



Imex banka

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2020.**

SADRŽAJ

| | |
|--|----|
| UVOD | 2 |
| I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM | 3 |
| II. OPSEG PRIMJENE | 18 |
| III. REGULATORNI KAPITAL | 19 |
| IV. KAPITALNI ZAHTJEVI | 29 |
| V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE | 32 |
| VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA | 32 |
| VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKE ZNAČAJNOSTI | 34 |
| VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK | 34 |
| IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA | 43 |
| X. PRIMJENA VIPKR-a | 44 |
| XI. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA | 45 |
| XII. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA | 45 |
| XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA | 46 |
| XIV. POLITIKA PRIMITAKA | 46 |
| XV. FINACIJSKA POLUGA | 49 |
| XVI. PRIJELAZNE ODREDBE POVEZANE S čl. 473.a i čl. 468. CRR-a | 53 |
| XVII. INFORMACIJE O NEPRIHODUJUĆIM I RESTRUKTURIRANIM IZLOŽENOSTIMA | 55 |
| XVIII. INFORMACIJE O SMJERNICAMA ZA OBJAVU COVID-19 MJERA | 61 |

UVOD

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013 (u nastavku: Uredba), te Pravilnika o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva Imex banka d.d. Split (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje slijedeće kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. 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
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)
- 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
- prijelazne odrebe povezane sa ublažavanjem učinka MSFI 9 na regulatorni kapital
- informacije o neprihodujućim i restrukturiranim izloženostima

Dokument se objavljuje jednom godišnje na službenim stranicama Banke.

I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

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

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

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

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

- uvijek prednost ima sadržaj nad formom
- osobe koje preuzimaju rizik ili upravljanju njime u cijelosti razumiju isti,
- se izloženosti rizicima Banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava i regulator,
- su poslovne odnosno organizacijske jedinice Banke koje nose rizik i upravljanju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenima od Uprave,
- su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne,
- se primjenjuju odgovarajući postupci, oblici i načini upravljanja rizicima koji korespondiraju s donesenim planovima poslovanja

Navedenim načelima se osigurava da su svi koji su usko vezani za upravljanje rizicima upućeni u njihov utjecaj na poslovanje Banke kao i postupke kojima se utjecaj rizika svodi u definirane limite.

Načela su definirana kroz Pravilnik o radu funkcije kontrole rizika, Metodologiju rada funkcije kontrole rizika i Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima te kroz interne akte vezane za kreditne procese.

U slučaju promjene poslovnog modela i poslovne strategije Banke, Sektor kontrole rizika usklađuje postupke upravljanja rizicima čiji se utjecaj mijenja zbog promjena poslovne strategije. Takvim postupcima se osigurava konstantna usklađenost strategije upravljanja rizicima s poslovanjem Banke. Osigurava se minimiziranje rizika ali i povećava otpornost na utjecaj i značajne promjene razina pojedinih rizika.

Poslovni model

Poslovni model je zasnovan na diverzifikaciji kreditnog rizika, povećanje udjela retail kredita u ukupnom kreditnom portfelju, praćenje rizika koncentracije i izloženosti po granama djelatnosti, kreditiranje bazirano na postojećem i očekivanom budućem novčanom tijeku, a ne na temelju imovine, povećanje primarnih klijenata Banke (građana i poduzetnika sa glavnim računom u Banci) i broja proizvoda Banke koje koriste. Uz plasman kredita i prikupljanje depozita cilj je podići efikasnost i profitabilnost postojećih poslovnica, dominantno kratkoročno i srednjoročno financirati obrtnike, mikro, male i srednje poduzetnike iz vlastite likvidnosti.

Strateška razina

Strateška razina obuhvaća funkciju upravljanja rizicima koju obavlja Uprava i tijela koja je imenovala Uprava s ciljem učinkovitog upravljanja pojedinim vrstama rizika. U navedeno su 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. Uprava koristeći izvještaje drugih razina definira i prilagođava strategiju i politike za upravljanje rizicima.

Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

Na razini poslovnih područja i funkcionalnosti upravljanje rizicima se odnosi na upravljanje koje je specifično za svaku organizacijsku jedinicu. Osnovne funkcije u upravljanju rizika po pojedinom poslovnom području su:

- Utvrditi vrste rizika
- Identificirati i provesti početnu procjenu rizika u poslovanju i prilikom ugovaranja transakcija
- Provesti početnu kontrolu korespondencije rizika u koje se ulazi, prihvaćenog rizika i očekivane razine rizika u odnosu na definirana ograničenja rizika
- Razviti i provesti mjere potrebne za poštivanje utvrđenih ograničenja
- Ulaženje u rizik prilikom obavljanja bankovnih operacija i sklapanje poslova (aktivno ulaženje u rizik) unutar utvrđenih regulatornih i internih ograničenja rizika (sklonost ulaženja u rizik, drugi limiti i obvezni omjeri/odnosi, ostala ograničenja)

Razina Sektora kontrole rizika

Ovaj Sektor ima središnju ulogu i odgovoran je za operativne zadatke vezane za kontrolu rizika, izvješćivanja, određivanje limita, praćenja pridržavanja limita, procesa odobrenja novih proizvoda kao i u svezi ostalih poslova sukladno internim aktima koji se donose na

temelju Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima. Osnovne funkcije u upravljanju rizika u sklopu Sektora kontrole rizika su:

- Definiranje ograničenja rizika za organizacijske jedinice koje ugovaraju transakcije
- Utvrditi vrste rizika i procijeniti koliko su rizici materijalno značajni
- Odobranje metodologije upravljanja rizicima i njihova procjena
- Procjena rizika neovisno o organizacijskim jedinicama koje ugovaraju transakcije
- Procjena agregirane (ukupne) razine rizika
- Izrada projekcija razina rizika
- Izrada sustava ograničenja
- Kontrola korespondencije stvarne razine rizika i očekivane razine rizika u odnosu na utvrđena ograničenja rizika
- Kontrola usklađenosti sa obveznim regulatornim omjerima/pokazateljima, ako je to primjenjivo za relevantnu vrstu rizika
- Razvoj i odobranje mjera za ublažavanje rizika u slučaju kršenja utvrđenih ograničenja na bazi stvarnih podataka prikupljenih od organizacijske jedinice koja ugovara transakcije
- Izrada izvješća o rizicima i njihovo komuniciranje na Upravi i drugim nadležnim tijelima

Kreditni rizik ima uvjerljivo najveći značaj na poslovanje Banke, te prema tome procjena kreditne sposobnosti klijenta i povezanih osoba je ključni korak u provođenju strategije preuzimanja rizika. Samim postupkom procjene kreditne sposobnosti želi se osigurati da novi plasman ne generira nove kreditne gubitke (zadatak Sektora kontrole rizika), ali ujedno da generira maksimalne kamatne i nekamatne prihode (zadatak Sektora poslova s gospodarstvom i Sektora poslova s građanstvom). Na taj način Banka traži optimalni odnos preuzetog rizika i profitabilnosti.

Razina Funkcije kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika nadzire kvalitativni aspekt upravljanja rizicima i upozorava na moguće nedostatke u tom segmentu te daje preporuke za njegovo poboljšanje. Uz Funkciju praćenja usklađenosti i Unutarnju reviziju djeluje kao jedna od kontrolnih funkcija Banke. Dodatno, Funkcija kontrole rizika daje preporuke za unaprjeđenje procesa u Banci (rano upozorenje, izračun kreditnog gubitka, interni limiti, naplata itd.).

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:

- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u donošenju svih značajnijih odluka povezanih s upravljanjem rizicima,

- analizu rizika prisutnih kod novih proizvoda, provođenja značajnih promjena u postojećim proizvodima uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sustava, izvanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim instrumentima,
- analizu rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svom poslovanju
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad metodama i modelima za upravljanje rizicima,
- davanje prijedloga i preporuka o poboljšanju sustava upravljanja rizicima,
- praćenje profila rizičnosti i analiza profila rizičnosti u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika,
- provođenje testiranja otpornosti na stres
- procjenjivanje mogućih načina smanjenja rizika,
- analizu kršenja sklonosti preuzimanju rizika uključujući prekoračenje limita, predlaganje mjera za njihovo ispravljanje te obavješćavanje predmete poslovne jedinice, uprave, nadzornog odbora ili odbora za rizike o kršenjima i mjerama,
- utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima
- analizu, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti,
- izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o upravljanju rizicima i
- 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.

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

Poslovi Funkcije kontrole rizika obavljaju se sukladno donesenom godišnjem planu rada kojega usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Funkcija praćenja usklađenosti

Ovoj funkciji glavni zadaci su sljedeći:

- utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojem je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena
- savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja
- procjena učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
- provjera usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka sa relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa, u suradnji s funkcijom kontrole rizika,
- izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o riziku usklađenosti,
- suradnja i razmjena informacija s funkcijom kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom i
- poslovi savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

Također, djelokrug rada funkcije praćenja usklađenosti proširen je na način da:

- 1) provodi analizu načina na koji politika primitaka utječe na usklađenost kreditne institucije s propisima i kulturom rizika te izvještava upravu i nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima usklađenosti i pitanjima neusklađenosti,
- 2) provodi analizu načina na koji politika o postupku procjene primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji utječe na usklađenost kreditne institucije s propisima kao i njezinim internim politikama te izvještava upravu i nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima i pitanjima neusklađenosti,
- 3) prati i provjerava usklađenost Banke sa visokim etičkim i profesionalnim standardima te utvrđuje postupak za rješavanje pitanja neusklađenosti,
- 4) zaprima prijave o stvarnim ili potencijalnim sukobima interesa radnika, dokumentira ih, prati i upravlja njima,
- 5) analizira ulazne podatke koji se koriste u politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima,
- 6) provjerava primjerenost sustava nadzora i upravljanja proizvodima namijenjenih potrošačima,
- 7) utvrđuje i procjenjuje sukob interesa koji proizlazi iz eksternalizacije i upravlja njime i
- 8) ima ulogu koordinatora u Banci za rješavanje problematike iz područja primjene propisa te osigurava da se tematika o kojoj se namjerava poslati upit Hrvatskoj narodnoj banci prethodno razmotri na odgovarajućoj razini u okviru same Banke.

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti obavljaju se sukladno donesenom godišnjem planu rada kojega usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Funkcija unutarnje revizije

Unutarnja revizija je poseban organizacijski dio koji je funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Unutarnja revizija je za svoj rad odgovorna Upravi i Nadzornom odboru.

Rad unutarnje revizije reguliran je Pravilnikom o unutarnjoj reviziji.

Postupci i procedure rada obavljanja unutarnje revizije detaljno su regulirani Metodologijom rada unutarnje revizije i Metodologijom revizije informacijskog sustava, kao i dužnost obavljanja unutarnje revizije u skladu sa standardima obavljanja unutarnje revizije, te u skladu s kodeksom profesionalne etike.

Cilj unutarnje revizije je da temeljem raznih analiza, ocjena, savjeta, preporuka i komentara pridonese djelotvornijem obavljanju poslova, te stvaranju dodane vrijednosti Banke. Unutarnja revizija ima za svrhu ukazivanje na nepravilnosti, neažurnosti i nezakonitosti u poslovanju Banke, razvijanje i jačanje odgovornosti zaposlenika u izvršavanju poslova, te utjecaj na racionalnije poslovanje Banke.

Misija unutarnje revizije je poboljšati i zaštititi vrijednost organizacije pružanjem na riziku utemeljenog i objektivnog angažmana s izražavanjem uvjerenja, savjeta i uvida.

Zadaci unutarnje revizije su:

- ocjena učinkovitosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola
- ocjena prikladnosti sustava upravljanja
- ocjena adekvatnosti postojećih politika i njihove usklađenosti s propisima i ostalim regulatornim zahtjevima te sklonošću preuzimanja rizika i strategijom upravljanja rizicima Banke
- ocjena ispravnosti i učinkovitosti provođenja politika, procesa i postupaka koje je Banka utvrdila u cilju uspostavljanja i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola i usklađenost tih postupaka s mjerodavnim zakonima i propisima te odlukama Uprave i Nadzornog odbora Banke
- ocjena adekvatnosti, kvalitete i učinkovitosti provedenih kontrola i izvješćivanja koje obavljaju poslovne jedinice te funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti
- ocjena ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja
- revizija eksternaliziranih aktivnosti provjerom usklađenosti eksternaliziranih aktivnosti s politikama i postupcima Banke te zahtjevima supervizora

- ocjena strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti
- revizija informacijskog sustava
- provjera pouzdanosti internog i eksternog sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na temelju tog Zakona i drugim propisima
- ocjena sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s glavom XIV. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima
- ocjena načina zaštite imovine
- donošenje ostalih ocjena propisanih Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju tog Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013, pripadajućim tehničkim standardima i drugim propisima
- izvješćivanje Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za rizike i reviziju te ostalih relevantnih osoba o obavljenim revizijama i ostalim poslovima
- svi ostali poslovi koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije

Poslovi unutarnje revizije se obavljaju sukladno donesenom godišnjem planu rada kojega usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

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

Kreditni rizik

Postupci Banke za određivanje i mjerenje kreditnog rizika, te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci nadzora istih, definirani su kreditnim politikama i procedurama, donesenima za svaki od glavnih procesa upravljanja kreditnim rizikom. Internim aktima su utvrđeni zahtjevi koje Banka mora poštivati u procesu odobravanja i praćenja izloženosti 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 izloženosti s aspekta: valutnog rizika Banke (usklađivanje valute izloženosti s valutama izvora sredstava Banke), rizika likvidnosti (usklađivanje ročnosti izloženosti s ročnošću izvora sredstava Banke), kamatnog rizika (usklađivanje mogućnosti promjene

kamatnih stopa izloženosti i izvora sredstava Banke); pridržavanje zakonskih i internih propisa i ograničenja.

Osnovna načela koja Banka primjenjuje u odobravanju izloženosti su: zadovoljavajuća kreditna sposobnost klijenta; obavezno pribavljanje sekundarnih izvora otplate izloženosti - instrumenata osiguranja; pravilno utvrđena namjena i izvori otplate izloženosti; 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 izloženosti te stvaranja potencijalnih obveza, kao i načini i postupci osiguravanja povrata odnosno naplate svih potraživanja Banke.

Posebnim procedurama i drugim aktima definiranim temeljem Kreditnih politika određuju se način i oblici utvrđivanja, praćenja i analize svih dijelova kreditnog procesa (odobranje izloženosti, praćenje izloženosti, analiza kreditnog portfelja, postupanje s problematičnim izloženostima, sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika i proces klasifikacije izloženosti 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 izloženosti Banke.

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

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

Raspoređivanje izloženosti 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 Pravilnicima o naplati i upravljanju dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Procjena rizičnosti izloženosti provodi se u skladu s odredbama Pravilnika o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

Sastavni dio kreditnog rizika jest i valutno inducirani kreditni rizik, koji se pojavljuje kod izloženosti 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 izloženosti izraženih u domaćoj valuti.

Od početka 2018. godine na snazi je Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9 (MSFI-9) kojim se umanjenje vrijednosti temelji na modelu očekivanog kreditnog gubitka (engl. expected credit losses, ECL) umjesto do tada važećeg Međunarodnog računovodstvenog standarda 39. Model očekivanog kreditnog gubitka primjenjuje se na dužničke instrumente iskazane prema amortiziranom trošku ili prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, potraživanja na temelju najma, ugovornu imovinu i obveze na temelju zajma te ugovore o financijskim jamstvima koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Banka je uspješno implementirala MSFI-9, te je Uprava usvojila Metodologiju klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Metodologija) kojom je detaljno propisan način postupanja s izloženostima, prelazak između stageva i metoda izračun očekivanog kreditnog gubitka. Za razvoj metodologije za modeliranje i za razvoj samog modela Banka je angažirala renomiranu revizorsku kuću Price Waterhouse Cooper. Metodologija klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka kao i Pravilnik o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka su unaprijeđeni u 2020. godini te je model unaprijeđen u prvom kvartalu 2021. dok je Politika upravljanja kreditnim rizikom unaprijeđena u kolovozu 2019.

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 redovito sastaje 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 je definirano Politikom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke (ažurirano u listopadu 2020. godine) i Strategijom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke donesena u svibnju 2017. godine. Banka nadzire kamatni rizik i prati isti te djeluje ukoliko je potrebna reakcija. Najvažnije je da je Banka otporna na potencijalne promjene (paralelne i neparalelne) kamatnih stopa te na utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod.

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke (EVKI izvješće), sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke 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. O razini EVKI-a Sektor kontrole rizika mjesečno izvještava Upravu.

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.

Izvješće o kamatnoj neusklađenosti aktive i pasive strukturirano je po principu ljestvice rokova dospijeća do 1 mjesec, 1 do 3 mjeseca, 3 do 12 mjeseci, 1 do 2 godine, 2 do 3 godine i preko 3 godine.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka gubitaka kao posljedica sljedećih 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 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 donesen je i Pravilnik o upravljanju operativnim rizikom u rujnu 2019. te je unaprijeđen Pravilnik upravljanja rizikom eksternalizacije u studenom 2019.

Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti određeno je zakonskim i podzakonskim propisima (obvezna pričuva, devizna likvidnost kao odnos minimalno potrebnih deviznih potraživanja i deviznih obveza) i internim aktima Banke Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima te Politikom upravljanja rizikom likvidnosti koja je ažurirana u rujnu 2019. god.

Politikom upravljanja rizikom likvidnosti propisane su interne metode, postupci i limiti koji obuhvaćaju mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženosti Banke riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, tromjesečnoj i godišnjoj razini.

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.

Sukladno smjernici o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kvartalno u 2020. godini prikazan je u sljedećoj tablici:

LCR kvartalno u 2020. godini

| Opis | siječanj-ožujak | travanj-lipanj | srpanj – rujanj | listopad-prosinac |
|--|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|
| ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI | 288.435.577,77 | 319.926.540,69 | 347.725.967,28 | 340.548.334,73 |
| UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI | 84.665.825,50 | 81.126.809,50 | 86.745.384,84 | 86.367.946,47 |
| KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%) | 382% | 425% | 415% | 408% |

Ostali rizici

Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do kojeg dolazi zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne. Glavna svrha upravljanja reputacijskim rizikom je otklanjanje bilo kakve mogućnosti nastanka krizne situacije putem zaštite Banke od potencijalnih prijetnji njenoj reputaciji (tj. proaktivnim pristupom rješavanju postojećih prijetnji), i putem minimiziranja negativnih posljedica reputacijskog događaja kad do njega dođe. Reputacijski rizik svrstava se u kategoriju ostalih rizika za koji se izdvaja minimalni iznos kapitalnih zahtjeva.

Strateški rizik definiran je kao rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.

Pravni rizik definira se kao rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv Banke kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj Banke.

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, putem povećanja udjela manje rizičnih izloženosti, te povećanja udjela stanovništva u kreditnom portfelju ciljano smanjenje profila rizičnosti je u velikom dijelu izvršeno. Pokazatelj pokrivenosti B i C izloženosti ispravnima vrijednosti je 74,88% što je na razini sličnih kreditnih institucija u Hrvatskoj.

3. Sustav upravljanja

Banka osigurava da članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

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

- koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost,
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za vođenje poslova Banke, a koja zajedno s ostalim članovima uprave ispunjava zahtjeve iz članka 35. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama,
- koja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,
- za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,

- o 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:

- o koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost,
- o koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz članka 35. stavka 3. Zakona o kreditnim institucijama,
- o koja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način kojim osigurava neovisnost mišljenja,
- 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 pojedinačne članove Uprave i Uprave kao cjeline i Politikom o ciljanoj strukturi, uvjetima i postupku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora i Nadzornog odbora kao cjeline,

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 |
|------------------|-------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Siniša Špoljarec | predsjednik | 12.07.2019. | | 0 |
| Dušanka Mišković | član | 12.07.2019. | | 0 |
| Boris Peko | član | 20.10.2020. | | 0 |

Članovi Nadzornog odbora i mandatno razdoblje

| Nadzorni odbor | Funkcija | Početak mandata | Završetak mandata | Broj ostalih direktorskih mjesta |
|---------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| Marko Buljan | predsjednik | 28.02.2018. | | 0 |
| Vinko Belak | zamjenik predsjednika | 09.10.2015. | 29.03.2020. | 0 |
| Mihovil Anđelinović | član | 23.05.2016. | 23.05.2020. | 0 |
| Danijela Šimović | član | 30.03.2020. | | 0 |
| Dušan Vučković | član | 25.05.2020. | | 0 |

U Banci je uspostavljen primjeren sustav izvještavanja prema Upravi i to putem izvještaja o upravljanju značajnim rizicima, redovitih analiza poslovanja, te izvješća kontrolnih funkcija.

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 31.12.2020.

| Identifikacijski broj | Stavka | Iznos (u 000 kn) |
|-----------------------|--|------------------|
| 1 | REGULATORNI KAPITAL | 129.201 |
| 1.1 | OSNOVNI KAPITAL | 120.307 |
| 1.1.1 | REDOVNI OSNOVNI KAPITAL | 120.307 |
| 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* | Od čega: instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama | 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 | -35.816 |
| 1.1.1.2.1 | Zadržana dobit proteklih godina | -38.520 |
| 1.1.1.2.2 | Priznata dobit ili gubitak | 2.703 |
| 1.1.1.2.2.1 | Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | 2.703 |
| 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 | 403 |
| 1.1.1.4 | Ostale rezerve | 5.463 |
| 1.1.1.5 | Rezerve za opće bankovne rizike | 0 |

| Identifikacijski broj | Stavka | Iznos (u 000 kn) |
|-----------------------|---|------------------|
| 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 | -720 |
| 1.1.1.11.1 | (-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjnja za odgođene porezne obveze | -720 |
| 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 umanjenih 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 |

| Identifikacijski broj | Stavka | Iznos (u 000 kn) |
|-----------------------|--|------------------|
| 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 | 3.342 |
| 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 |

| Identifikacijski broj | Stavka | Iznos (u 000 kn) |
|-----------------------|---|------------------|
| 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 | 8.894 |
| 1.2.1 | Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital | 8.894 |
| 1.2.1.1 | Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti | 8.894 |
| 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 | 0 |
| 1.2.1.4.1 | (-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala | 0 |
| 1.2.1.4.2 | (-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala | 0 |
| 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 |

| Identifikacijski broj | Stavka | Iznos (u 000 kn) |
|-----------------------|---|------------------|
| 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 s 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 s 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 31.12.2020.

| 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) | 120 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 |

| Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala | | |
|---|--|---|
| 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 | | |

Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala Banke, stanje na 31.12.2020.

| Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve | | Iznos na 31.12.2020. (u milijunima kn) |
|--|---|--|
| 1 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 150,98 |
| | od čega: redovne dionice | 147,64 |
| 2 | Zadržana dobit | -35,82 |
| 3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima) | 5,87 |
| 3a | Rezerve za opće bankovne rizike | |
| 4 | Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala | |
| 5 | Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu) | |
| 5a | Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom godine bez predvidivih troškova ili dividendi | |
| 6 | Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja | 121,03 |
| 7 | Dodatna vrijednosna usklađenja (negativni iznos) | |
| 8 | Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativni iznos) | -0,72 |
| 9 | Prazno polje u EU-u | |
| 10 | Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos) | |
| 11 | Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka | |
| 12 | Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka | |
| 13 | Sva povećanja kapitala 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 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos) | |
| 18 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | |
| 19 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | |
| 20 | Prazno polje u EU-u | |

| Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve | | Iznos na 31.12.2020. (u milijunima kn) |
|---|---|---|
| 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) | |
| 27 | Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos) | |
| 28 | Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1) | -0,72 |
| 29 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 120,31 |
| 30 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | |
| 31 | od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda | |
| 32 | od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda | |
| 33 | Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala | |
| 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 |
| 37 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos) | |
| 38 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos) | |
| 39 | Izravna 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) | |

| Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve | | Iznos na 31.12.2020. (u milijunima kn) |
|---|--|---|
| 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 | Prazno polje u EU-u | |
| 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) | 120,31 |
| 46 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 8,89 |
| 47 | Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala | |
| 48 | Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe | |
| 49 | od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju | |
| 50 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik | |
| 51 | Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja | 8,89 |
| 52 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos) | |
| 53 | Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos) | |
| 54 | Izravna i neizravna ulaganja 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) | |
| 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) | 0 |
| 56 | Prazno polje u EU-u | |
| 57 | Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2) | 0 |
| 58 | Dopunski kapital (T2) | 8,89 |
| 59 | Ukupni kapital (TC = T1 +T2) | 129,20 |
| 60 | Ukupna rizikom ponderirana aktiva | 746,40 |
| 61 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 16,12% |
| 62 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 16,12% |
| 63 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 17,31% |

| Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve | | Iznos na 31.12.2020. (u milijunima kn) |
|--|--|--|
| 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) | 4,00% |
| 69 | (nije relevantno u propisima EU-a) | |
| 70 | (nije relevantno u propisima EU-a) | |
| 71 | (nije relevantno u propisima EU-a) | |
| 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 | Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) | |
| 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 | |
| 80 | Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju | |
| 81 | Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća) | |
| 82 | Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju | |
| 83 | Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća) | |
| 84 | Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju | |
| 85 | Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća) | |

IV. KAPITALNI ZAHTJEVI

1. Sažetak pristupa Banke ocjeni adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti

Postupak procjene kapitala i utvrđivanje njegove adekvatnosti ima za cilj osigurati primjerenu razinu kapitala koja može podržati očekivani rast izloženosti, 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 usvojila internu Politiku procjene adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti i Proceduru za procjenu adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti 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 s 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

- Utjecaj gotovinskih nenamjenskih kredita na kreditni rizik
- ICT rizik

Kao rizike koji nisu značajni Banka utvrđuje:

- Utjecaj vanjskih činitelja
- Rizik prekomjerne financijske poluge

Ukupni interni kapitalni zahtjevi Banke predstavljaju zbroj kapitalnih zahtjeva izračunatih za kreditni, tržišne i operativni rizik prema Uredbi (EU) br. 575/2013, te procjenjenih dodatnih kapitalnih zahtjeva za ostale utvrđene značajne rizike.

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, kontrolinga i izvještavanja
- analiza i izvješća o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti 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.

Sukladno odredbama Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti i internim aktima Funkcija kontrole rizika provodi stres testiranje.

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 i interne likvidnosti u nadležnosti je Funkcije kontrole rizika.

Unutarnja revizija Banke jednom godišnje ocjenjuje prikladnost postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti.

Banka jednom godišnje izvještava Hrvatsku narodnu banku o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti na način i u obliku definiranom Odlukom HNB-a.

Banka izračunava potrebna kapitalna izdvajanja za svaki od promatranih rizika na temelju poslovanja Banke, procjene rizičnosti, planiranog budućeg poslovanja koristeći pritom metodologije propisane Uredbom (EU) br. 575/2013 za kreditni, tržišni i operativni rizik te vlastite metodologije izračuna za ostale značajne rizike. Rezultat je interna stopa procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti. Nakon što se izvješće pošalje u HNB, kroz određeni period HNB definira supervizorsku stopu osnovnog i regulatornog kapitala koje se Banka mora pridržavati.

2. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

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

Izloženost ponderiranom riziku i kapitalni zahtjevi za kreditni rizik, stanje na dan 31.12.2020. u tisućama kn

| Oznaka | Izloženost ponderirana rizikom | Kapitalni zahtjev |
|--|--------------------------------|-------------------|
| Standardizirani pristup | 654.246 | 52.340 |
| Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije | 654.246 | 52.340 |
| Središnje države ili središnje banke | 0 | 0 |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 0 | 0 |
| Subjekti javnog sektora | 0 | 0 |
| Multilateralne razvojne banke | 0 | 0 |
| Međunarodne organizacije | 0 | 0 |
| Institucije | 25.188 | 2.015 |
| Trgovačka društva | 144.601 | 11.568 |
| Stanovništvo | 96.477 | 7.718 |
| Osigurane nekretninama | 64.233 | 5.139 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 56.530 | 4.522 |
| Visokorizične stavke | 10.861 | 869 |
| 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 | 908 | 73 |
| Ostale stavke | 255.448 | 20.436 |

| Oznaka | Izloženost ponderirana rizikom | Kapitalni zahtjev |
|--|--------------------------------|-------------------|
| Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom | 0 | 0 |
| <i>od čega: resekuritizacija</i> | 0 | 0 |

3. Kapitalni zahtjevi za valutni rizik

Ukupna izloženost riziku za valutni rizik Banke iznosi 3.750 tisuća kuna. Banka nije izložena ostalim tržišnim rizicima.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike se izračunavaju primjenom standardiziranog pristupa, te su na 31.12.2020. iznosili 300 tisuća kuna.

4. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Ukupna izloženost riziku za operativni rizik Banke iznosi 88.400 tisuća kuna. Banka za izračun izloženosti operativnom riziku primjenjuje jednostavni pristup.

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik se izračunavaju primjenom jednostavnog pristupa, te su na 31.12.2020. iznosili 7.072 tisuće kuna.

V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka na 31.12.2020. nije bila izložena riziku druge ugovorne strane.

VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

U skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Banka je tijekom 2020. 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 2020. godine bila dužna održavati

zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Pored navedenih zaštitnih slojeva, od početka 2016. godine, uveden je i protuciklički zaštitni sloj kapitala čija je svrha ublažavanje fluktuacija financijskih ciklusa odnosno služi za apsorpciju mogućih gubitaka tijekom gospodarskog usporavanja i gospodarskih kriza s jedne strane, te ograničava prekomjerni kreditni rast s druge strane.

S obzirom da je stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za RH određena u visini 0% od ukupnog iznosa izloženosti riziku navedeni zaštitni sloj nije imao utjecaj na dodatne zahtjeve za kapitalom Banke.

Zaštitni slojevi kapitala i njihove razine primjenjive na Banku na dan 31.12.2020. godine

| Zaštitni slojevi kapitala | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|---|---------------|------------------------------------|---|-------------------------|-----------------|
| Postotak (%) | Minimalni kapitalni zahtjevi | Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II | stopa zbog iz | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala | Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik | Zaštitni slojevi ukupno | Ukupni zahtjevi |
| Redovni osnovni kapital | 4,5 | 1,68 | | 2,5 | 1,5 | 4,0 | 10,18 |
| Osnovni kapital | 6,0 | 2,25 | | 2,5 | 1,5 | 4,0 | 12,25 |
| Regulatorni kapital | 8,0 | 3,01 | | 2,5 | 1,5 | 4,0 | 15,01 |

Iznosi zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala na dan 31.12.2020. godine

| 31.12.2020. | | |
|-------------------------------|-------|----------------|
| Zaštitni sloj | Stopa | Iznos u 000 kn |
| za očuvanje kapitala | 2,5% | 18.660 |
| za strukturni sistemski rizik | 1,5% | 11.196 |
| UKUPNO | | 29.856 |

Banka na dan 31.12.2020. je ispunila sve kapitalne zahtjeve. Ukupni zahtjev za stopu osnovnog kapitala iznosio je 12,25%, a za stopu regulatornog kapitala 15,01%. Banka je na dan 31.12.2020. ostvarila stopu osnovnog kapitala od 16,12%, te stopu ukupnog kapitala od 17,31%.

Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, stanje na dan 31.12.2020. (u 000 kn)

| | Opće kreditne izloženosti | | Izloženost iz knjige trgovanja | | Sekuritizacijska izloženost | | Kapitalni zahtjevi | | | | Ponderi kapitalnih zahtjeva | Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala |
|----------------------|---|-------------------------------|--|--|---|-------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------|-----------------------------|---|
| | Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup | Vrijednost izloženosti za IRB | Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja | Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele | Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup | Vrijednost izloženosti za IRB | od čega: opće kreditne izloženosti | od čega: izloženosti iz knjige trgovanja | od čega: sekuritizacijske izloženosti | Ukupno | | |
| Račlamba po zemljama | | | | | | | | | | | | |
| HRVATSKA | 715.376 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50.051 | 0 | 0 | 50.051 | 0 | 0 |
| BOSNA I HERCEGOVINA | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NJEMAČKA | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 |
| SLOVENIJA | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| OSTALE ZEMLJE | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| UKUPNO | 715.475 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50.057 | 0 | 0 | 50.057 | 0 | 0 |

VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKJE ZNAČAJNOSTI

Banka ne spada u globalno sistemski važne Banke.

VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

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

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

Ispravak (umanjenje) vrijednosti izloženosti jest iznos identificiranih gubitaka za izloženosti za koje postoje dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (izloženosti rizične skupine B i C) kao i iznos gubitaka za izloženosti za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi.

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

U svrhu provođenja rezerviranja za identificirane gubitke, izloženosti su se u 2020. godini klasificirale u sljedeće tri rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju kreditnog rizika:

- potpuno nadoknadive izloženosti (rizična skupina A-1 i A-2),
- djelomično nadoknadive izloženosti (rizična skupina B s podskupinama B-1, B-2 i B-3),
- nenadoknadivi izloženosti (rizična skupina C).

U rizičnu skupinu A se klasificiraju izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjenja obveza i dijele se u dvije skupine:

- A1 - ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik nije povećao i klijent/proizvod ne bilježi kašnjenje dulje od 30 dana
- A2 - ako klijent/proizvod bilježi kašnjenje preko 30 dana, a do 90 dana ili se nakon početnog priznavanja kreditni rizik znatno povećao kako je propisano u Metodologiji klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (u nastavku: Metodologija)

Sukladno MSFI 9 Banka provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima u 12-mjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2 s time da se razlikuje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (Expected credit loss lifetime – u nastavku ECL)
 - kada klijent/proizvod bilježi kašnjenje preko 30, a do 90 dana
 - Kada klijent bilježi znatno povećanje kreditnog rizika

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

1. na pojedinačnoj osnovi, za izloženosti koji ne pripadaju "portfelju malih kredita"
2. na skupnoj osnovi za izloženosti koji pripadaju "portfelju malih kredita"

U "portfelj malih kredita" uključuju se dužnici čija ukupna izloženost na dan izvješćivanja ne prelazi 500.000 kuna.

Izloženosti koje se procjenjuju na pojedinačnoj osnovi raspoređuju se u rizične skupine na temelju:

- dužnikove kreditne sposobnosti
- dužnikove urednosti u podmirivanju obveza
- kvalitete instrumenata osiguranja izloženosti

Ako nastupi status neispunjenja obveza, a procjena budućih novčanih tokova temelji se na vrijednosti adekvatnih instrumenata osiguranja, te ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje za naplatu izloženosti aktiviranjem instrumenata osiguranja, izloženosti se

raspoređuju u rizičnu skupinu B1 i provodi se ispravak vrijednosti u visini od najmanje 15% potraživanja po izloženosti. Ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje aktiviranjem adekvatnih instrumenata osiguranja u roku od godine dana od nastupanja statusa neispunjenja obveza provodi se ispravak vrijednosti od najmanje 25% potraživanja po izloženosti.

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

| Kašnjenje u podmirivanju obveza | Ispravak vrijednosti glavnice |
|---------------------------------|-------------------------------|
| 91-180 dana | min 2% |
| 181-270 dana | više od 30% |
| 271-365 dana | više od 70% |
| preko 365 dana | 100% |

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja Banka raspoređuje izloženosti u odgovarajuću rizičnu podskupinu i to:

- B-1 - ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2 - ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3 - ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti i
- C - ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% iznosa izloženosti.

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 dospijeca) po svim ugovorenim odnosima postao materijalno značajan, odnosno veći od 750 kuna/3.750 kuna. Banka je dužna svaku neosiguranu izloženost kod koje je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 365 dana računajući od dana dospijeca, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 750 kuna/3.750 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.

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

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

| Kašnjenje u podmirivanju obveza | Ispravak vrijednosti glavnice |
|---------------------------------|-------------------------------|
| 91-180 dana | min 10% |
| 181-270 dana | više od 30% |
| 271-365 dana | više od 70% |
| preko 365 dana | 100% |

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja Banka raspoređuje izloženosti u odgovarajuću rizičnu podskupinu i to:

- B-1 - ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2 - ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3 - ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti i
- C - ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% iznosa izloženosti.

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 dospijeca) po svim ugovorenim odnosima postao materijalno značajan, odnosno veći od 750 kuna/3.750 kuna. Banka je dužna svaki neosiguranu izloženost kod kojeg je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 365 dana računajući od dana dospijeca, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 750 kuna/3.750 kuna rasporediti u rizičnu skupinu C.

Banka koristi sljedeće pokazatelje koji definiraju potrebu za prebacivanjem klijenta u Stage 3 i dodjeljivanje statusa neispunjenja obveza sukladno Metodologiji klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka:

- preko 10 radnih dana blokade u zadnjih 6 mjeseci,
- negativna EBITDA u posljednje dvije godine punog poslovanja
- pad prihoda od prodaje 30% godišnje uzastopno u posljednje dvije pune godine poslovanja
- u odgovarajućim kreditnim registrima (HROK ocjena veća ili jednaka od 4 u posljednjih 6 mjeseci) s iznosom u dospelju većim od 1% prihoda u posljednjoj punoj godini poslovanja
- informacija da je treća strana, a posebice ako se radi o drugoj instituciji, pokrenula stečajni postupak dužnika ili sličnu zaštitnu mjeru
- Banka je aktivirala bilo koju vrstu kolaterala uključujući jamstva
- pokrenut predstečaj nad klijentom
- pokrenut stečaj nad klijentom

Ispunjenjem bilo kojeg od navedenih kriterija klijent ispunjava uvjete za prelazak u Stage 3, odnosno za prelazak u status „neispunjenja obveza“. U slučajevima kada po pojedinoj izloženosti Banka ima kreditno sposobnog sudužnika koji nadopunjuje kreditnu sposobnost dužnika tada se dužnik ne treba klasificirati u status „neispunjenja obveza“.

Dodatno se izdvajaju ispravci vrijednosti putem uočenih indikatora ranog upozorenja. Kao indikatore ranog upozorenja Banka je Pravilnikom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine 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.

Osim rezerviranja za gubitke po osnovi izloženosti 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 izloženosti koje su raspoređene u rizične skupine A1 i A2.

Ukupni iznos originalne izloženosti prije konverzijskih faktora na dan 31.12.2020. (u 000 kn), te prosječni iznos izloženosti tijekom 2020. godine

| Kategorija izloženosti | Originalna izloženost | Prosječan iznos izloženosti tijekom 2020. godine |
|--|-----------------------|--|
| Središnje države ili središnje banke | 603.514 | 615.816 |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 0 | 0 |
| Subjekti javnog sektora | 94.469 | 94.680 |
| Multilateralne razvojne banke | 0 | 0 |
| Međunarodne organizacije | 0 | 0 |
| Institucije | 30.581 | 34.839 |
| Trgovačka društva | 208.102 | 244.266 |
| Stanovništvo | 134.236 | 135.312 |
| Osigurane nekretninama | 103.586 | 78.866 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 168.337 | 165.017 |
| Visokorizične stavke | 40.323 | 62.780 |
| Pokrivene obveznice | 0 | 0 |
| Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | 0 | 0 |
| Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) | 0 | 970 |
| Vlasnička ulaganja | 908 | 1.847 |
| Ostale stavke | 349.742 | 348.382 |
| UKUPNO | 1.733.798 | 1.782.774 |

Geografska distribucija izloženosti u značajnim područjima na dan 31.12.2020. (u 000 kn)

| KATEGORIJE IZLOŽENOSTI | Središnje države ili središnje banke | | Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprav | | Subjenti javnog sektora | | Institucije | | Trgovačka društva | | Stanovništvo | | Osigurane nekretninama | | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | | Visokorizične stavke | | 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. | Bruto iznos | Ispr. vr. | Bruto iznos | Ispr. vr. | |
| AUSTRIJA | 26.412 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26.412 | 0 |
| BOSNA I HERCEGOVINA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 4 | 3 |
| FINSKA | 63.384 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63.384 | 0 |
| ITALIJA | 99.296 | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 | 148 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 99.444 | 73 |
| SLOVENIJA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 | 1 |
| SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE | 28.220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 28.220 | 0 |
| NJEMAČKA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83 | 1 |
| HRVATSKA | 386.203 | 277 | 0 | 0 | 94.469 | 68 | 30.433 | 245 | 208.062 | 5.837 | 134.153 | 2.503 | 103.586 | 1.248 | 168.333 | 119.828 | 40.323 | 33.083 | 0 | 0 | 908 | 0 | 349.739 | 62.937 | 1.516.210 | 226.026 | |
| UKUPNO | 603.514 | 349 | 0 | 0 | 94.469 | 68 | 30.581 | 246 | 208.102 | 5.838 | 134.236 | 2.504 | 103.586 | 1.248 | 168.337 | 119.831 | 40.323 | 33.083 | 0 | 0 | 908 | 0 | 349.741 | 62.937 | 1.733.797 | 226.104 | |

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti na dan 31.12.2020. (u 000 kn)

| KATEGORIJE IZLOŽENOSTI | Središnje države ili središnje | | Jedinice područne ili lokalne | | Subjeki javnog sektora | | Institucije | | Trgovačka društva | | Stanovništvo | | Osigurane nekretninama | | Izloženosti sa statusom neispunjavanja | | Visokorizične stavke | | Potraživanja u obliku CIU-a | | Izloženosti po vlasničkim | | Ostale stavke | | UKUPNO DJELATNOSTI | | UDIO DJELATNOSTI | |
|--|--------------------------------|------------|-------------------------------|-----------|------------------------|-----------|---------------|------------|-------------------|--------------|----------------|--------------|------------------------|--------------|--|----------------|----------------------|---------------|-----------------------------|-----------|---------------------------|-----------|----------------|---------------|--------------------|----------------|------------------|--------|
| | 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. | Bruto iznos | Ispr. vr. | Bruto iznos | Ispr. vr. | | |
| A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.029 | 79 | 0 | 0 | 14.182 | 122 | 26.555 | 20.095 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.422 | 701 | 47.187 | 20.996 | 2,72% | |
| B, C Prerađivačka industrija | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25.537 | 1.160 | 235 | 4 | 3.433 | 72 | 29.336 | 24.803 | 3.907 | 3.907 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.148 | 1.296 | 66.596 | 31.242 | 3,84% | |
| D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.699 | 746 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.700 | 746 | 0,16% | |
| E Opskrba vodom | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.218 | 452 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.096 | 908 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.627 | 1.824 | 21.941 | 3.184 | 1,27% | |
| F Građevinarstvo | 0 | 0 | 0 | 0 | 94.469 | 68 | 0 | 0 | 74.115 | 1.072 | 0 | 0 | 19.625 | 278 | 28.173 | 21.835 | 16.758 | 15.440 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31.152 | 5.467 | 264.291 | 44.161 | 15,24% | |
| G, H Trgovina na veliko i malo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44.038 | 659 | 0 | 0 | 9.767 | 123 | 27.693 | 20.607 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14.118 | 8.110 | 95.616 | 29.499 | 5,51% | |
| I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.374 | 586 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11.344 | 4.159 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 | 4 | 18.798 | 4.749 | 1,08% | |
| J Informacije i komunikacija | 187.689 | 136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17.288 | 70 | 339 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 908 | 0 | 188 | 1 | 206.411 | 209 | 11,91% |
| K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 217.311 | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13.145 | 175 | 24 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 4.259 | 2.267 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127.192 | 40.670 | 361.933 | 43.188 | 20,88% | |
| L Poslovanje nekretninama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.675 | 120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.069 | 517 | 13.302 | 10.734 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.977 | 939 | 27.023 | 12.311 | 1,56% | |
| M, N Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16.954 | 1.527 | 0 | 0 | 12.265 | 212 | 325 | 206 | 2.098 | 734 | 0 | 0 | 0 | 0 | 223 | 8 | 31.864 | 2.686 | 1,84% | |
| O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje | 198.514 | 141 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 198.532 | 159 | 11,45% | |
| P Obrazovanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.454 | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.454 | 72 | 0,31% |
| Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 148 | 1 | 2 | 1 | 116 | 2 | 0 | 0 | 958 | 681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 2 | 1.230 | 687 | 0,07% | |
| R,S, T Ostale usluge | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.343 | 106 | 133.885 | 2.498 | 44.315 | 440 | 38.068 | 25.254 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 165.609 | 3.917 | 384.221 | 32.215 | 22,16% | |
| UKUPNO KATEGORIJE IZLOŽENOSTI | 603.514 | 349 | 0 | 0 | 94.469 | 68 | 30.581 | 246 | 208.102 | 5.838 | 134.236 | 2.504 | 103.586 | 1.248 | 168.337 | 119.831 | 40.323 | 33.083 | 0 | 0 | 908 | 0 | 349.741 | 62.937 | 1.733.797 | 226.104 | 100,00% | |

Podjela izloženosti prema preostalom dospjeću na dan 31.12.2020. (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 | 220.841 | 0 | 0 | 10.631 | 372.042 | 603.514 |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Subjekti javnog sektora | 0 | 0 | 0 | 0 | 94.469 | 94.469 |
| Institucije | 7.984 | 0 | 0 | 22.598 | 0 | 30.581 |
| Trgovačka društva | 63.450 | 2.378 | 17.923 | 17.612 | 106.740 | 208.102 |
| Stanovništvo | 9.623 | 37 | 814 | 11.661 | 112.101 | 134.236 |
| Osigurane nekretninama | 9.613 | 236 | 2.333 | 12.032 | 79.371 | 103.586 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 97.739 | 492 | 4.043 | 4.904 | 61.158 | 168.337 |
| Visokorizične stavke | 40.323 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40.323 |
| Potraživanja u obliku CIU-a | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženosti po vlasničkim ulaganjima | 908 | 0 | 0 | 0 | 0 | 908 |
| Ostale stavke | 188.723 | 12 | 420 | 7.404 | 153.182 | 349.741 |
| UKUPNO | 639.204 | 3.155 | 25.534 | 86.841 | 979.062 | 1.733.797 |

Promjena ispravaka vrijednosti, stanje na dan 31.12.2020. (u 000 kn)

| PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI | 2020. |
|--|----------------|
| Početno stanje (01.01.2020.) | 176.824 |
| Novi ispravci (Ukidanje ispravaka) | (7.498) |
| Naplaćeno i otpisi | 4.706 |
| Stanje 31.12.2020. (bez potraživanja po potencijalnim obvezama) | 164.620 |
| Rezerviranje za potraživanja po potencijalnim obvezama | 789 |
| Stanje 31.12.2020. | 165.409 |

Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja, stanje na dan 31.12.2020. (u 000 kn)

| | Troškovi vrijednosnog usklađivanja plasmana | Prihodi vrijednosnog usklađivanja plasmana | Stanje 31.12.2020. |
|--|---|--|--------------------|
| Ispravak vrijednosti zajmova | 24.582 | (33.478) | (8.896) |
| Ispravak vrijednosti kamata | 427 | (72) | 355 |
| Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira | 162 | (584) | (422) |
| Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode | 69 | (120) | (51) |
| Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim | 0 | (3.002) | (3.002) |

| | Troškovi vrijednosnog usklađivanja plasmana | Prihodi vrijednosnog usklađivanja plasmana | Stanje 31.12.2020. |
|---|--|---|-----------------------|
| godinama | | | |
| Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka | 90 | 0 | 90 |
| UKUPNO | 25.330 | (37.256) | (11.926) |

IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Banka izvješćuje o opterećenoj i neopterećenoj imovini na konsolidiranoj osnovi u skladu s traženim informacijama definiranim Provedbenom Uredbom Europske Komisije 2015/79 o izmjeni Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014., te u skladu sa Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i EBA-nim Smjernicama o objavi o opterećenoj i neopterećenoj imovini, a objavljuje sukladno Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) br. 2017/2295. Kriteriji i dinamika izvještavanja definirana je navedenim dokumentima, a također u skladu s kriterijima prihvaćenima od strane Hrvatske narodne banke. Na 31.12.2020. godine opterećena imovina Banke je: sredstva obvezne pričuve, račun za namiru kod HNB, krediti preko HBOR i US obveznice.

Obrazac A – Opterećena i neopterećena imovina, stanje na dan 31.12.2020. (u 000 kn)

| | Knjigovodstveni iznos opterećene imovine | Fer vrijednost opterećene imovine | Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine | Fer vrijednost neopterećene imovine |
|---|--|--------------------------------------|---|---|
| | 010 | 020 | 030 | 040 |
| Imovina institucije koja izvješćuje | 131.615 | | 1.299.745 | |
| Okvirni krediti | 29.313 | | 96.383 | |
| Vlasnički instrumenti | 0 | 0 | 908 | 0 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 28.220 | 0 | 393.304 | 0 |
| Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita | 74.082 | | 681.594 | |
| Ostala imovina | 0 | | 127.556 | |

Obrazac B – Primljeni kolateral, stanje na dan 31.12.2020. (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 | 020 |
| Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila | 0 | 1.457.191 |
| Okvirni krediti | 0 | 0 |
| Vlasnički instrumenti | 0 | 0 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 0 | 0 |
| Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita | 0 | 1.457.191 |
| Ostali primljeni kolaterali | 0 | 0 |
| Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom | 0 | 0 |

Obrazac C – Izvori opterećenja, stanje na dan 31.12.2020. (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 | 020 |
| Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza | 0 | 0 |
| Depoziti: Repo ugovori | 0 | 0 |
| Ostali izvori opterećenja | 5.912 | 131.615 |
| Nominalna vrijednost primljenih preuzetih obveza po kreditima | 5.912 | 6.471 |
| Ostalo | 0 | 125.144 |
| UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA | 5.912 | 131.615 |

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:

- središnje države
- institucije

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

Banka na 31.12.2020. 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 koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (IRRBB) jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječe na instrumente osjetljive na kamatne stope, uključujući rizik nerazmjera, rizik osnove i rizik opcije.

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 kamatonosno 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 31.12.2020. (u 000 kn)

| Pozicija | Oznaka valute | Iznos |
|---|---------------|--------------|
| Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS) | HRK | 2.165 |
| Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS) | EUR | 30.496 |
| Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS) | OST | 128 |
| PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI | | 32.788 |
| REGULATORNI KAPITAL | | 129.201 |
| PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL * 100 | | 25,38 |

XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

Banka na 31.12.2020. nije bila izložena ovoj vrsti rizika.

XIV. POLITIKA PRIMITAKA

1. Kvalitativne informacije

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

Uprava Banke odgovorna je za provedbu Politike primitaka, a Nadzorni odbor je odgovoran za preispitivanje i nadziranje Politike primitaka. S obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju te vrstu, opseg i složenost poslova, Banka nije dužna osnovati odbor za primitke. Zadaće odbora za primitke izvršava Nadzorni odbor.

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 koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, a koji uključuju primitke na osnovi nesamostalnog rada – plaću 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.

Banka svojim zaposlenicima isplaćuje slijedeće vrste primitaka:

- fiksne primitke u novcu
- varijabilne primitke isključivo u novcu, te se ne koriste drugi instrumenti za isplatu (dionice, instrumenti kapitala i dr.).

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. Gornja granica iznosa iznad koje nije dopuštena isplata varijabilnih primitaka koji odražavaju uspješnost djelatnika, rezultata poslovne jedinice ili Banke, je jednaka iznosu od 40% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka za sve kategorije radnika, osim za radnike čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke za koje gornja granica predstavlja 30% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka.

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 :

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

Sukladno Delegiranoj uredbi Komisije (EU) o identificiranim radnicima članovi Uprave, Nadzornog odbora, osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija u Banci, direktori Sektora, voditelji odjela, koordinatori mreža poslovnica (regija Sjever i regija Jug), ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i voditelj sigurnosti informacijskog sustava sudjeluju u aktivnostima koje imaju utjecaj na profil rizičnosti Banke te se smatraju radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke. Smanjen je broj identificiranih radnika u odnosu na prethodnu financijsku godinu.

2. Kvantitativne informacije

Primici isplaćeni radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke u razdoblju od 01.01.2020. - 31.12.2020.:

| Kategorija | Broj radnika | Bruto iznos u 000 kn |
|--|--------------|----------------------|
| Uprava | 3 | 1.028 |
| Nadzorni odbor | 3 | 333 |
| Kontrolne funkcije | 3 | 740 |
| Više rukovodstvo (direktori sektora, voditelji odjela, koordinatori mreža poslovnica, ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma) | 21 | 4.198 |
| Voditelj sigurnosti informacijskog sustava | 1 | 163 |
| UKUPNO | 31 | 6.462 |

| Primici u 000 kn | Uprava | Nadzorni odbor | Kontrolne funkcije | Više rukovodstvo (direktori sektora, voditelji odjela, koordinatori mreža poslovnica, ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma) | Voditelj sigurnosti informacijskog sustava |
|---|--------------|----------------|--------------------|--|--|
| Iznos primitaka za 2020. g. | 1.028 | 333 | 740 | 4.198 | 163 |
| Fiksni primici | 1.028 | 333 | 740 | 4.198 | 163 |
| Varijabilni primici | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Broj radnika | 3 | 3 | 3 | 21 | 1 |
| Iznos i oblici varijabilnih primitaka za 2020. g. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gotovina | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dionice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Instrumenti povezani s dionicama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale vrste primitaka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje odgođenih primitaka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Iznos odgođenih primitaka | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom financijske godine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom financijske godine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Broj radnika kojima su dodjeljene otpremnine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Najveći iznos dodjeljen jednom radniku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ukupni primici svih radnika Banke u razdoblju od 01.01.2020. do 31.12.2020. :

| Vrste primitaka u 2020. godini | Iznos (u 000 kn) |
|--------------------------------|------------------|
| Fiksni primici | 17.582 |
| Varijabilni primici | 10 |
| UKUPNO | 17.592 |

XV. FINACIJSKA POLUGA

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

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

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

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

Trenutno Europska Komisija nije objavila zakonski prijedlog za uvođenje financijske poluge kao obvezujuće mjere, a omjer financijske poluge Banke je iznad očekivanog zahtjeva od 3%.

U skladu sa čl. 500.b Uredbe (EU) br. 575/2013 koja je izmjenjena Uredbom (EU) br. 2020/873, Banka prilikom izračuna omjera financijske poluge iz mjere ukupne izloženosti financijske poluge nije isključila izloženosti prema središnjoj banci te nema obvezu objave kvantitativnih podataka sukladno smjernicama EBA/GL/2020/11 o zahtjevima za nadzorno izvješćivanje i objavljivanje u skladu s „brzim rješenjem“ za CRR kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19.

Unutar tablice LRCom mjera ukupne izloženosti financijske poluge već odražava puni učinak izloženosti prema središnjoj banci.

Omjer financijske poluge, stanje na dan 31.12.2020.

| | |
|------------------|-----------------|
| Referentni datum | 31.12.2020 |
| Naziv subjekta | Imex banka d.d. |
| Razina primjene | pojedinačna |

Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om (u 000 kn)

| | | Primjenjivi iznos |
|-------|--|-------------------|
| 1 | Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima | 1.450.937 |
| 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 | (720) |
| 8 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 1.450.217 |

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge (u 000 kn)

| | | 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) | 1.434.087 |
| 2 | (Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala) | (720) |
| 3 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2) | 1.433.367 |
| 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 | |

| | | Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om |
|---|---|---|
| 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 | 16.850 |
| 18 | (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu) | 0 |
| 19 | Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18) | 16.850 |
| 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 | 120.307 |
| 21 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b) | 1.450.217 |
| Omjer financijske poluge | | |
| 22 | Omjer financijske poluge | 0,0830 |
| Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati | | |
| EU- | Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala | |

| | | Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om |
|-----------|---|---|
| 23 | | |
| 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) u 000 kn

| | | 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: | 1.434.087 |
| EU- 2 | Izloženosti iz knjige trgovanja | |
| EU- 3 | Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega: | 1.434.087 |
| EU- 4 | Pokrivene obveznice | |
| EU- 5 | Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama | 603.165 |
| EU- 6 | Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države | 94.401 |
| EU- 7 | Institucije | 30.336 |
| EU- 8 | Osigurane nekretninama | 93.633 |
| EU- 9 | Izloženosti prema stanovništvu | 128.606 |
| EU- 10 | Trgovačka društva | 144.005 |
| EU- 11 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 55.584 |
| EU- 12 | Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini) | 284.357 |

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 |

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

Razina financijske poluge je u odnosu na kraj prošle godine

| | |
|---|---|
| na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge | povećana. Došlo je do povećanja osnovnog kapitala i smanjenja izloženosti u značajnijem iznosu te je zabilježeno povećanje pokazatelja omjera financijske poluge. |
|---|---|

XVI. PRIJELAZNE ODREDBE POVEZANE S čl. 473.a i čl. 468. CRR-a

Sukladno smjernicama EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s čl. 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital u nastavku je prikazan obrazac IFRS 9-FL.

U obrascu se prikazuje usporedba regulatornog kapitala Banke, redovnog osnovnog kapitala, osnovnog kapitala, rizikom ponderirane imovine, stope redovnog osnovnog kapitala, stope osnovnog kapitala, stope ukupnog kapitala i omjera financijske poluge sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9. U ovom se obrascu razmatraju samo prijelazne odredbe koje proizlaze iz primjene MSFI-ja 9 i odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka na kraju izvještajnog razdoblja.

Banka je u skladu s čl. 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 odlučila primjenjivati prijelazna uređenja za ublažavanje učinka MSFI-ja 9 na regulatorni kapital ne primjenjujući stavak 4. citiranog članka, odnosno iznos A4,SA iz stavka 1. citiranog članka je određen kao nula.

Banka ne primjenjuje privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit s obzirom na pandemiju bolesti COVID-19 iz čl. 468. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Sukladno smjernici EBA/GL/2020/12 o izmjeni smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s „brzim rješenjem“ za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19, Banka nema obvezu objave kvantitativnih podataka iz čl. 468. Uredbe (EU) br. 575/2013 obzirom da isti ne primjenjuje.

Unutar obrasca IFRS 9-FL regulatorni kapital, stope kapitala i omjer financijske poluge već odražavaju puni učinak nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Obrazac za usporedbu regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija uz i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

| | | Stanje na 31.12.2020. u 000 kn | Stanje na 31.12.2019. u 000 kn | Stanje na 31.12.2018. u 000 kn |
|---|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Dostupni kapital (iznosi) | | | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 120.307 | 118.289 | 114.232 |
| 2 | Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 116.965 | 114.231 | 109.696 |
| 3 | Osnovni kapital | 120.307 | 118.289 | 114.232 |
| 4 | Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 116.965 | 114.231 | 109.696 |
| 5 | Ukupni kapital | 129.201 | 135.340 | 139.438 |
| 6 | Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 125.859 | 131.282 | 134.903 |
| Rizikom ponderirana imovina (iznosi) | | | | |
| 7 | Ukupna rizikom ponderirana imovina | 746.395 | 853.370 | 977.181 |
| 8 | Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 743.053 | 849.311 | 972.646 |
| Stope kapitala | | | | |
| 9 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 0,1612 | 0,1386 | 0,1169 |
| 10 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 0,1574 | 0,1345 | 0,1128 |
| 11 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 0,1612 | 0,1386 | 0,1169 |
| 12 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 0,1574 | 0,1345 | 0,1128 |
| 13 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 0,1731 | 0,1586 | 0,1427 |
| 14 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 0,1694 | 0,1546 | 0,1387 |
| Omjer financijske poluge | | | | |
| 15 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 1.450.217 | 1.582.658 | 1.698.744 |
| 16 | Omjer financijske poluge | 0,0830 | 0,0747 | 0,0672 |
| 17 | Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 0,0807 | 0,0722 | 0,0646 |

XVII. INFORMACIJE O NEPRIHODUJUĆIM I RESTRUKTURIRANIM IZLOŽENOSTIMA

Banka u skladu sa Smjernicama o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti EBA-GL-2018-10 objavljuje informacije navedene u nastavku.

Obrazac br. 1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti (u 000 kn)

| Opis | Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja | | | | Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije | | Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti | | |
|------|---|---|------------------|---|--|---|--|--------------|--------------|
| | Prihodujuće restrukturirane | Neprihodujuće restrukturirane | | Prihodujućih restrukturiranih izloženosti | Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti | Od čega kolateral i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja | | | |
| | | Od čega sa statusom neispunjavanja obveza | Od čega umanjena | | | | | | |
| 1 | Kreditni i predujmovi | 19.409 | 23.534 | 18.931 | 23.534 | -464 | -9.248 | 2.064 | 1.993 |
| 2 | Središnje banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Opće države | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Kreditne institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ostala financijska društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Nefinancijska društva | 17.532 | 19.663 | 15.680 | 19.663 | -347 | -7.554 | 1.992 | 1.992 |
| 7 | Kućanstva | 1.877 | 3.871 | 3.251 | 3.871 | -118 | -1.694 | 73 | 2 |
| 8 | Dužnički vrijednosni papiri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Preuzete obveze po kreditima | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Ukupno | 19.409 | 23.534 | 18.931 | 23.534 | -464 | -9.248 | 2.064 | 1.993 |

Obrazac br. 3: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća (u 000 kn)

| Opis | | Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos | | | | | | | | | | | | |
|------|-----------------------------|--|------------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|----------------|----------------|--------------|--|
| | | Prihodujuće izloženosti | | | Neprihodujuće izloženosti | | | | | | | | | Od čega u statusu neispunavanja obveza |
| | | Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana | Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana | Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana | Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana | Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina | Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine | Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina | Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina | Dospjele > 7 godina | | | | |
| 1 | Kredit i predujmovi | | | | | | | | | | 716.634 | 713.241 | 3.393 | |
| 2 | Središnje banke | 67.660 | 67.660 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | Opće države | 94.486 | 94.486 | 0 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 0 | 18 | |
| 4 | Kreditne institucije | 681 | 681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Ostala financijska društva | 13.199 | 11.675 | 1.524 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Nefinancijska društva | 199.944 | 199.757 | 187 | 162.451 | 32.647 | 178 | 9.920 | 6.913 | 16.009 | 70.668 | 26.115 | 126.672 | |
| 7 | Od kojih MSP - ovi | 159.359 | 159.172 | 187 | 162.448 | 32.644 | 178 | 9.920 | 6.913 | 16.009 | 70.668 | 26.115 | 126.669 | |
| 8 | Kućanstva | 340.664 | 338.982 | 1.682 | 40.822 | 7.956 | 1.038 | 5.513 | 5.224 | 7.758 | 2.260 | 11.073 | 40.240 | |
| 9 | Dužnički vrijednosni papiri | 421.783 | 421.783 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|-----------------------------------|------------------|------------------|--------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 10 | Središnje banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Opće države | 410.806 | 410.806 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Kreditne institucije | 10.977 | 10.977 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Ostala financijska društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Nefinancijska društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Izloženosti izvanbilančnih stavki | 74.151 | | | 245 | | | | | | | | 245 |
| 16 | Središnje banke | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 17 | Opće države | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 18 | Kreditne institucije | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 19 | Ostala financijska društva | 14 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 20 | Nefinancijska društva | 67.515 | | | 178 | | | | | | | | 178 |
| 21 | Kućanstva | 6.622 | | | 67 | | | | | | | | 67 |
| 22 | Ukupno | 1.212.569 | 1.135.025 | 3.393 | 203.537 | 40.603 | 1.216 | 15.433 | 12.137 | 23.767 | 72.946 | 37.188 | 167.175 |

Obrazac br. 4: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

(u 000 kn)

| Opis | Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos | | | | | | | Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije | | | | | | Akumulirani djelomični otpis | Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva | |
|------|--|-----------------|-----------------|---------------------------|-----------------|-----------------|---------|--|-----------------|--------|--|-----------------|----------|------------------------------|---|----------------------------|
| | Prihodujuće izloženosti | | | Neprihodujuće izloženosti | | | | Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije | | | Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije | | | | Prihodujućih izloženosti | Neprihodujućih izloženosti |
| | | Od čega 1. faza | Od čega 2. faza | | Od čega 2. faza | Od čega 3. faza | | Od čega 1. faza | Od čega 2. faza | | Od čega 2. faza | Od čega 3. faza | | | | |
| 1 | Kredit i predujmovi | 716.634 | 660.690 | 55.945 | 203.292 | 0 | 203.292 | -13.198 | -8.100 | -5.097 | -151.052 | 0 | -151.052 | 0 | 71.992 | 10.865 |
| 2 | Središnje banke | 67.660 | 67.660 | 0 | 0 | 0 | 0 | -49 | -49 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Opće države | 94.486 | 94.486 | 0 | 18 | 0 | 18 | -68 | -68 | 0 | -18 | 0 | -18 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Kreditne institucije | 681 | 681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ostala financijska društva | 13.199 | 13.199 | 0 | 0 | 0 | 0 | -175 | -175 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Nefinancijska društva | 199.944 | 149.743 | 50.201 | 162.451 | 0 | 162.451 | -6.093 | -2.715 | -3.377 | -120.559 | 0 | -120.559 | 0 | 28.092 | 8.542 |
| 7 | Od kojih MSP -ovi | 159.359 | 125.444 | 33.915 | 162.448 | 0 | 162.448 | -5.313 | -2.172 | -3.140 | -120.556 | 0 | -120.556 | 0 | 28.092 | 8.542 |
| 8 | Kućanstva | 340.664 | 334.920 | 5.744 | 40.822 | 0 | 40.822 | -6.813 | -5.093 | -1.720 | -30.475 | 0 | -30.475 | 0 | 43.899 | 2.322 |
| 9 | Dužnički vrijednosni papiri | 421.783 | 421.783 | 0 | 0 | 0 | 0 | -259 | -259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Središnje banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-----------------------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|----------|-----------------|----------|---------------|---------------|
| 11 | Opće države | 410.806 | 410.806 | 0 | 0 | 0 | 0 | -213 | -213 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Kreditne institucije | 10.977 | 10.977 | 0 | 0 | 0 | 0 | -47 | -47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Ostala financijska društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Nefinancijska društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Izloženosti izvanbilančnih stavki | 74.151 | 72.622 | 1.529 | 245 | 0 | 245 | 706 | 684 | 22 | 83 | 0 | 83 | | 3.766 | 0 |
| 16 | Središnje banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 17 | Opće države | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 18 | Kreditne institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 19 | Ostala financijska društva | 14 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 20 | Nefinancijska društva | 67.515 | 65.999 | 1.516 | 178 | 0 | 178 | 565 | 553 | 12 | 30 | 0 | 30 | | 3.766 | 0 |
| 21 | Kućanstva | 6.622 | 6.609 | 13 | 67 | 0 | 67 | 141 | 131 | 10 | 53 | 0 | 53 | | 0 | 0 |
| 22 | Ukupno | 1.212.569 | 1.155.095 | 57.474 | 203.537 | 0 | 203.537 | -12.751 | -7.675 | -5.076 | -150.969 | 0 | -150.969 | 0 | 75.757 | 10.865 |

Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

(u 000 kn)

| Opis | | Kolateral dobiven preuzimanjem | |
|----------|--|-------------------------------------|--------------------------------|
| | | Vrijednost pri početnom priznavanju | Akumulirane negativne promjene |
| 1 | Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E) | 0 | 0 |
| 2 | Osim PP & E | 47.427 | (14.068) |
| 3 | <i>Stambene nekretnine</i> | 15.183 | (1.570) |
| 4 | <i>Poslovne nekretnine</i> | 9.423 | (4.337) |
| 5 | <i>Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i> | 0 | 0 |
| 6 | <i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i> | 0 | 0 |
| 7 | <i>Ostalo</i> | 22.821 | (8.161) |
| 8 | Ukupno | 47.427 | (14.068) |

XVIII. INFORMACIJE O SMJERNICAMA ZA OBJAVU COVID-19 MJERA

Banka objavljuje informacije sukladno EBA/GL/2020/07 Smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

Objavljuju se informacije o izloženostima koje se odnose na zakonodavne i nezakonodavne moratorije na otplatu kredita. Banka ne objavljuje informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 jer takvih izloženosti u 2020. godini nije imala.

Obrazac 1. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuje zakonodavni i nezakonodavni moratorij

| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika | | | | | | Bruto knjigovodstvena vrijednost | |
|---|---|----------------------------------|---|--|---------------|---|--|--|---|--|---------------|---|--|---|---|
| | | Prihodujući | | | Neprihodujući | | | Prihodujući | | | Neprihodujući | | | Prijevici u kategoriji neprihodujućih izloženosti | |
| | | | Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja | Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2) | | Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja | Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana | | Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja | Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2) | | Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja | Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana | | |
| 1 | Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji | 107.554 | 107.554 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -220 | -220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | od čega: Kućanstva | 13.085 | 13.085 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -152 | -152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom | 2.193 | 2.193 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -17 | -17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | od čega: Nefinancijska društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | od čega: Mala i srednja poduzeća | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | od čega: S poslovnom nekretninom kao | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

kolateralom

Obrazac 2.: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija

| | | Broj dužnika | Bruto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | | |
|---|--|--------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------|---|
| | | | Od čega: zakonodavni moratoriji | Od čega: istekli | Preostali rok do dospjeća moratorija | | | | | |
| | | | | | ≤ 3 mjeseca | > 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci | > 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci | > 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci | > 1 godine | |
| 1 | Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij | 40 | 107.554 | | | | | | | |
| 2 | Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren) | 40 | 107.554 | 107.554 | 0 | 96.146 | 11.377 | 31 | 0 | 0 |
| 3 | od čega: Kućanstva | | 13.085 | 13.085 | 0 | 1.677 | 11.377 | 31 | 0 | 0 |
| 4 | <i>od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i> | | 2.193 | 2.193 | 0 | 48 | 2.145 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | od čega: Nefinancijska društva | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | <i>od čega: Mala i srednja poduzeća</i> | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | <i>od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom</i> | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |