



Imex banka

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2016.**

SADRŽAJ

UVOD.....	2
I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM.....	3
II. OPSEG PRIMJENE.....	14
III. REGULATORNI KAPITAL.....	14
IV. KAPITALNI ZAHTJEVI.....	25
V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE.....	29
VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA.....	29
VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKE ZNAČAJNOSTI.....	30
VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK.....	30
IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA.....	39
X. PRIMJENA VIPKR-a.....	40
XI. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA.....	41
XII. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA.....	41
XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA.....	42
XIV. POLITIKA PRIMITAKA.....	42
XV. FINACIJSKA POLUGA.....	45

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 2016. 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.

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, Politikom upravljanja rizikom likvidnosti, Politikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi Banke, Politikom upravljanja operativnim rizikom te Politikom upravljanja 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 preko 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 upravljanja rizicima 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.

Razina Funkcije kontrole rizika

Funkcije kontrole rizika, je jedna 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: Pravilnik o radu funkcije kontrole rizika i Metodologija rada funkcije kontrole rizika s pripadajućim obrascima.

Funkcija kontrole rizika je dužna sastavljati operativna izvješća i izvješće o radu kontrolne funkcije.

Operativno izvješće funkcije kontrole rizika treba sadržavati:

- predmet i obuhvat obavljenih poslova,
- opis nezakonitosti i nepoštivanja politika i postupaka Banke ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova,
- opis nedostataka i slabosti u poslovanju odnosno upravljanju rizicima ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova funkcije kontrole rizika,
- ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima
- ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima,
- prijedloge i preporuke za primjereno upravljanje rizicima
- informacije o statusu izvršenja prijedloga i preporuka
- provedenu procjenu utjecaja novih proizvoda i postupaka na izloženost Banke rizicima.

Operativno izvješće po obavljenoj kontroli dostavlja se članu Uprave odgovornom za područja koja su bila predmet kontrole te odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj su nadležnosti područja poslovanja koja su bila predmet kontrole.

Izvešće o radu Funkcije kontrole rizika se tromjesečno dostavlja Upravi, polugodišnje Nadzornom odboru Banke, te godišnje Hrvatskoj narodnoj banci, a sadrži :

- izvješće o ostvarivanju plana sukladno operativnim planovima
- popis svih planiranih obavljenih poslova, izvanrednih poslova i planiranih neobavljenih poslova uz obrazloženje razloga neizvršenja
- 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 o izvršenju prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti utvrđenih tijekom obavljanja kontrole

Izvešće o radu funkcije kontrole rizika mora potpisati osoba odgovorna za rad funkcije kontrole rizika.

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. Za unaprijeđenje poslova funkcije kontrole rizika Banka je objavila: Politiku postupka izrade, provedbe i ažuriranja plana oporavka, Politiku procjene adekvatnosti internog kapitala i Proceduru za izradu izvješća o adekvatnosti internog kapitala.

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 dinamiци 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 kamatnim rizikom u knjizi banke.

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 građanstva, Sektor gospodarstva i Sektor platnog prometa, za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje Sektor kontrole rizika koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom upravljanja kamatnim rizikom 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 funkcije kontrole rizika,
- kontrole od strane voditelja/direktora službi/sektora Banke,
- kontrole od strane funkcije praćenja usklađenosti,
- 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.

Profil rizičnosti Banke

Sukladno elementima definirane strategije Banke vidljivo je izvršavanje postupka smanjenja profila rizičnosti Banke. Putem povećanja pokazatelja ispravka vrijednosti u odnosu na cjelokupni B i C portfelj, povećanja udjela manje rizičnih plasmana te povećanja udjela stanovništva ciljano smanjenje profila rizičnosti je u velikom dijelu izvršeno. Pokazatelj pokrivenosti B i C portfelja ispravnima vrijednosti je 54,18% što je na razini sličnih kreditnih institucija. Banka se orijentirala na plasmane stanovništvu te je ciljani udio za 2016. godinu od 16% ispunjen.

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,

- o koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,
- o koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- o koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- o 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:

- o ekonomija i druga srodna područja (npr. financije, posloводство)
- o pravo i srodna područja
- o matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja

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.

Članovi Uprave i mandatno razdoblje

Uprava	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Denis Čivgin	predsjednik	17.12.2015.		0
Ružica Šarić	član	10.09.2014.		0
Hrvoje Glogolja	član	21.12.2016.		0

Članovi Nadzornog odbora i mandatno razdoblje

dzorni odbor	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Darko Medak	predsjednik	12.12.2015.		0
Ante Jurić	član	25.04.2014.	23.05.2016.	0

Vinko Belak	zamjenik predsjednika	09.10.2015.		0
Mihovil Anđelinović	član	23.05.2016.		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 31.12.2016.

Identifikacijski broj	Stavka	Iznos (u 000 kn)
1	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	178.877
1.1	OSNOVNI KAPITAL	140.774
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	140.774
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635
1.1.1.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	143.335
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	0
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	-8.443
1.1.1.2.1	Zadržana dobit proteklih godina	-3.081
1.1.1.2.2	Priznata dobit ili gubitak	-5.362
1.1.1.2.2.1	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	-5.362

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	-1.452
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	-2.429
1.1.1.11.1	(-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjjenja za odgođene porezne obveze	-2.429
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	38.104
1.2.1	Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	38.104
1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	43.720
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	-5.617
1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	-5.617
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 nastavljaju 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 31.12.2016.

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)	141 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 31.12.2016.

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		Iznos na 31.12.2016. (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	-8,44	

3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	4,01	
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	143,21	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativni iznos)		
8	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativni iznos)	-2,43	
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)	140,78	
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)	140,78	
Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	43,72	
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	43,72	
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)	-5,62	
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)	38,10	
59	Ukupni kapital (TC = T1 +T2)	178,88	
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	1.090,67	
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,91%	
62	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,91%	
63	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,40%	
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)	5,05%	
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

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 regulatornoga 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 i Proceduru za procjenu adekvatnosti internog 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
- Operativni rizik
- Valutni rizik
- Kamatni rizik
- Koncentracijski rizik
- Rizik države
- Likvidnosni rizik
- Upravljački rizik
- Strateški rizik

Kao rizike koji nisu značajni Banka utvrđuje:

- Utjecaj vanjskih činitelja
- Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizike utvrđuje Funkcija 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, 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 unapređenju poslovnih procesa s ciljem učinkovitije kontrole rizika.

Uprava Banke temeljem:

- nalaza kontrolnih funkcija,
- analiza financijske pozicije Banke koju periodično priprema Sektor računovodstva, plana i analize,
- analiza i izvješća o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Funkcije 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 stres testiranje u sklopu funkcije kontrole rizika sukladno internim aktima.

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.

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 31.12.2016. u tisućama kn

Oznaka	Izloženost ponderirana rizikom	Kapitalni zahtjev
Standardizirani pristup	962.854	77.028
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	962.854	77.028

Središnje države ili središnje banke	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0
Subjekti javnog sektora	7	1
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	23.915	1.913
Trgovačka društva	343.390	27.471
Stanovništvo	176.778	14.142
Osigurane nekretninama	165.800	13.264
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	152.607	12.209
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	4.752	380
Ostale stavke	95.605	7.648
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0	0

Kapitalni zahtjevi za valutni rizik

Ukupna izloženost riziku za valutni rizik Banke iznosi 3.764 tisuće kuna. Banka nije izložena ostalim tržišnim rizicima.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike se izračunavaju primjenom standardiziranog pristupa, te na 31.12.2016. su iznosili 301 tisuću kuna.

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Ukupna izloženost riziku za operativni rizik Banke iznosi 124.051 tisuću kuna. Banka za izračun izloženosti operativnom riziku primjenjuje jednostavni pristup.

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik se računaju primjenom jednostavnog pristupa, te na 31.12.2016. su iznosili 9.924 tisuće kuna.

V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka na 31.12.2016. nije bila izložena riziku druge ugovorne strane.

VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka je na 31.12.2016. održavala zaštitne slojeve kapitala u propisanim okvirima.

U skladu s odredbama CRD IV i Zakona o kreditnim institucijama Banka je tijekom 2016. 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 2016. godine bila dužna održavati zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Zaštitni slojevi kapitala i njihove razine primjenjive na Banku na dan 31.12.2016. godine

Zaštitni slojevi kapitala							
Postotak (%)	Minimalni kapitalni zahtjevi	Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	Zaštitni slojevi ukupno	Ukupni zahtjev i	
Redovni osnovni kapital	4,5	1,85	2,5	1,5	4,0	10,35	
Osnovni kapital	6,0	1,85	2,5	1,5	4,0	11,85	

Regulatorni kapital	8,0	2,47	2,5	1,5	4,0	14,47
----------------------------	-----	------	-----	-----	-----	-------

Iznosi zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala na dan 31.12.2016. godine

31.12.2016.		
Zaštitni sloj	Stopa	Iznos
za očuvanje kapitala	2,5%	27.267
za strukturni sistemski rizik	1,5%	16.360
UKUPNO		43.627

VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKE ZNAČAJNOSTI

Banka ne spada u globalno sistemski važne Banke.

VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

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.

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 podmirenju 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%

Smatra se da je nastupila dužnikova neurednost u podmirenju 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. 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.

Dodatno se izdvajaju ispravci vrijednosti preko uočenih indikatora ranog upozorenja. Kao indikatore ranog upozorenja Banka je novim Pravilnikom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza propisala:

- Interni rejting klijenta ispod praga kreditne sposobnosti
- Više od 2 prolongata ili reprograma po plasmanu
- Da li je klijent u blokadi neprekidno duže od 6 dana
- Gubitak iz poslovanja u posljednje dvije godine
- Negativni EBITDA u posljednje dvije poslovne godine
- Pad ukupnih prihoda za više od 50% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine
- Smanjenje ukupne aktive za više od 50% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U slučaju kada su nezadovoljavajući tri ili više spomenutih indikatora smatramo kako je došlo do narušene kreditne sposobnosti kod promatranog klijenta, te kod takvih klijenata Sektor kontrole rizika predlaže reklasifikaciju u lošiju rizičnu skupinu. Sektor kontrole rizika detaljno provodi praćenje portfelja (što uključuje i kratkoročne i dugoročne plasmane) temeljem dodatnih indikatora najmanje na polugodišnjoj osnovi, a po potrebi i češće.

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.

Stope rezerviranja za plasmane i potencijalne obveze raspoređene u rizičnu skupinu A ovise i o zaštićenosti plasmana/ potencijalne obveze od valutno induciranog kreditnog rizika (VIKR), koja se utvrđuje u skladu s internim odredbama.

Banka provodi i održava razinu rezerviranja za gubitke po plasmanima i potencijalnim obvezama raspoređenim u rizičnu skupinu A primjenom interne metodologije utemeljene na iskustvu Banke.

Ukupni iznos originalne izloženosti prije konverzijskih faktora na dan 31.12.2016. (u 000 kn), te prosječni iznos izloženosti tijekom 2016. godine

Kategorija izloženosti	Originalna izloženost	Prosječan iznos izloženosti tijekom 2016. Godine
Središnje države ili središnje banke	767.790	687.078
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	4
Subjenti javnog sektora	122.254	119.683
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	53.210	138.981
Trgovačka društva	455.695	445.109
Stanovništvo	250.569	187.739
Osigurane nekretninama	231.208	236.098

Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	305.681	360.872
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	31.447
Vlasnička ulaganja	4.752	1.750
Ostale stavke	157.075	141.777
UKUPNO	2.349.394¹	2.350.538

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

Geografska distribucija izloženosti u značajnim područjima na dan 31.12.2016. (u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	Središnje države ili središnje banke		Subjekti javnog sektora		Institucije		Trgovačka društva		Stanovništvo		Osigurane nekretninama		Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza (DNP)		Potraživanja u obliku CIU-a		Izloženosti po vlasničkim ulaganjima		Ostale stavke		UKUPNO	
	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.
AUSTRIJA	0	0	0	0	1.410	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.410	14
BOSNA I HERCEGOVINA	0	0	0	0	179	2	249	0	0	0	18.848	191	3	0	0	0	0	0	0	0	19.279	196
NJEMAČKA	0	0	0	0	6.564	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.564	66
FINSKA	14.895	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14.895	0
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	0	0	0	0	15.065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	174	15.239	0
ITALIJA	0	0	0	0	796	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	796	8
NIZOZEMSKA	0	0	0	0	1.219	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.219	12
SLOVENIJA	0	0	0	0	0	0	31	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38	0
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	64.553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64.553	0
HRVATSKA	688.342	3.286	122.254	1.135	27.977	171	455.415	20.217	250.562	3.774	212.360	4.365	305.678	168.668	1.160	1.160	4.752	0	156.901	30.935	2.225.401	233.711
UKUPNO	767.790	3.286	122.254	1.135	53.210	273	455.695	20.217	250.569	3.774	231.208	4.556	305.681	168.671	1.160	1.160	4.752	0	157.075	30.935	2.349.394	234.007

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti na dan 31.12.2016. (u 000 kn)

ŠIFRE DJELATNOSTI NACE	KATEGORIJE IZLOŽENOSTI											UKUPNO DJELATNOSTI	UDIO DJELATNOSTI
	Središnje države ili središnje banke	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurane nekretninama	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Potraživanja u obliku CIU-a	Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	Ostale stavke			
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0	33.757	5.435	5.914	23.520	0	0	2.242	70.868	3,02%	
C Prerađivačka industrija	0	0	0	24.230	7.080	15.644	33.114	1.160	3.907	996	86.131	3,67%	
D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	0	0	21.228	242	2.678	525	0	0	0	24.673	1,05%	
E Opskrba vodom	0	0	0	11.845	5.193	357	9.876	0	0	0	27.271	1,16%	
F Građevinarstvo	0	113.433	0	207.542	8.782	49.657	104.219	0	0	35.927	519.560	22,11%	
G Trgovina na veliko i malo	0	0	0	64.922	16.628	44.143	55.648	0	0	8.490	189.831	8,08%	
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	0	0	0	30.039	435	5.410	3.697	0	845	0	40.426	1,72%	
J Informacije i komunikacija	318.365	8.766	27.974	3.979	27	0	569	0	0	75	359.755	15,31%	
L Poslovanje nekretninama	79.448	17	181	11.568	142	2.465	37.741	0	0	105.874	237.436	10,11%	
M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	0	0	0	19.138	4.656	20.658	4.450	0	0	0	48.902	2,08%	
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	369.976	0	0	0	1.258	0	18	0	0	0	371.252	15,80%	
P Obrazovanje	0	38	1.219	12.189	192.184	67.630	25.349	0	0	1.961	300.570	12,79%	
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0	0	23.835	380	364	728	471	0	0	174	25.952	1,10%	
Ostale djelatnosti s manje od 1%	0	0	0	14.877	8.143	15.923	6.484	0	0	1.340	46.767	1,99%	
UKUPNO KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	767.789	122.254	53.209	455.694	250.569	231.207	305.681	1.160	4.752	157.079	2.349.394	100,00%	

Podjela izloženosti prema preostalom dospjeću na dan 31.12.2016. (u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	do 1 mj	od 1 do 3 mj	od 3 mj do 1 god	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	UKUPNO
Središnje države ili središnje banke	436.532	36.434	43.011	56.683	195.129	767.789
Subjekti javnog sektora	1.240	0	36	113.367	7.611	122.254
Institucije	29.375	0	0	13.604	10.230	53.209
Trgovačka društva	37.875	38.496	134.166	124.011	121.146	455.694
Stanovništvo	18.563	21.833	37.989	45.030	127.154	250.569
Osigurane nekretninama	3.267	8.110	24.876	38.130	156.824	231.207
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	26.019	42.756	85.081	57.378	94.447	305.681
Potraživanja u obliku CIU-a	1.160	0	0	0	0	1.160
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	4.752	0	0	0	0	4.752
Ostale stavke	157.079	0	0	0	0	157.079
UKUPNO	715.862	147.629	325.159	448.203	712.541	2.349.394

Promjena ispravaka vrijednosti, stanje na dan 31.12.2016. (u 000 kn)

PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI	2016.
Početno stanje (01.01.2016.)	196.629
Novi ispravci	7.387
Naplaćeno i otpisi	15.684
Stanje 31.12.2016. (bez potraživanja po potencijalnim obvezama)	188.332
Rezerviranje za potraživanja po potencijalnim obvezama	3
Stanje 31.12.2016.	188.335

Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja, stanje na dan 31.12.2016. (u 000 kn)

	Troškovi	Prihodi	Razlika
Kreditni - identificirani gubici	42.335	22.939	19.396
Kamate i naknade i ostali plasmani - identificirani gubici	442	4.616	-4.174
Plasmani - identificirani gubici na skupnoj osnovi	32.937	35.053	-2.116
Izvanbilančni zapisi - identificirani gubici na skupnoj osnovi	2.612	2.419	193
Izvanbilančni zapisi - identificirani gubici po potencijalnim obvezama na	57	101	-44

pojedinačnoj osnovi			
Neto tečajne razlike po ispravcima vrijednosti plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana	47	1.368	-1.321
Ukupno:	78.430	66.496	11.934

IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Obrazac A – Imovina, stanje na dan 31.12.2016. (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	307.834		1.703.416	
Okvirni krediti	52.467		171.097	
Vlasnički instrumenti	0	0	4.752	0
Dužnički vrijednosni papiri	78.364	0	396.589	0
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	177.003		994.317	
Ostala imovina	0		136.660	

Obrazac B – Primljeni kolateral, stanje na dan 31.12.2016. (u 000 kn)

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Nominalna vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni
	010	040
Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila	0	822.116
Okvirni krediti	0	0
Vlasnički instrumenti	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	0
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0	822.116
Ostali primljeni kolaterali	0	0
Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	0	0

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral stanje na dan 31.12.2016. (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
Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	15.239	13.811
Depoziti: Repo ugovori	15.239	13.811

Obrazac D – Izvori opterećenja stanje na dan 31.12.2016. (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
Izvori opterećenja	64.767	294.024
Nominalna vrijednost primljenih preuzetih obveza po kreditima	64.767	58.525
Ostalo	0	235.499

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 rejting agencije Moody's za:

- a) središnje države
- b) institucije

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

Banka na 31.12.2016. 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 31.12.2016. (u 000 kn)

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	984
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	2.895
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	387
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		4.266
REGULATORNI KAPITAL		178.877
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL *100		2,38

XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

Banka na 31.12.2016. nije bila izložena ovoj vrsti rizika.

XIV. POLITIKA PRIMITAKA

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, 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.

Ukupni primici mogu se sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka. Fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika, dok varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, kao i uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika. Isplata varijabilnog dijela primitaka nije zajamčena. Odnos fiksnog i varijabilnog dijela primitaka u ukupnim primicima za sve kategorije radnika treba biti

primjeren i uravnotežen. Uravnoteženost između fiksnog i varijabilnog dijela primitaka je primjerena ukoliko fiksni dio primitaka čini dovoljno veliki dio u ukupnim primicima, tako da omogućuje provođenje fleksibilne politike varijabilnih primitaka, uključujući i mogućnost njihovog neisplaćivanja.

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, Nadzornog odbora, osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija u Banci, direktori Sektora (više rukovodstvo), voditelji u sektorima, te voditelji poslovnica (ostali radnici) smatraju se radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, s tim da voditelji u sektorima i voditelji poslovnica nemaju ovlasti donositi značajne poslovne odluke bez nadređenih osoba ili tijela.

Kvantitativne informacije

Primici isplaćeni radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke u razdoblju od 01.01.2016. - 31.12.2016.:

Kategorija	Broj radnika	Bruto iznos u 000 kn
Uprava	2	1.256
Nadzorni odbor	3	271
Kontrolne funkcije	3	585
Više rukovodstvo	7	1.977
Voditelji u sektorima	14	1.877

Ostali radnici - voditelji poslovnica	19	1.843
UKUPNO	48	7.809

	Uprava	Nadzorni odbor	Više rukovodstvo/Kontrolne funkcije	Ostali radnici
Primici u 000 kn				
Iznos primitaka za 2016. g.	1.256	271	2.562	3.720
Fiksni primici	1.256	271	2.562	3.720
Varijabilni primici	0	0	0	0
Broj radnika	2	3	10	33
Iznos i oblici varijabilnih primitaka za 2016. 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 2016. g	0		0	0
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su isplaćeni tijekom 2016. g.	0		0	0
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su tijekom 2016. 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 upravljanja rizicima i uključuje u tromjesečna izvješća za Upravu.

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

Omjer financijske poluge, stanje na 31.12.2016.

Referentni datum	31.12.2016
Naziv subjekta	Imex banka d.d.
Razina primjene	pojedinačna

Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	2.115.387
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	
3	(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)	
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU))	

	br. 575/2013)	
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
7	Ostala usklađenja	(2.429)
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	2.112.958

Tablica LRCom: 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)	2.003.205
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(2.429)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	2.000.776
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	Prilagođena 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	
13	(Netirani iznosi novčanih 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 izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	

Ostale izvanbilančne izloženosti

17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	112.182
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	112.182

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	140.774
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	2.112.958

Omjer financijske poluge

22	Omjer financijske poluge	0,0666
-----------	--------------------------	--------

Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati

EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	

Tablica LRSpl: 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:	2.003.205

EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	2.003.205
EU-4	Pokrivene obveznice	
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	885.585
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1
EU-7	Institucije	52.937
EU-8	Osigurane nekretninama	199.028
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	235.788
EU-10	Trgovačka društva	361.963
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	137.009
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	130.894

Tablica LRQua: Polja za slobodni unos teksta za objavu podataka o kvalitativnim stavkama

		Slobodni format
1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	