole

Navedeno izvješće se dostavlja polugodišnje Upravi i Nadzornom odboru Banke, te jednom godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.

2. Opseg i vrsta sustava izvješćivanja i mjerenja rizika, politike zaštite od rizika i smanjenja rizika te strategije i postupci za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika

Kreditni rizik

Postupci Banke za određivanje i mjerenje kreditnog rizika, te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci nadzora istih, definirani su kreditnim politikama i procedurama, donesenima za svaki od glavnih procesa upravljanja kreditnim rizikom. Internim aktima su utvrđeni zahtjevi koje Banka mora poštivati u procesu odobravanja i praćenja plasmana kako bi se osiguralo adekvatno upravljanje kreditnim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Banka je posebnu pažnju posvetila kontroli kreditnog rizika s obzirom na njegov značaj u cjelokupnoj rizičnoj izloženosti Banke.

Ciljevi kreditne politike Banke su: sigurnost plasiranja (minimiziranje kreditnog rizika); profitabilnost i rast, uz održavanje odgovarajuće razine stope adekvatnosti kapitala; pravilno strukturiranje plasmana s aspekta: valutnog rizika Banke (usklađivanje valute plasmana s valutama izvora sredstava Banke), rizika likvidnosti (usklađivanje ročnosti plasmana s ročnošću izvora sredstava Banke), kamatnog rizika (usklađivanje mogućnosti promjene kamatnih stopa plasmana i izvora sredstava Banke); pridržavanje zakonskih i internih propisa i ograničenja.

Osnovna načela koja Banka primjenjuje u odobravanju plasmana i potencijalnih obveza su: zadovoljavajuća kreditna sposobnost klijenta; obavezno pribavljanje sekundarnih izvora otplate plasmana - instrumenata osiguranja; pravilno utvrđena namjena i izvori otplate plasmana; minimiziranje izloženosti Banke koncentracijskom riziku; kontinuirano praćenje kreditne sposobnosti klijenta i kvalitete instrumenata osiguranja; pridobivanje klijenta u segmentima depozitnog poslovanja i poslovima platnog prometa.

Kreditnim politikama i procedurama Banke uređena su temeljna pravila za donošenje kreditnih odluka, postupci i načini odobravanja kredita i ostalih plasmana te stvaranja potencijalnih obveza, kao i načini i postupci osiguravanja povrata odnosno naplate svih potraživanja Banke.

Posebnim procedurama i drugim aktima definiranim temeljem Kreditnih politika određuju se način i oblici utvrđivanja, praćenja i analize svih dijelova kreditnog procesa (odobravanje plasmana, praćenje plasmana, analiza kreditnog portfelja, postupanje s problematičnim plasmanima, sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika i proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti) polazeći od značajki pojedinačnih dužnika, strukture njihovog kapitala i rezervi u bilanci, njihove imovinske snage, likvidnosti i profitabilnosti,

novčanog toka, tržišnih politika i postupaka kao i izloženosti valutnom riziku. Osim pojedinačno značajnih izloženosti posebno se definira i specifični način praćenja skupnih izloženosti. Pri tome se koriste uobičajeni alati kao što su financijska analiza, praćenje naplate te procjena kvalitete kolaterala i ostalih čimbenika koji sudjeluju u ocjenjivanju rizičnosti, kao i načela vrednovanja preuzetih rizika kroz klasifikaciju plasmana i potencijalnih obveza Banke.

Banka je osigurala jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika unutar procesa odobravanja plasmana, i to do razine Uprave.

Sektor kontrole rizika zadužen je za kontinuirano praćenje izloženosti kreditnom riziku, te izvješćivanje Uprave na tromjesečnoj osnovi o stanju i trendovima u kvaliteti kreditnog portfelja, te usklađenosti sa zakonskim i internim ograničenjima, kao i za izvješćivanje Uprave i relevantnih organizacijskih jedinica na način i dinamici propisanoj odredbama kreditnih politika i procedura. To u prvom redu podrazumijeva analizu kreditnog portfelja na osnovu baze podataka dobivene iz softverske aplikacije Banke koju Sektor kontrole rizika izrađuje u suradnji sa kreditnim referentima, a u svrhu ranog prepoznavanja kreditnog rizika.

Raspoređivanje plasmana i potencijalnih obveza u rizične skupine provodi se na tromjesečnoj razini na osnovi kontinuiranog praćenja kreditne sposobnosti klijenta, urednosti u otplati obveza i kvaliteti instrumenata osiguranja.

Poduzimanje mjera za naplatu, praćenje i izvješćivanje o naplati provodi se u skladu s odredbama Pravilnika o naplati i upravljanju dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Procjena rizičnosti plasmana i potencijalnih obveza provodi se u skladu s odredbama Pravilnika o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza.

Sastavni dio kreditnog rizika jest i valutno inducirani kreditni rizik, koji se pojavljuje kod plasmana odobrenih u stranim valutama odnosno uz valutnu klauzulu, i to u situacijama kada dolazi do znatnijeg pada vrijednosti domaće valute, prvenstveno zato što se u tim slučajevima povećava izloženost Banke na osnovi porasta vrijednosti tih plasmana izraženih u domaćoj valuti.

Valutni rizik

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu sa:

- podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke - Odlukom o izvješćivanju o izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku propisana je metodologija izračuna otvorene devizne pozicije;
- internim limitima – Banka ograničava dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinima valutama

Pravilnikom o poslovanju riznice propisano je da Banka sredstva u stranoj valuti nabavlja prvenstveno za obavljanje međunarodnog platnog prometa, a kupoprodaja deviza kao jedan od alata za upravljanje deviznom pozicijom obavlja se isključivo uz prethodnu suglasnost Uprave.

Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja izrađuje izvješće o izloženosti valutnom riziku za HNB kao i standardizirani obrazac u kojem se prate interni limiti izloženosti valutnom riziku, te se sve zajedno dostavlja Komisiji za likvidnost koja je zadužena za upravljanje i održavanje izloženosti valutnom riziku u skladu s propisanim internim limitima i podzakonskim aktima. Komisija za likvidnost se sastaje na dnevnoj bazi te komentira i donosi odluke vezane za likvidnost Banke. Sektor kontrole rizika provodi analizu izloženosti valutnom riziku na tromjesečnoj osnovi te istu uključuje u izvješća za Upravu Banke. Sektor kontrole rizika jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti interno propisanih limita izloženosti valutnom riziku.

Kamatni rizik

Upravljanje kamatnim rizikom regulirano je Politikom upravljanja rizicima.

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe HNB sukladno Odluci o upravljanju kamatnom riziku u knjizi banke (NN, br. 41A/2014) za potrebe upravljanja kamatnim rizikom, Banka utvrđuje i prati neusklađenost aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te utvrđuje i prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto prihod Banke, s ciljem zaštite neto kamatnog prihoda.

Izvješće o neusklađenosti aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa izrađuje se na tromjesečnoj razini u okviru Sektora kontrole rizika te se dostavlja Upravi. Kamatna neusklađenost aktive i pasive prati se i održava se u skladu s propisanim limitima kamatne neusklađenosti u pojedinom razdoblju dospijeća, limitima kumulativne neusklađenosti te limitima utjecaja promjene kamatnih stopa na promjenu neto prihoda Banke. Dodatno se provodi stres test kojim se analizira utjecaj paralelnih i neparalelnih promjena kamatnih stopa na neusklađenost aktive i pasive te na neto kamatni prihod.

Za praćenje kamatnog rizika odgovorni su Sektor poslova s građanstvom, Sektor poslova s gospodarstvom i Sektor riznice i platnog prometa, dok je za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje odgovoran Sektor kontrole rizika koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom upravljanja rizicima Sektor kontrole rizika izvješćuje Upravu o utvrđenim razlozima kršenja limita i daje prijedlog mjera za svođenje u propisana ograničenja, o kojima konačnu odluku donosi Uprava. Sektor kontrole rizika

jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti internih limita izloženosti kamatnom riziku.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka gubitaka kao posljedica četiriju utjecaja: neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, učinaka ljudskog faktora, karakteristika sustava i vanjskih događaja.

Svaki sektor Banke definira moguće operativne rizike u svom djelokrugu poslovanja.

Sektori Banke definiraju moguće operativne rizike oslanjajući se na dosadašnje zabilježene događaje koji su proizašli iz određenog operativnog rizika, kao i na predviđanje mogućih budućih događaja uzrokovanih operativnim rizicima.

Sektor kontrole rizika u sklopu upravljanja operativnim rizicima pomaže svim ostalim organizacijskim dijelovima i funkcionalnostima Banke u postupku ustroja poslovnih procesa praćenja, mjerenja, nadzora i kontrola nad rizicima eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda, uspostave planova kontinuiteta poslovanja, učinkovitog upravljanja instrumenata kreditne zaštite i u ostalim poslovnim aktivnostima uz koje je pridružen utjecaj operativnih rizika te izvješće o istom uključuje u tromjesečno izvješće za Upravu.

Banka kontinuirano prati i pohranjuje podatke o svim pojavnim oblicima operativnog rizika u bazu podataka koja služi za mjerenja, procjenu i zaštitu od mogućih operativnih rizika.

Pri mjerenju tj. procjenjivanju potencijalnog operativnog rizika posebna pozornost obraća se na:

- potencijal nastalih gubitaka nastalih zbog:
 - ljudske pogreške ili prijevare,
 - nedostatka u odnosu na konkurenciju,
 - nepotpunih informacija,
 - operativnih prekida.
- povijest sudskih postupaka u vezi s operativnim aktivnostima,
- obujam i adekvatnost kontrola nad izvanrednim aranžmanima,
- prihvaćenost politika Banke od strane Nadzornog odbora,
- obaviještenost odgovornog osoblja o politikama Banke,
- postojanje pravovremenog, točnog i informativnog upravljanja informacijama,
- razina znanja i vještina uprave i radnika,
- sigurnost čuvanja povjerljivih obavljenih transakcija i onemogućavanje zlouporabe informacija,
- postojanje odgovarajućih kontrolnih mehanizama za praćenje točnosti informacija, ispravnog računovodstvenog postupka i usklađenosti s politikama i zakonima.

Banka je takvo upravljanje operativnim rizicima implementirala u sve sektore, putem pravilnika, procedura, odluka i drugih akata.

Banka, kao učinkovit sustav kontrola, a koje služe za smanjivanje potencijalne izloženosti operativnom riziku provodi:

- kontrole od strane unutarnje revizije,
- kontrole od strane voditelja/direktora službi/sektora Banke,
- propisuje procese i procedure za svoje proizvode i usluge,
- propisuje procese i procedure nakon što revizija/kontrola otkriju nedostatke u pojedinim procesima,
- propisuje detaljne pisane akte za one procese koji to zahtijevaju,
- izvješćuje o kvaliteti propisanih procesa,
- provodi obvezno testiranje pri uvođenju novih proizvoda i usluga, te definira krajnju distribuciju gotovog proizvoda / usluge krajnjem korisniku.

U cilju primjerenog upravljanja operativnim rizikom u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama Banka je osobito osigurala upravljanje rizikom eksternalizacije, kontinuitetom poslovanja i upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, uspostavljen je i primjeren sustav za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, a donesena je i Procedura za praćenje i evidentiranje operativnih rizika.

Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci provodi se u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima, te internim metodama, postupcima i limitima.

Zakonski i podzakonski propisi koji su povezani s područjem upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaćaju:

- obveznu pričuvu (kunsku, deviznu, graničnu) koju Banka obračunava, izdvaja i održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata Hrvatske narodne banke,
- deviznu likvidnost, definiranu kao odnos minimalno potrebnih deviznih potraživanja i deviznih obveza, koju Banka održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a,
- izvješća o likvidnosnom riziku koji obuhvaća izvješća o koeficijentu likvidnosti koje banka održava u skladu s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom

Interne metode, postupci i limiti obuhvaćaju mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženosti Banke riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, tromjesečnoj i godišnjoj razini, kako slijedi:

- minimalne rezerve likvidnosti i redovne rezerve likvidnosti – prate se zasebno kunske i devizne rezerve kao i rezerve po svakoj značajnijoj stranoj valuti, osnovica za izračun rezervi se utvrđuje na mjesečnoj razini, a rezerve se održavaju na dnevnoj razini;
- plan novčanih tokova – utvrđuje se na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i godišnjoj razini;
- ročna neusklađenost aktive i pasive – utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini
- diverzifikacija depozitne osnovice – izloženost riziku koncentracije depozita i usklađenost s internim pokazateljima koncentracije utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini;
- pokazatelji likvidnosti – utvrđuju se i prate na tromjesečnoj razini.

Sektor kontrole rizika odgovoran je za praćenje i izvješćivanje o izloženosti riziku likvidnosti (tromjesečno) u skladu s odredbama internih akata. Na osnovi praćenja podataka o usklađenosti s propisanim internim limitima, Sektor kontrole rizika jednom godišnje revidira adekvatnost propisanih postupaka utvrđivanja osnovice i instrumenta održavanja minimalnih i redovnih rezervi likvidnosti, propisanih limita ročne neusklađenosti aktive i pasive, ograničenja koncentracije u depozitnoj osnovici i definiranih vrijednosti pokazatelja likvidnosti.

Strateško upravljanje rizikom likvidnosti organizirano je na razini Uprave, koja na svojim sjednicama, na temelju izvješća izrađenih od strane Sektora kontrole rizika, donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja dugoročnom likvidnošću.

Izvještavanje

Na svim razinama Banke je uspostavljen sustav izvještavanja kako bi menadžment bio pravodobno informiran o stanju portfelja i kretanjima istoga, te kako bi se na vrijeme mogle poduzeti odgovarajuće mjere na razini cijele Banke.

Sektor kontrole rizika na tromjesečnom nivou izrađuje izvještaje za Upravu u kojima se analiziraju glavni rizici u poslovanju Banke.

Nadzorno tijelo se izvještava prema rokovima utvrđenim zakonskim i podzakonskim propisima, kao i provedbenim uredbama i tehničkim standardima usvojenim od strane Europske komisije.

Zaštita od rizika i smanjenje rizika

Banka prihvaća kolaterale kao podršku plasmanima, odnosno kao sekundarni izvor otplate i oni ne predstavljaju zamjenu za primarne izvore otplate, odnosno mogućnost dužnika da ispuni svoje obveze prema Banci. Banka predložene kolaterale procjenjuje tijekom postupka odobravanja i ocjene zahtjeva za plasmanom zajedno sa ocjenom kreditne sposobnosti zajmotražitelja i njegovom sposobnošću podmirivanja obveza, a sve u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja.

Detaljna specifikacija prihvatljivih kolaterala kao i procjene njihove kvalitete i utrživosti propisan je internim aktima Banke.

3. Sustav upravljanja

Banka osigurava da članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke odnosno najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

U tu svrhu za člana Uprave Banke može se imenovati biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- koja ima dobar ugled,
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,
- koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,
- koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti

Banka osigurava da članovi Nadzornog odbora Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno obavljanje svojih dužnosti te da je njihova struktura dovoljno raznolika.

Članom Nadzornog odbora Banke može biti imenovana osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- koja ima dobar ugled,
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,
- koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora moraju imati odgovarajuća stručna znanja, odnosno najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Relevantnim područjem smatraju se:

- ekonomija i druga srodna područja (npr. financije, posloводство)

- pravo i srodna područja
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja

Iznimno, jedan član Nadzornog odbora, koji se iskazao svojim iskustvom i dosadašnjim radom u nadzornom odboru ne mora imati završen diplomski studij.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora dužni su se kontinuirano educirati kako bi njihova stručna znanja bila trajno prikladna.

Odgovarajućim sposobnostima članova Uprave i Nadzornog odbora smatra se odlučnost, strateška vizija, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Uvjeti za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora utvrđuju se provedbom postupaka procjene primjerenosti koji su propisani Politikom za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Uprave i Politikom za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora, a nadzire se redovito, jednom godišnje, provedbom postupka redovne procjene primjerenosti članova Uprave i Nadzornog odbora.

| Uprava | Funkcija | Početak mandata | Završetak mandata | Broj ostalih direktorskih mjesta |
|---------------|-----------------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Branko Buljan | predsjednik | 10.09.2014. | | 0 |
| Ružica Šarić | član | 10.09.2014. | | 0 |
| Darko Medak | Zamjenik predsjednika | 11.09.2015. | 11.12.2015. | 0 |
| Denis Čivgin | predsjednik | 17.12.2015. | | 0 |

| Nadzorni odbor | Funkcija | Početak mandata | Završetak mandata | Broj ostalih direktorskih mjesta |
|--------------------|-------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Darko Medak | predsjednik | 25.04.2014. | 10.09.2015. | 0 |
| Darko Medak | predsjednik | 12.12.2015. | | 0 |
| Ante Jurić | član | 25.04.2014. | | 0 |
| Dušan Tomašević | član | 25.04.2014. | 31.03.2015. | 1 |
| Tomislava Špirelja | član | 17.06.2015. | 08.10.2015. | 0 |
| Jere Brkan | predsjednik | 16.09.2015. | 11.12.2015. | 0 |
| Vinko Belak | član | 09.10.2015. | | 0 |

II. OPSEG PRIMJENE

Obuhvat primjene bonitetnih i ostalih zahtjeva iz Uredbe odnose se na Imex banku d.d. Split, te se primjenjuju na pojedinačnoj osnovi.

III. REGULATORNI KAPITAL

Banka je utvrdila visinu regulatornog kapitala sukladno Uredbi, a regulatorni kapital se sastoji od osnovnog kapitala (uplaćene redovne dionice, zadržana dobit i ostale rezerve nastale iz poslovanja umanjene za vrijednost ostale nematerijalne imovine) i dopunskog kapitala (hibridni instrumenti).

Sukladno navedenom objavljujemo informacije o regulatornom kapitalu Banke na dan 31.12.2015.

| Identifikacijski broj | Stavka | Iznos (u 000 kn) |
|-----------------------|--|------------------|
| 1 | REGULATORNI KAPITAL | 171.426 |
| 1.1 | OSNOVNI KAPITAL | 129.030 |
| 1.1.1 | REDOVNI OSNOVNI KAPITAL | 129.030 |
| 1.1.1.1 | Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital | 129.743 |
| 1.1.1.1.1 | Plaćeni instrumenti kapitala | 125.443 |
| 1.1.1.1.1* | Of which: Capital instruments subscribed by public authorities in emergency situations | 0 |
| 1.1.1.1.2* | Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju | 17.892 |
| 1.1.1.1.3 | Premija na dionice | 4.300 |
| 1.1.1.1.4 | (-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.1.1.4.1 | (-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.1.1.4.2 | (-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.1.1.4.3 | (-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.1.1.5 | (-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.1.2 | Zadržana dobit | -3.081 |
| 1.1.1.2.1 | Zadržana dobit proteklih godina | 42.899 |
| 1.1.1.2.2 | Priznata dobit ili gubitak | -45.980 |
| 1.1.1.2.2.1 | Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | -45.980 |
| 1.1.1.2.2.2 | (-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat | 0 |
| 1.1.1.3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | -258 |
| 1.1.1.4 | Ostale rezerve | 5.463 |
| 1.1.1.5 | Rezerve za opće bankovne rizike | 0 |

| | | |
|-----------------|--|--------|
| 1.1.1.6 | Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati | 0 |
| 1.1.1.7 | Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu | 0 |
| 1.1.1.8 | Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela | 0 |
| 1.1.1.9 | Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara | 0 |
| 1.1.1.9.1 | (-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine | 0 |
| 1.1.1.9.2 | Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova | 0 |
| 1.1.1.9.3 | Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika | 0 |
| 1.1.1.9.4 | Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama | 0 |
| 1.1.1.9.5 | (-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje | 0 |
| 1.1.1.10 | (-) Goodwill | 0 |
| 1.1.1.10.1 | (-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina | 0 |
| 1.1.1.10.2 | (-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja | 0 |
| 1.1.1.10.3 | Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom | 0 |
| 1.1.1.11 | (-) Ostala nematerijalna imovina | -2.836 |
| 1.1.1.11.1 | (-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjjenja za odgođene porezne obveze | -2.836 |
| 1.1.1.11.2 | Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom | 0 |
| 1.1.1.12 | (-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjjenih za povezane porezne obveze | 0 |
| 1.1.1.13 | (-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa | 0 |
| 1.1.1.14 | (-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca | 0 |
| 1.1.1.14.1 | (-) Iznos imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca | 0 |
| 1.1.1.14.2 | Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca | 0 |
| 1.1.1.14.3 | Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti | 0 |
| 1.1.1.15 | (-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital | 0 |
| 1.1.1.16 | (-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital | 0 |
| 1.1.1.17 | (-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 % | 0 |
| 1.1.1.18 | (-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 % | 0 |
| 1.1.1.19 | (-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 % | 0 |

| | | |
|-------------|--|---|
| 1.1.1.20 | (-) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 % | 0 |
| 1.1.1.21 | (-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 % | 0 |
| 1.1.1.22 | (-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | 0 |
| 1.1.1.23 | (-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika | 0 |
| 1.1.1.24 | (-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | 0 |
| 1.1.1.25 | (-) Iznos koji premašuje prag od 17,65 % | 0 |
| 1.1.1.26 | Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.1.27 | Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a | 0 |
| 1.1.1.28 | Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo | 0 |
| 1.1.2 | DODATNI OSNOVNI KAPITAL | 0 |
| 1.1.2.1 | Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital | 0 |
| 1.1.2.1.1 | Plaćeni instrumenti kapitala | 0 |
| 1.1.2.1.2* | Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju | 0 |
| 1.1.2.1.3 | Premija na dionice | 0 |
| 1.1.2.1.4 | (-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.2.1.4.1 | (-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.2.1.4.2 | (-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.2.1.4.3 | (-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.2.1.5 | (-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.2.2 | Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati | 0 |
| 1.1.2.3 | Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu | 0 |
| 1.1.2.4 | Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu | 0 |
| 1.1.2.5 | (-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital | 0 |
| 1.1.2.6 | (-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | 0 |
| 1.1.2.7 | (-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | 0 |
| 1.1.2.8 | (-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital | 0 |
| 1.1.2.9 | Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala | 0 |
| 1.1.2.10 | Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu) | 0 |
| 1.1.2.11 | Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a | 0 |

| | | |
|-----------------|---|--------|
| 1.1.2.12 | Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo | 0 |
| 1.2 | DOPUNSKI KAPITAL | 42.396 |
| 1.2.1 | Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital | 42.396 |
| 1.2.1.1 | Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti | 49.600 |
| 1.2.1.2* | Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati | 0 |
| 1.2.1.3 | Premija na dionice | 0 |
| 1.2.1.4 | (-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala | -7.204 |
| 1.2.1.4.1 | (-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala | 0 |
| 1.2.1.4.2 | (-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala | -7.204 |
| 1.2.1.4.3 | (-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala | 0 |
| 1.2.1.5 | (-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala | 0 |
| 1.2.2 | Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavlja priznavati i podređenih kredita | 0 |
| 1.2.3 | Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu | 0 |
| 1.2.4 | Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu | 0 |
| 1.2.5 | Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa | 0 |
| 1.2.6 | Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom | 0 |
| 1.2.7 | (-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital | 0 |
| 1.2.8 | (-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | 0 |
| 1.2.9 | (-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | 0 |
| 1.2.10 | Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala | 0 |
| 1.2.11 | Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu) | 0 |
| 1.2.12 | (-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a | 0 |
| 1.2.13 | Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo | 0 |

Instrumenti kapitala nisu izdani sa uvjetima, te prilikom izračuna Banka ne primjenjuje bonitetne filtere i ograničenja koja se primjenjuju za izračun regulatornog kapitala.

Dodatni zahtjevi za objavu regulatornog kapitala, u skladu sa Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 1432/2013 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala u skladu s Uredbom su prikazani u slijedećim tablicama:

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala koje je izdala Banka, stanje na 31.12.2015.

| Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala | | |
|--|---|---|
| 1 | Izdavatelj | Imex banka d.d. |
| 2 | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman) | IMBA-R-A |
| 3 | Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta | Zakoni Republike Hrvatske |
| | Regulatorni tretman | |
| 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 datum izvještavanja) | 130 mio kn |
| 9 | Nominalni iznos instrumenta | 100 kn po dionici |
| 9a | Cijena izdanja | NP |
| 9b | Otkupna cijena | NP |
| 10 | Računovodstvena klasifikacija | Dionički kapital |
| 11 | Izvorni datum izdavanja | Prilikom osnivanja, i prilikom dokapitalizacija |
| 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 | Neobavezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost | NP |
| 16 | Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi | NP |
| | Kuponi/dividende | |
| 17 | Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon | NP |
| 18 | Kuponska stopa i povezani indeksi | NP |
| 19 | Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividendi | NP |
| 20a | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu) | NP |
| 20b | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa) | NP |

| | | |
|---------------------------------|--|---|
| 21 | Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup | NP |
| 22 | Nekumulativni ili kumulativni | NP |
| 23 | Konvertibilni ili nekonvertibilni | NP |
| 24 | Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije | NP |
| 25 | Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično | NP |
| 26 | Ako su konvertibilni, stopa konverzije | NP |
| 27 | Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna | NP |
| 28 | Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati | NP |
| 29 | Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira | NP |
| 30 | Značajke smanjenja vrijednosti | NP |
| 31 | U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti | Zakonski pristup |
| 32 | U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično | NP |
| 33 | U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno | NP |
| 34 | U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti | Zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine |
| 35 | Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena) | posljednje |
| 36 | Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata | NP |
| 37 | Ako postoje, navesti nesukladne značajke | NP |
| Upisati NP ako nije primjenjivo | | |

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala Banke, stanje na 31.12.2015.

| Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve | | Iznos na 31.12.2015. (u milijunima kn) | Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe 575/2013 (u milijunima kuna) |
|---|---|---|--|
| 1 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 147,64 | |
| | od čega: redovne dionice | 147,64 | |
| 2 | Zadržana dobit | -3,08 | |

| | | | |
|---|--|---------------|--|
| 3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima) | 5,20 | |
| 3a | Rezerve za opće bankovne rizike | | |
| 4 | Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala | | |
| | Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018. | | |
| 5 | Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu) | | |
| 5a | Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom godine bez predvidivih troškova ili dividendi | | |
| 6 | Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja | 149,76 | |
| Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja | | | |
| 7 | Dodatna vrijednosna usklađenja (negativni iznos) | -17,89 | |
| 8 | Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativni iznos) | -2,84 | |
| 9 | Prazno polje u EU-u | | |
| 10 | Odgođena 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) | | |
| 11 | Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka | | |
| 12 | Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka | | |
| 13 | Sva povećanja kapitala koji proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativni 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 vlastiti kapital institucije(negativan iznos) | | |
| 18 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | | |
| 19 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | | |
| 20 | Prazno polje u EU-u | | |
| 20a | Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativnu odbitka | | |
| 20b | od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos) | | |
| 20c | od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos) | | |
| 20d | od čega: slobodne isporuke (negativan iznos) | | |

| | | | |
|--|---|---------------|--|
| 21 | Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos) | | |
| 22 | Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos) | | |
| 23 | od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucije u tim subjektima i ima značajno ulaganje | | |
| 24 | Prazno polje u EU-u | | |
| 25 | od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika | | |
| 25a | Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos) | | |
| 25b | 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 | | |
| 26a | Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468. | | |
| | od čega:...filter za nerealiziran gubitak 1 | | |
| | od čega:...filter za nerealiziran dobitak 1 | | |
| 26b | Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a | | |
| | od čega:.... | | |
| 27 | Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos) | | |
| 28 | Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1) | | |
| 29 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 129,03 | |
| Dodatni osnovni kapital (AT1): 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 kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala | | |
| | Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018. | | |
| 34 | Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe | | |
| 35 | od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju | | |
| 36 | Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja | 0,00 | |
| Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja | | | |
| 37 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos) | | |

| | | | |
|---|--|---------------|--|
| 38 | Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos) | | |
| 39 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | | |
| 40 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | | |
| 41 | Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a) | | |
| 41a | 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. Neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd. | | |
| 41b | 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. | | |
| 41c | 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 nerealizirane gubitke | | |
| | od čega:...mogući filter za nerealizirane dobitke | | |
| 42 | Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos) | | |
| 43 | Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1) | | |
| 44 | Dodatni osnovni kapital (AT1) | 0,00 | |
| 45 | Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1) | 129,03 | |
| Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije | | | |
| 46 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 49,60 | |
| 47 | Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala | | |
| | Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018. | | |
| 48 | Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdale društva kćeri i koje drže treće osobe | | |
| 49 | od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju | | |
| 50 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik | | |

| | | | |
|--|--|---------------|--|
| 51 | Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja | 49,60 | |
| 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 vlastiti kapital institucije (negativan iznos) | | |
| 54 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | | |
| 54a | od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama | | |
| 54b | 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) | -7,20 | |
| 56 | Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a) | | |
| 56a | 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. Neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd. | | |
| 56b | Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog 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. | | |
| 56c | Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a | | |
| | od čega:...mogući filter za nerealizirane gubitke | | |
| | od čega:...mogući filter za nerealizirane dobitke | | |
| 57 | Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2) | | |
| 58 | Dopunski kapital (T2) | 42,40 | |
| 59 | Ukupni kapital (TC = T1 +T2) | 171,43 | |
| 59a | 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) | | |
| | 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 stavki dodatnog 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 stavki dopunskog 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 aktiva | 1.270,11 | |
| Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala | | | |
| 61 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 10,16% | |
| 62 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 10,16% | |
| 63 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 13,50% | |
| 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 izloženosti riziku) | 4,00% | |
| 65 | od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala | 2,50% | |
| 66 | od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja | | |
| 67 | od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik | 1,50% | |
| 67a | od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII) | | |
| 68 | Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 2,73% | |
| 69 | (nije relevantno u propisima EU-a) | | |
| 70 | (nije relevantno u propisima EU-a) | | |
| 71 | (nije relevantno u propisima EU-a) | | |
| Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala | | | |
| 72 | Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) | | |
| 73 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) | | |
| 74 | Prazno polje u EU-u | | |
| 75 | Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) | | |
| Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| 76 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice) | | |
| 77 | Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa | | |
| 78 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice) | | |
| 79 | Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima | | |
| Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. 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) | | |

IV. KAPITALNI ZAHTJEVI

1. Sažetak pristupa Banke ocjeni adekvatnosti internog kapitala

Postupak procjene kapitala i utvrđivanje njegove adekvatnosti ima za cilj osigurati primjerenu razinu kapitala koja može podržati očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i korištenja njima, politiku dividendi, kao i svaku promjenu minimalnog iznosa regulatornog kapitala.

Takav način upravljanja omogućava da se buduće aktivnosti banke odvijaju dosljedno i kontrolirano; poboljšava proces donošenja odluka, planiranja i određivanje prioriteta kroz sveobuhvatno i strukturirano razumijevanje poslovnih aktivnosti banke; doprinosi efikasnijem korištenju/alokaciji kapitala na pojedine organizacijske dijelove odnosno poslovne procese; štiti i povećava imovinu i ugled banke.

Banka je donijela internu Politiku procjene adekvatnosti internoga kapitala kojom se utvrđuju primjereni, djelotvorni i sveobuhvatni postupci za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i rasporeda internoga kapitala.

Proces procjene adekvatnosti internoga kapitala obuhvaća:

- Utvrđivanje rizika,

- Mjerenje ili procjena pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva,
- Izračun ukupnog internoga kapitala te njegovo uspoređivanje s izračunatim potrebnim regulatornim kapitalom Banke
- Uspoređivanje potrebnog regulatornoga i internoga kapitala.

U skladu sa Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, a s obzirom na veličinu i opseg poslovanja, Banka kao značajne utvrđuje te analizira slijedeće rizike, a koji ujedno čine rizični profil Banke:

- Kreditni rizik uključujući valutno inducirani kreditni rizik
- Operativni rizik
- Valutni rizik
- Kamatni rizik
- Koncentracijski rizik
- Likvidonosni rizik
- Upravljački rizik
- Utjecaj vanjskih činitelja

Kao rizike koji nisu značajni Banka utvrđuje:

- Strateški rizik
- Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizike utvrđuje Sektor kontrole rizika, minimalno godišnje u sklopu pripreme za izradu plana poslovanja Banke i plana alokacije internog kapitala za narednu godinu.

Ukupni interni kapitalni zahtjevi Banke predstavljaju zbroj kapitalnih zahtjeva izračunatih za kreditni, tržišne i operativni rizik prema Uredbi (EU) br. 575/2013, kamatnog rizika u knjizi banke sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (izračun procjene ekonomske vrijednosti knjige banke), kapitalnog zahtjeva za ostale rizike, dodatnog kapitalnog zahtjeva za VIKR te dodatnih kapitalnih zahtjeva za koje se procijeni da su potrebni u trenutku izrade izvješća.

Iznos raspoloživog internog kapitala predstavlja ukupni iznos regulatornog kapitala.

Kontrolne funkcije Banke procjenjuju adekvatnost unutarnjih kontrola pojedinih područja te aktivno sudjeluju u unaprjeđenju poslovnih procesa s ciljem učinkovitije kontrole rizika.

Uprava Banke temeljem:

- nalaza kontrolnih funkcija,
- analiza financijske pozicije Banke koju periodično priprema Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja,
- analiza i izvješća o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Sektora kontrole rizika

jedanput godišnje donosi smjernice preuzimanja pojedinih rizika u narednom razdoblju. Temeljem navedenih smjernica poslovni sektori pripremaju planove prodaje i ciljanu strukturu portfelja za naredno razdoblje koji se koriste kod izrade godišnjeg plana internog kapitala i njegove alokacije.

Sukladno odredbama Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banka provodi:

- analizu kreditnog i koncentracijskog rizika u kreditnom portfelju sukladno internim aktima
- analizu kamatnog rizika u knjizi Banke sukladno internim aktima
- stres test za rizik likvidnosti gdje se pretpostavke za provođenje stres testiranja definiraju prilikom njegove provedbe

Uprava operativno i organizacijski te Nadzorni odbor kao nadzorno korektivni organ organiziraju, nadziru i usmjeravaju proces utvrđivanja, planiranja i alokacije internog kapitala.

Analiza, praćenje i izvješćivanje o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala provodi se u sklopu funkcije kontrole rizika.

Unutarnja revizija Banke jednom godišnje provodi procjenu prikladnosti postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala.

Banka jednom godišnje izvještava Hrvatsku narodnu banku o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala na način i u obliku definiranom Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije.

2. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

Visinu kapitalnih zahtjeva Banka izračunava prema Uredbi. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik računaju se primjenom standardiziranog pristupa.

Izloženost ponderiranom riziku i kapitalni zahtjevi za kreditni rizik, stanje na dan 31.12.2015. u tisućama kn

| Oznaka | Izloženost ponderirana rizikom | Kapitalni zahtjev |
|--|--------------------------------|-------------------|
| Standardizirani pristup | 1.130.906 | 90.472 |
| Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije | 1.130.906 | 90.472 |
| Središnje države ili središnje banke | 0 | 0 |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 126 | 10 |
| Subjekti javnog sektora | 0 | 0 |
| Multilateralne razvojne banke | 0 | 0 |
| Međunarodne organizacije | 0 | 0 |
| Institucije | 61.100 | 4.888 |
| Trgovačka društva | 486.900 | 38.952 |
| Stanovništvo | 107.730 | 8.618 |
| Osigurane nekretninama | 167.233 | 13.379 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 262.644 | 21.012 |
| Visokorizične stavke | 0 | 0 |
| Pokrivene obveznice | 0 | 0 |
| Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | 0 | 0 |
| Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) | 0 | 0 |
| Vlasnička ulaganja | 719 | 57 |
| Ostale stavke | 44.454 | 3.556 |
| Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom | 0 | 0 |
| <i>od čega: resekuritizacija</i> | 0 | 0 |

3. Kapitalni zahtjevi za valutni rizik

Ukupna izloženost riziku za valutni rizik Banke iznosi 2.166 tisuća kuna. Banka nije izložena ostalim tržišnim rizicima.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike se izračunavaju primjenom standardiziranog pristupa, te na 31.12.2015. su iznosili 173 tisuće kuna.

4. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Ukupna izloženost riziku za operativni rizik Banke iznosi 137.035 tisuća kuna. Banka za izračun izloženosti operativnom riziku primjenjuje jednostavni pristup.

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik se računaju primjenom jednostavnog pristupa, te na 31.12.2015. su iznosili 10.963 tisuće kuna.

V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka na 31.12.2015. nije bila izložena riziku druge ugovorne strane.

VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

U skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama Banka je tijekom 2015. godine bila dužna održavati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala te
- Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik.

Zaštitni sloj za očuvanje kapitala omogućava Banci da apsorbira gubitke i zaštiti kapital. Zakonom o kreditnim institucijama utvrđeno je da Banka mora održavati zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik utvrđen je ovisno o značaju Banke na bankarskom tržištu, odnosno o tržišnom udjelu Banke. Banka je tijekom 2015. godine bila dužna održavati zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala.

U 2015. godini stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske iznosila je 0% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Zaštitni slojevi kapitala i njihove razine primjenjive na Banku na dan 31.12.2015. godine

| | Zaštitni slojevi kapitala | | | | |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------------|---|-------------------------|-----------------|
| Postotak (%) | Minimalni kapitalni zahtjevi | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala | Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik | Zaštitni slojevi ukupno | Ukupni zahtjevi |
| Redovni osnovni kapital | 4,5 | 2,5 | 1,5 | 4,0 | 8,5 |
| Osnovni kapital | 6,0 | 2,5 | 1,5 | 4,0 | 10,0 |
| Regulatorni kapital | 8,0 | 2,5 | 1,5 | 4,0 | 12,0 |

Iznosi zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala na dan 31.12.2015. godine

| | | 31.12.2015. |
|-------------------------------|-------|----------------|
| Zaštitni sloj | Stopa | Iznos u tis.kn |
| za očuvanje kapitala | 2,5% | 31.753 |
| za strukturni sistemski rizik | 1,5% | 19.052 |
| UKUPNO | | 50.805 |

VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKE ZNAČAJNOSTI

Banka ne spada u globalno sistemski važne Banke.

VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

1. Dospjelo nenaplaćeno potraživanje i ispravak (umanjenje) vrijednosti plasmana

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je potraživanje koje nije podmireno u skladu s ugovorenim rokovima.

Ispravak (umanjenje) vrijednosti plasmana jest iznos identificiranih gubitaka za plasmane za koje postoje dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (plasmani rizične skupine B i C) kao i iznos gubitaka za plasmane za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, ali za koje se na temelju iskustva procjenjuje da postoje kao latentni gubici u portfelju plasmana rizične skupine A.

2. Opis pristupa i metoda donesenih radi utvrđivanja specifičnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

U svrhu provođenja rezerviranja za identificirane gubitke, plasmani se klasificiraju u sljedeće tri rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju kreditnog rizika:

- potpuno nadoknadivi plasmani (rizična skupina A),
- djelomično nadoknadivi plasmani (rizična skupina B sa podskupinama B-1, B-2 i B-3),
- nenadoknadivi plasmani (rizična skupina C).

Rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima odnosno umanjenje njihove vrijednosti provodi se:

1. na pojedinačnoj osnovi, za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita"
2. na skupnoj osnovi:
 - a. za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita"
 - b. za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu A.

U "portfelj malih kredita" uključuju se dužnici čija ukupna izloženost na dan izvješćivanja ne prelazi 300.000 kuna.

Plasmani koji se procjenjuju na pojedinačnoj osnovi raspoređuju se u rizične skupine od A do C na temelju:

- dužnikove kreditne sposobnosti;
- dužnikove urednosti u podmirivanju obveza;
- kvalitete instrumenata osiguranja plasmana.

Ukoliko nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveze prema Banci (kašnjenje u otplati plasmana iznosi više od 90 dana), a procjena budućih novčanih tokova **temelji se na vrijednosti adekvatnih instrumenata osiguranja**, te ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje za naplatu plasmana aktiviranjem instrumenata osiguranja, plasman se raspoređuje u rizičnu skupinu B1 i provodi se ispravak vrijednosti u visini od najmanje 10% potraživanja po glavnici plasmana. Ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje aktiviranjem adekvatnih instrumenata osiguranja u roku od godine dana od nastupanja dužnikove neurednosti u podmirivanju obveza provodi se ispravak vrijednosti od najmanje 20% potraživanja po glavnici plasmana. Bez obzira na poduzete pravne radnje za naplatu plasmana pomoću instrumenata osiguranja, ako naplata nije izvršena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupila dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, plasman se raspoređuje minimalno u rizičnu podskupinu B-1 te se, uzimajući u obzir preostale izgleda za naplatu, provodi ispravak vrijednosti u visini od najmanje 30% potraživanja po glavnici plasmana te ga svakih daljnjih 180 dana povećavamo za još 5% potraživanja po glavnici plasmana. Prilikom raspoređivanja u rizičnu skupinu B (ili C) provodi se 100%-tni ispravak vrijednosti kamatnih prihoda. Ako je gubitak po plasmanima osiguranima adekvatnim instrumentima osiguranja veći od onog koji proizlazi iz ovih odredbi, Banka je dužna provesti izračunati ispravak vrijednosti.

Gubitak po djelomično nadoknadivim plasmanima **koji nisu osigurani adekvatnim instrumentom osiguranja** i za koje se procjena kreditnog rizika provodi na pojedinačnoj osnovi utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope. Banka je dužna provesti odgovarajući ispravak vrijednosti plasmana koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja i klasificirati te plasmane u odgovarajuću rizičnu skupinu.

Ne smatra se da postoje dokazi o gubicima po plasmanima koji nisu osigurani adekvatnim instrumentom osiguranja ako nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, a dužnikovi se novčani tokovi mogu pouzdano procijeniti i osiguravaju potpunu nadoknadivost plasmana.

U slučaju kad se radi o plasmanima koji nisu osiguranim adekvatnim instrumentima, ako nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, a novčani tokovi dužnika po plasmanima se ne mogu pouzdano procijeniti smatra se da postoje gubici, te je Banka dužna provesti odgovarajući ispravak vrijednosti plasmana, i to:

| Rizična skupina | Kašnjenje u podmirivanju obveza | Ispravak vrijednosti glavnice |
|-----------------|---------------------------------|-------------------------------|
| A | do 90 dana | - |
| B1 | 91-180 dana | 1% |

| | | |
|----|----------------|------|
| B2 | 181-270 dana | 31% |
| B3 | 271-365 dana | 71% |
| C | preko 365 dana | 100% |

Smatra se da je nastupila dužnikova neurednost u podmirivanju obveza ako dužnik dulje od 90 dana ne plaća svoje dospjele obveze prema Banci i to ako je ukupan iznos svih dospjelih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospijeća) po svim ugovorenim odnosima postao materijalno značajan, odnosno veći od 1.750 kuna. Banka je dužna svaki neosigurani plasman kod kojeg je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 365 dana računajući od dana dospijeća, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 1.750 kuna rasporediti u rizičnu skupinu C. Banka je također dužna utvrđivati gubitak na osnovi obračunatih nekamatnih prihoda, te u slučaju ako dužnik kasni s podmirivanjem tih obveza dulje od 90 dana bez obzira na njihovu materijalnu značajnost provesti stopostotni ispravak vrijednosti.

Plasmani koji pripadaju "**portfelju malih kredita**" raspoređuju se u rizične skupine isključivo na temelju kriterija urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci, uz izuzetak plasmana osiguranih kod osiguravajućih društava, plasmana u cijelosti osiguranih depozitom, policom životnog osiguranja ili adekvatnim osiguranjem, koji se raspoređuju i na temelju kriterija kvalitete instrumenata osiguranja. S obzirom na navedeno, kod plasmana koji pripadaju "portfelju malih kredita" nije potrebno procjenjivati očekivane buduće novčane priljeve po plasmanima.

Raspoređivanje plasmana koji pripadaju "portfelju malih kredita" na temelju kriterija urednosti u podmirivanju obveza provodi se kako slijedi:

| Rizična skupina | Kašnjenje u podmirivanju obveza | Ispravak vrijednosti glavnice |
|-----------------|---------------------------------|-------------------------------|
| A | do 90 dana | - |
| B1 | 91-180 dana | 10% |
| B2 | 181-270 dana | 31% |
| B3 | 271-365 dana | 71% |
| C | preko 365 dana | 100% |

Osim rezerviranja za gubitke po osnovi plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizične skupine B i C koja se provode na pojedinačnoj osnovi ili u okviru "portfelja malih kredita", Banka provodi i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi za plasmane i potencijalne obveze koje su raspoređene u rizičnu skupinu A.

Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana rizične skupine A knjigovodstveno se provodi na teret troškova kreditne institucije za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni i u korist odgovarajućih računa ispravaka vrijednosti plasmana koji su predmet klasifikacije.

Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi provodi se sukladno čl.17 st.2. Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih plasmana HNB-a u visini od 1% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A.

3. Ukupni iznos originalne izloženosti prije konverzijskih faktora na dan 31.12.2015. (u 000 kn), te prosječni iznos izloženosti tijekom 2015. godine

| Kategorija izloženosti | Originalna izloženost | Prosječan iznos izloženosti tijekom 2015. Godine |
|--|------------------------------|--|
| Središnje države ili središnje banke | 518.248 | 402.925 |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 652 | 1.269 |
| Subjekti javnog sektora | 17 | 24 |
| Multilateralne razvojne banke | 0 | 0 |
| Međunarodne organizacije | 0 | 0 |
| Institucije | 308.588 | 284.229 |
| Trgovačka društva | 618.931 | 846.581 |
| Stanovništvo | 161.896 | 170.821 |
| Osigurane nekretninama | 248.476 | 260.935 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 404.201 | 336.070 |
| Visokorizične stavke | 0 | 0 |
| Pokrivene obveznice | 0 | 0 |
| Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | 0 | 0 |
| Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) | 1.160 | 1.160 |
| Vlasnička ulaganja | 718 | 752 |
| Ostale stavke | 96.479 | 117.584 |
| UKUPNO | 2.359.366¹ | 2.422.347 |

¹ Iznos bruto izloženosti umanjen za izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala.

4. Geografska distribucija izloženosti – ukupni plasmani i izvanbilančne obveze u značajnim područjima na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| GEOGRAFSKO PODRUČJE | Ukupna izloženost – plasmani i izvanbilančne obveze | Udio |
|-------------------------------------|---|--------|
| Grad Zagreb | 831.915 | 40,97% |
| Splitsko-dalmatinska županija | 459.776 | 22,64% |
| Primorsko-goranska županija | 199.438 | 9,82% |
| Nerezidenti strane banke-Njemačka | 88.328 | 4,35% |
| Osječko-baranjska | 71.113 | 3,50% |
| Vukovarsko-srijemska | 68.089 | 3,35% |
| Zagrebačka županija | 43.472 | 2,14% |
| Nerezidenti strane banke-SAD | 30.527 | 1,50% |
| Varaždinska županija | 30.263 | 1,49% |
| Nerezidenti strane banke-Nizozemska | 29.806 | 1,47% |
| Nerezidenti strane banke-Austrija | 29.789 | 1,47% |
| Nerezidenti strane banke-Italija | 28.713 | 1,41% |
| Ličko-senjska županija | 25.686 | 1,26% |
| Dubrovačko-neretvanska županija | 17.835 | 0,88% |
| Šibensko-kninska županija | 13.235 | 0,65% |
| Požeško-slavonska županija | 13.055 | 0,64% |
| Zadarska županija | 8.355 | 0,41% |
| Nerezidenti strane banke-Švicarska | 7.159 | 0,35% |
| Istarska županija | 5.940 | 0,29% |
| Bjelovarsko-bilogorska županija | 5.671 | 0,28% |
| Sisačko-moslavačka županija | 5.486 | 0,27% |
| Brodsko-posavska županija | 4.306 | 0,21% |
| Krapinsko-zagorska županija | 3.811 | 0,19% |
| Nerezidenti strane banke-Danska | 3.561 | 0,18% |
| Ostali | 5.411 | 0,27% |
| UKUPNO | 2.030.742 | |

5. Podjela izloženosti – ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza prema vrsti djelatnosti na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| DJELATNOST | Ukupna izloženost – plasmani i izvanbilančne obveze | Udio |
|-----------------------------------|---|--------|
| Građevinarstvo | 437.036,22 | 21,52% |
| HNB | 308.975,79 | 15,21% |
| Strane osobe | 218.019,61 | 10,74% |
| Stanovništvo | 200.256,31 | 9,86% |
| Trgovina na veliko i na malo | 184.183,10 | 9,07% |
| Posl.nekretninama i posl.usluge | 158.952,62 | 7,83% |
| Opsk. vodom, gosp.otpadom | 115.089,83 | 5,67% |
| Finacijsko posredovanje | 102.118,50 | 5,03% |
| Polj., šum. i ribarstvo | 78.223,41 | 3,85% |
| Proiz. ost. nemetal. miner.proiz. | 48.377,55 | 2,38% |
| Izdav. i tisk. djelatnost | 39.983,70 | 1,97% |
| Hoteli i restorani | 32.169,91 | 1,58% |
| Prijevoz, sklad. i veze | 28.725,16 | 1,41% |
| Prerađivačka ind. | 20.527,65 | 1,01% |
| Ostale djelatnosti s manje od 1% | 58.103,12 | |
| UKUPNO | 2.030.742 | |

6. Podjela izloženosti prema preostalom dospijeću na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| Iznos izloženosti | do 1 mj | od 1 do 3 mj | od 3 mj do 1 god | od 1 do 3 god | preko 3 god | Ukupno |
|---|---------|--------------|------------------|---------------|-------------|------------------|
| Sredstva kod HNB-a | 305.886 | | | | | 305.886 |
| Gotovina | 22.833 | | | | | 22.833 |
| Depoziti drugim bankama | 255.502 | | | | | 255.502 |
| Kredit i potraživanja | 386.607 | 100.414 | 195.423 | 150.340 | 300.347 | 1.133.131 |
| Ulaganja i vrijednosni papiri | 136.807 | | | | 99.741 | 236.548 |
| Materijalna, nematerijalna i ostala imovina | 31.847 | | | | 48.434 | 80.281 |
| UKUPNO | | | | | | 2.034.181 |
| Potencijalne i preuzete obveze | 16.442 | 7.692 | 38.917 | 25.540 | 4.557 | 93.148 |
| SVEUKUPNO | | | | | | 2.127.329 |

7. Iznos izloženosti dospjelih nenaplaćenih potraživanja i ispravaka vrijednosti, stanje na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| IZLOŽENOST PREMA: | Ukupna izloženost (bruto) | DNP | Ispravak vrijednosti |
|---|---------------------------|----------------|----------------------|
| HNB | 308.976 | 0 | 0 |
| Bankarske institucije | 228.277 | 0 | 0 |
| Ostale financijske institucije | 80.311 | 0 | 0 |
| Državna trgovačka društva | 859 | 189 | 76 |
| Ostala trgovačka društva | 1.212.397 | 280.568 | 170.082 |
| Stanovništvo | 227.576 | 42.046 | 26.519 |
| Vrijednosni papiri | 236.207 | 0 | 0 |
| Ostalo (kamate, naknade, materijalna imovina) | 81.990 | 0 | 0 |
| UKUPNO: | 2.376.593 | 322.803 | 196.677 |

8. Promjena ispravaka vrijednosti, stanje na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI | 2015 |
|--|----------------|
| Početno stanje (01.01.2015.) | 115.508 |
| Novi ispravci | 88.317 |
| Naplaćeno i otpisi | -7.196 |
| Stanje 31.12.2015. (bez potraživanja po potencijalnim obvezama) | 196.629 |
| Rezerviranje za potraživanja po potencijalnim obvezama | 48 |
| Stanje 31.12.2015. | 196.677 |

9. Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja, stanje na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| | Troškovi | Prihodi | Razlika |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Kreditni - identificirani gubici | 101.571 | 30.472 | 71.099 |
| Kamate i naknade i ostali plasmani - identificirani gubici | 24.061 | 7.157 | 16.904 |
| Plasmani - identificirani gubici na skupnoj osnovi | 30.606 | 32.429 | -1.823 |
| Izvanbilančni zapisi - identificirani gubici na skupnoj osnovi | 2.678 | 2.597 | 81 |
| Izvanbilančni zapisi - identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi | 57 | 92 | -35 |
| Neto tečajne razlike po ispravcima vrijednosti plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana | 331 | 0 | 331 |
| Ukupno: | 159.304 | 72.747 | 86.557 |

IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA

1. Obrazac A – Imovina, stanje na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| | Knjigovodstveni iznos opterećene imovine | Fer vrijednost opterećene imovine | Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine | Fer vrijednost neopterećene imovine |
|--|--|-----------------------------------|--|-------------------------------------|
| | 010 | 040 | 060 | 090 |
| Imovina institucije koja izvješćuje | 314.167 | | 1.720.014 | |
| Okvirni krediti | 54.509 | | 93.853 | |
| Vlasnički instrumenti | | | 718 | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 62.131 | | 174.075 | |
| Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita | 197.526 | | 951.154 | |
| Ostala imovina | | | 500.213 | |

2. Obrazac B – Primljeni kolateral, stanje na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| | Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira | Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni |
|--|--|--|
| | 010 | 040 |
| Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila | 314.167 | |
| Okvirni krediti | | |
| Vlasnički instrumenti | | |
| Dužnički vrijednosni papiri | | |
| Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita | 314.167 | |
| Ostali primljeni kolaterali | 0 | |
| Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom | 0 | |

3. Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane osobe, stanje na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| | 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 |
|--|---|--|
| | 010 | 030 |
| Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza | 125.233 | 314.167 |

X. PRIMJENA VIPKR-a

Vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) je pravna osoba koja izrađuje procjene kreditne sposobnosti odnosno kreditne rejtinge drugih osoba.

Banka može pojedinoj izloženosti dodijeliti ponder rizika na osnovu kreditnog rejtinga vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (VIPKR).

Banka koristi Long term rating agencije Moody's za:

a) središnje države

b) institucije

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

Banka na 31.12.2015. nije bila izložena na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja.

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

Kamatni rizik u knjizi banke jest kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, te predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Knjiga pozicija kojima se ne trguje obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke Banke koje se ne smatraju pozicijama iz knjige trgovanja.

Knjiga trgovanja obuhvaća sve pozicije u financijskim instrumentima i robi koje institucija ima s namjerom trgovanja ili da bi se zaštitile pozicije koje ima s namjerom trgovanja.

Banka utvrđuje neto izloženost kamatanosno osjetljivih pozicija po značajnim valutama (HRK, EUR i ostale valute).

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku na kvartalnoj osnovi.

Kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2015. (u 000 kn)

| Pozicija | Oznaka valute | Iznos |
|--|---------------|-------------|
| Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS) | HRK | (1.879) |
| Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS) | EUR | 2.776 |
| Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS) | OST | (790) |
| PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI | | 107 |
| REGULATORNI KAPITAL | | 171.426 |
| PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL *100 | | 0,06 |

XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

Banka na 31.12.2015. nije bila izložena ovoj vrsti rizika.

XIV. POLITIKA PRIMITAKA

1. Kvalitativne informacije

Politiku primitaka donosi Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora, a iznimno Statutom Banke može se odrediti da suglasnost na Politiku primitaka daje Glavna Skupština Banke i donosi odluke vezane za primitke članova Uprave.

Uprava Banke odgovorna je za provedbu Politike primitaka, a Nadzorni odbor je odgovoran za preispitivanje i nadziranje Politike primitaka.

Sukladno profilu rizičnosti, ocijenjenom na temelju veličine i organizacijskog ustroja Banke, te opsegu, obimu i složenosti poslova koje obavlja, primici radnika Banke sastoje se od primitaka kako su definirani ugovorom o radu i drugim aktima koji su na bilo koji način povezani s primicima.

Banka na temelju Politike primitaka, općeprihvaćenih dobrih praksa, načela i vrijednosti, usvaja i vlastita načela i vrijednosti kojima poboljšava upravljanje rizicima koji se odnose na primitke radnika.

Primici jesu svi oblici plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, a koji uključuju:

- primitke na osnovi nesamostalnog rada – plaću, uključujući diskrecijske mirovinske pogodnosti,
- primitke na osnovi nesamostalnog rada – primitke u naravi i

– druge primitke.

Primicima se ne smatraju plaćanja i pogodnosti kod kojih su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- koji ne ovise o donošenju diskrecijske odluke,
- na koje pravo imaju svi radnici Banke, te
- koji radnike Banke ne potiču na preuzimanje rizika.

Fiksni primici jesu primici koji ne ovise o uspješnosti radnika, Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima. Fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika.

Banka ne Ugovara, i ne isplaćuje varijabilne primitke radnicima Banke.

Politika primitaka se uspostavlja tako da se izbjegne sukob interesa odnosno Uprava Banke dužna je voditi računa o tome da postoje jasne linije razgraničenja poslova i odgovornosti pojedinih radnika Banke, te razmotriti sve dostupne informacije koje bi mogle dovesti do potencijalnog sukoba interesa tih osoba.

Ciljevi Politike primitaka se ogledaju u tome da je :

- o u skladu s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima,
- o u službi promicanja odgovarajućeg i djelotvornog upravljanja rizicima,
- o takva, da ne potiče preuzimanje rizika koji prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku,
- o u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke,
- o sposobna poduzeti odgovarajuće mjere za sprječavanje sukoba interesa pri utvrđivanju primitaka radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

Sukladno Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) br. 604/2014 članovi Uprave, osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija u banci, direktori Sektora (više rukovodstvo), te voditelji u Sektoru građanstva (ostali radnici) smatraju se radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije.

2. Kvantitativne informacije

Primici isplaćeni radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke u razdoblju od 01.01.2015 - 31.12.2015.:

| Kategorija | Broj radnika | Bruto iznos u 000 kn |
|---|--------------|----------------------|
| Uprava | 2 | 838 |
| Kontrolne funkcije | 3 | 700 |
| Više rukovodstvo-front office | 3 | 727 |
| Više rukovodstvo-back office | 3 | 1067 |
| Ostali radnici –voditelji i pojedini članovi KO | 3 | 414 |
| UKUPNO | 17 | 3746 |

| Primici u 000 kn | Uprava | Više rukovodstvo/Kontrolne funkcije | Ostali radnici |
|--|--------|-------------------------------------|----------------|
| Iznos primitaka za 2015. g. | | | |
| Fiksni primici | 838 | 2494 | 467 |
| Varijabilni primici | 0 | 0 | 0 |
| Broj radnika | 2 | 9 | 6 |
| Iznos i oblici varijabilnih primitaka za 2015. g. | 0 | 0 | 0 |
| Gotovina | 0 | 0 | 0 |
| Dionice | 0 | 0 | 0 |
| Instrumenti povezani s dionicama | 0 | 0 | 0 |
| Ostale vrste primitaka | 0 | 0 | 0 |
| Stanje odgođenih primitaka | 0 | 0 | 0 |
| Primici iz prijašnjih godina za koje je pravo iz primitaka radniku preneseno | 0 | 0 | 0 |
| Primici iz prijašnjih godina za koje je pravo iz primitaka radniku još nije preneseno | 0 | 0 | 0 |
| Iznos odgođenih primitaka | 0 | 0 | 0 |
| Odgođeni primici koji su dodijeljeni tijekom 2015. g | 0 | 0 | 0 |
| Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su isplaćeni tijekom 2015. g. | 0 | 0 | 0 |
| Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su tijekom 2015. umanjeni na temelju usklađivanja uspješnošću | 0 | 0 | 0 |
| Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom financijske godine | 0 | 0 | 0 |
| Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni | 0 | 0 | 0 |
| Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom financijske godine | 0 | 0 | 0 |

XV. FINANCIJSKA POLUGA

Rizik prekomjerne financijske poluge predstavlja rizik koji proizlazi iz ranjivosti Banke zbog financijske poluge ili potencijalne 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.

Financijska poluga znači, u odnosu na regulatorni kapital Banke, relativna veličina imovine, izvanbilančnih obveza i potencijalnih obveza Banke za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obveze na osnovi primljenih izvora financiranja, preuzete obveze, izvedenice ili repo ugovore, a isključujući obveze koje je moguće izvršiti samo tijekom likvidacije institucije.

Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja utvrđuje omjer financijske poluge u okviru propisanih izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci. Praćenje trenda pokazatelja rizika prekomjerne financijske poluge kontrolira Sektora kontrole rizika i uključuje u tromjesečna izvješća za Upravu.

Sukladno odredbama Uredbe Banka omjer financijske poluge izračunava na kraju tromjesečja.

Omjer poluge Banke je iznad očekivanog zahtjeva Bazelskog odbora od 3%.

Omjer financijske poluge, stanje na 31.12.2015.

| Izloženost u 000 kn | 31.12.2015. | Omjer financijske poluge izračunat kao jednostavna aritmetička sredina mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje |
|---|-------------|---|
| Vrijednosti izloženosti | 2.117.289 | |
| Osnovni kapital - potpuno usklađena definicija | 129.030 | |
| Osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju | 129.030 | |
| Omjer financijske poluge | | |
| Omjer financijske poluge - upotrebom potpuno usklađene definicije osnovnog kapitala | 6,10% | 6,10% |
| Omjer financijske poluge - upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju | 6,10% | 6,10% |