



Imex banka

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA  
BONITETNIH ZAHTJEVA  
31.12.2017.**

**SADRŽAJ**

UVOD.....	2
I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM.....	3
II. OPSEG PRIMJENE.....	17
III. REGULATORNI KAPITAL.....	17
IV. KAPITALNI ZAHTJEVI.....	29
V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE.....	32
VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA.....	32
VII. POKAZATELJI GLOBALNE SYSTEMSKE 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.....	44
XII. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA.....	45
XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA.....	45
XIV. POLITIKA PRIMITAKA.....	46
XV. FINACIJSKA POLUGA.....	50

## UVOD

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013 (u nastavku: Uredba), te Smjernica o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 i Smjernica o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR), Imex banka d.d. Split (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje slijedeće kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2017. 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

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 Pravilnikom o upravljanju rizicima.

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

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

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. Na taj način upravljanje i kontrola rizika funkcionira na najvišoj razini.

Načela su definirana kroz Politiku upravljanja rizicima te kroz interne akte vezane za kreditne procese.

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

### Poslovni model

Postojeći poslovni model zasniva se na diverzifikaciji kreditnog rizika – izloženosti u pravilu manje od 10% regulatornog kapitala, povećanju udjela retail kredita u ukupnom kreditnom portfelju, praćenju rizika koncentracije i izloženosti po granama djelatnosti, kreditiranju baziranom na postojećem i očekivanom budućem novčanom tijeku, a ne primarno na temelju imovine, povećanju primarnih klijenata Banke (građana i poduzetnika s glavnim računom u Banci) i broju proizvoda Banke koje koriste, uz plasman kredita i prikupljanje depozita cilj je podići efikasnost i profitabilnost postojećih poslovnica, dominantno kratkoročnom i srednjoročnom financiranju stanovništva, obrtnika, malih i srednjih

poduzetnika iz vlastite likvidnosti. Banka je orijentirana je na građane, obrtnike, male i srednje poduzetnike uz fokus na individualan pristup klijentu te kvalitetu i brzinu usluge kao osnovne prednosti.

### **Strateška razina**

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

### **Razina poslovnih područja i funkcionalnosti**

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

### **Razina Sektora kontrole rizika**

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

### **Razina Funkcije kontrole rizika**

Funkcije kontrole rizika, je jedna od triju kontrolnih funkcija Banke (uz funkciju praćenja usklađenosti i unutarnju reviziju).

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

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

Poslovi koji se nalaze unutar djelokruga funkcije kontrole rizika obuhvaćaju:

- analize rizika koje uključuju utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svom poslovanju
- praćenje svih značajnijih rizika kojima je kreditna institucija izložena
- provođenje testiranja otpornosti na stres
- provjere primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojim može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okruženja
- ispitivanja i vrednovanja adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima
- ocjene adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima
- davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima
- analize, praćenja i izvješćivanja o adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnog internog kapitala
- analize rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta
- izvješćivanje nadzornog odbora i uprave o upravljanju rizicima i o svom radu
- provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika.

Metodologija rada funkcije kontrole rizika određena je normativnim aktima: Pravilnik o radu funkcije kontrole rizika i Metodologija rada funkcije kontrole rizika s pripadajućim obrascima.

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

Operativno izvješće funkcije kontrole rizika treba sadržavati:

- predmet i obuhvat obavljenih poslova,
- opis nezakonitosti i nepoštivanja politika i postupaka Banke ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova,
- opis nedostataka i slabosti u poslovanju odnosno upravljanju rizicima ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova funkcije kontrole rizika,

- ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima
- ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima,
- prijedloge i preporuke za primjereno upravljanje rizicima
- informacije o statusu izvršenja prijedloga i preporuka
- provedenu procjenu utjecaja novih proizvoda i postupaka na izloženost Banke rizicima.

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

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

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

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

### **Funkcija praćenja usklađenosti**

Ovoj funkciji glavni zadaci su sljedeći:

- utvrđivanje i procjenu 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,
- poslovi savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost,
- temeljem dokumentirane procjene rizika donosi Godišnji plan rada koji usvaja Uprava uz suglasnost Nadzornog odbora i najmanje polugodišnje sastavlja izvješće o radu te ga dostavlja Upravi i Nadzornom odboru Banke,
- odgovoran je za uspješnost i integritet procesa kontrole usklađenosti poslovanja Banke tako što obavlja adekvatnu i temeljitu kontrolu primjene svih zakona, standarda i pravila, njihovih zahtjeva, kao i kontrolu primjene odgovarajuće regulative i standarda.

### **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 s 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.

Zadaci unutarnje revizije su:

- ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola,
- ocjena primjene i djelotvornosti postupaka upravljanja rizikom i metodologija za procjenjivanje rizika,
- ocjena djelotvornosti i pouzdanosti funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika,
- ocjena sustava informiranja uprave i rukovodstva,
- ocjena ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja,



- ocjena strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala,
- revizija informacijskog sustava,
- provjera pouzdanosti sustava izvještavanja, te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima,
- ocjena sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju
- ocjena načina zaštite imovine,
- donošenje ostalih ocjena propisanih Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju Zakona.

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

Tijekom 2017.godine nije bilo promjena na pozicijama osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija.

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

### **Kreditni rizik**

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

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

Osnovna načela koja Banka primjenjuje u odobravanju plasmana i potencijalnih obveza su: zadovoljavajuća kreditna sposobnost klijenta; obavezno pribavljanje sekundarnih izvora

otplate plasmana - instrumenata osiguranja; pravilno utvrđena namjena i izvori otplate plasmana; minimiziranje izloženosti Banke koncentracijskom riziku; kontinuirano praćenje kreditne sposobnosti klijenta i kvalitete instrumenata osiguranja; pridobivanje klijenta u segmentima depozitnog poslovanja i poslovima platnog prometa.

Kreditnim politikama i procedurama Banke uređena su temeljna pravila za donošenje kreditnih odluka, postupci i načini odobravanja kredita i ostalih plasmana te stvaranja potencijalnih obveza, kao i načini i postupci osiguravanja povrata odnosno naplate svih potraživanja Banke. Za unaprijeđenje poslova funkcije kontrole rizika Banka je objavila: 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.

Posebним procedurama i drugim aktima definiranim temeljem Kreditnih politika određuju se način i oblici utvrđivanja, praćenja i analize svih dijelova kreditnog procesa (odobravanje plasmana, praćenje plasmana, analiza kreditnog portfelja, postupanje s problematičnim plasmanima, sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika i proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti) polazeći od značajki pojedinačnih dužnika, strukture njihovog kapitala i rezervi u bilanci, njihove imovinske snage, likvidnosti i profitabilnosti, novčanog toka, tržišnih politika i postupaka kao i izloženosti valutnom riziku. Osim pojedinačno značajnih izloženosti posebno se definira i specifični način praćenja skupnih izloženosti. Pri tome se koriste uobičajeni alati kao što su financijska analiza, praćenje naplate te procjena kvalitete kolaterala i ostalih čimbenika koji sudjeluju u ocjenjivanju rizičnosti, kao i načela vrednovanja preuzetih rizika kroz klasifikaciju plasmana i potencijalnih obveza Banke.

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

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

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

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

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

Banka je od 1. siječnja 2018. godine u obvezi primjenjivati izračun rezervacija temeljen na zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9, a koji je stupio na snagu od 01.01.2018. godine. Novi zahtjevi standarda MSFI 9 za umanjenjem vrijednosti temelje se na modelu očekivanog kreditnog gubitka (engl. expected credit losses; u nastavku: ECL) i zamjenjuju model nastalih gubitaka standarda MRS 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 financijskom jamstvu koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Za razvoj metodologije za modeliranje i za razvoj samog modela Banka je angažirala renomiranu revizorsku kuću Price Waterhouse Cooper.

### **Valutni rizik**

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu sa:

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

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

Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja izrađuje izvješće o izloženosti valutnom riziku za HNB kao i standardizirani obrazac u kojem se prate interni limiti izloženosti valutnom riziku, te se sve zajedno dostavlja Komisiji za likvidnost koja je zadužena za upravljanje i održavanje izloženosti valutnom riziku u skladu s propisanim internim limitima i podzakonskim aktima. Komisija za likvidnost se sastaje na dnevnoj bazi te komentira i donosi

odluke vezane za likvidnost Banke. Sektor kontrole rizika provodi analizu izloženosti valutnom riziku na tromjesečnoj osnovi te istu uključuje u izvješća za Upravu Banke. Sektor kontrole rizika jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti interno propisanih limita izloženosti valutnom riziku.

### **Kamatni rizik**

Upravljanje kamatnim rizikom regulirano je Politikom o upravljanju kamatnim rizikom i Strategijom upravljanja kamatnim rizikom.

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe HNB sukladno Odluci o upravljanju kamatnom riziku u knjizi banke (NN, br. 120/2016) za potrebe upravljanja kamatnim rizikom, Banka utvrđuje i prati neusklađenost aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te utvrđuje i prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto prihod Banke, s ciljem zaštite neto kamatnog prihoda.

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

Za praćenje kamatnog rizika odgovorni su Sektor poslova s građanstvom, Sektor poslova s gospodarstvom i Sektor riznice i platnog prometa, za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje Sektor kontrole rizika koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu. U slučaju premašivanja internih limita Sektor kontrole rizika izvješćuje Upravu o utvrđenim razlozima kršenja limita i daje prijedlog mjera za svođenje u propisana ograničenja, o kojima konačnu odluku donosi Uprava. Sektor kontrole rizika jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti internih limita izloženosti kamatnom riziku.

### **Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik nastanka gubitaka kao posljedica 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.

Sektor 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 donesena je i Procedura za praćenje i evidentiranje operativnih rizika.

### 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 Politika upravljanja rizicima koja je ažurirana prosincu 2016. god, te Politikom upravljanja rizikom likvidnosti koja je ažurirana u svibnju 2017. god.

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 2017. godini prikazan je u sljedećoj tablici:

*LCR kvartalno u 2017. godini*

Opis	Siječanj-ožujak	Travanj-lipanj	Srpanj – rujanj	Listopad-prosinac
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	434.678.756,22	447.027.884,97	457.304.684,83	439.431.687,46
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	66.787.381,45	79.435.441,46	93.285.932,14	100.175.483,36
KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	738,15%	654,71%	534,25%	448,27%

### 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

Rizik eksternalizacije predstavlja skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike operativni, strateški, reputacijski, pravni, itd. koji bi mogli imati štetni učinak na financijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled 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 plasmana, te povećanja udjela stanovništva ciljano smanjenje profila rizičnosti je u velikom dijelu izvršeno. Pokazatelj pokrivenosti B i C portfelja ispravnima vrijednosti je 52,71 % 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 odnosno najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

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

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

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



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

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

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

Relevantnim područjem smatraju se:

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

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

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

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

#### *Članovi Uprave i mandatno razdoblje*

<b>Uprava</b>	<b>Funkcija</b>	<b>Početak mandata</b>	<b>Završetak mandata</b>	<b>Broj ostalih direktorskih mjesta</b>
Denis Čivgin	predsjednik	17.12.2015.	09.02.2018.	0
Gordan Miler	predsjednik	15.05.2018.		0
Ružica Šarić	član	10.09.2014.		0
Hrvoje Glogolja	član	21.12.2016.		0

## Članovi Nadzornog odbora i mandatno razdoblje

Nadzorni odbor	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Darko Medak	predsjednik	12.12.2015.	28.02.2018.	0
Marko Buljan	predsjednik	28.02.2018.		0
Vinko Belak	zamjenik predsjednika	09.10.2015.		0
Mihovil Anđelinović	član	23.05.2016.		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 31.12.2017.

Identifikacijski broj	Stavka	Iznos (u 000 kn)
<b>1</b>	<b><u>REGULATORNI KAPITAL</u></b>	159.588
<b>1.1</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	126.704
<b>1.1.1</b>	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	126.704
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	147.635
1.1.1.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	143.335
1.1.1.1.1*	Of which: Capital instruments subscribed by public authorities in emergency situations	0
1.1.1.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0

1.1.1.1.3	Premija na dionice	4.300
1.1.1.1.4	(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0
<b>1.1.1.2</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>-22.631</b>
1.1.1.2.1	Zadržana dobit proteklih godina	-8.443
1.1.1.2.2	Priznata dobit ili gubitak	-14.188
1.1.1.2.2.1	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	-14.188
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
<b>1.1.1.3</b>	<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>-1.685</b>
<b>1.1.1.4</b>	<b>Ostale rezerve</b>	<b>5.463</b>
<b>1.1.1.5</b>	<b>Rezerve za opće bankovne rizike</b>	0
<b>1.1.1.6</b>	<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b>	0
<b>1.1.1.7</b>	<b>Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b>	0
<b>1.1.1.8</b>	<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela</b>	0
<b>1.1.1.9</b>	<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	<b>0</b>
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	Dobiti 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
<b>1.1.1.10</b>	<b>(-) Goodwill</b>	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
<b>1.1.1.11</b>	<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-2.077</b>
1.1.1.11.1	(-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjenja za odgođene porezne obveze	-2.077

1.1.1.11.2	Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
<b>1.1.1.12</b>	<b>(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjene za povezane porezne obveze</b>	0
<b>1.1.1.13</b>	<b>(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa</b>	0
<b>1.1.1.14</b>	<b>(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b>	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
<b>1.1.1.15</b>	<b>(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital</b>	0
<b>1.1.1.16</b>	<b>(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital</b>	0
<b>1.1.1.17</b>	<b>(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	0
<b>1.1.1.18</b>	<b>(-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	0
<b>1.1.1.19</b>	<b>(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	0
<b>1.1.1.20</b>	<b>(-) 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 %</b>	0
<b>1.1.1.21</b>	<b>(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	0
<b>1.1.1.22</b>	<b>(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b>	0
<b>1.1.1.23</b>	<b>(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</b>	0
<b>1.1.1.24</b>	<b>(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b>	0
<b>1.1.1.25</b>	<b>(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %</b>	0
<b>1.1.1.26</b>	<b>Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	0
<b>1.1.1.27</b>	<b>Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</b>	0
<b>1.1.1.28</b>	<b>Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo</b>	0
<b>1.1.2</b>	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	0
<b>1.1.2.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</b>	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
<b>1.1.2.2</b>	<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b>	0
<b>1.1.2.3</b>	<b>Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu</b>	0
<b>1.1.2.4</b>	<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu</b>	0
<b>1.1.2.5</b>	<b>(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital</b>	0
<b>1.1.2.6</b>	<b>(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b>	0
<b>1.1.2.7</b>	<b>(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b>	0
<b>1.1.2.8</b>	<b>(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital</b>	0
<b>1.1.2.9</b>	<b>Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala</b>	0
<b>1.1.2.10</b>	<b>Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)</b>	0
<b>1.1.2.11</b>	<b>Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</b>	0
<b>1.1.2.12</b>	<b>Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo</b>	0
<b>1.2</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	32.884
<b>1.2.1</b>	<b>Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital</b>	32.884
1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	36.966
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	-4.082
1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	-4.082
1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	0

1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	0
1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	0
1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu	0
1.2.5	Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	0
1.2.6	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	0
1.2.7	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	0
1.2.8	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
1.2.9	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
1.2.10	Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala	0
1.2.11	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
1.2.12	(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
1.2.13	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	0

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

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

*Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala koje je izdala Banka, stanje na 31.12.2017.*

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
	<b>Regulatorni tretman</b>	
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)	127 mio kn
9	Nominalni iznos instrumenta	100 kn po dionici
9a	Cijena izdanja	NP
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Prilikom osnivanja, i prilikom dokapitalizacija
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15	Neobavezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	<b>Kuponi/dividende</b>	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividendi	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	NP
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	NP
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NP
22	Nekumulativni ili kumulativni	NP
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	Zakonski pristup
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP

34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	Zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
Upisati NP ako nije primjenjivo		

## Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala Banke, stanje na 31.12.2017.

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		Iznos na 31.12.2017. (u milijunima kn)	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe 575/2013 (u milijunima kuna)
1	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	147,64	
	od čega: redovne dionice	147,64	
2	Zadržana dobit	-22,63	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	3,78	
3a	Rezerve za opće bankovne rizike		
4	Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala		
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		
5	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)		
5a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom godine bez predvidivih troškova ili dividendi		
6	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>128,79</b>	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativni iznos)		
8	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza ) (negativni iznos)	-2,08	
9	Prazno polje u EU-u		



10	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		
11	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		
13	Sva povećanja kapitala koji proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativni iznos)		
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti		
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)		
16	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		
17	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		
18	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		
20	Prazno polje u EU-u		
20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativnu odbitka		
20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		
20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)		
20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)		
21	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		
22	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)		
23	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucije u tim subjektima i ima značajno ulaganje		
24	Prazno polje u EU-u		
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika		
25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		
25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		
26	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a		
26a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.		
	od čega: ...filter za nerealiziran gubitak 1		

	od čega:...filter za nerealiziran dobitak 1		
26b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		
	od čega:....		
27	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)		
<b>29</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>126,71</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>			
30	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		
31	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda		
32	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda		
33	Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala		
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe		
35	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		
<b>36</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>0,00</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>			
37	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		
38	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		
39	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		
40	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		
41	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)		
41a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013		
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.		

41b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.		
41c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		
	od čega:...mogući filter za nerealizirane gubitke		
	od čega:...mogući filter za nerealizirane dobitke		
42	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)		
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)		
<b>44</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>0,00</b>	
<b>45</b>	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>126,71</b>	
<b>Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije</b>			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	36,97	
47	Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala		
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		
48	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdale društva kćeri i koje drže treće osobe		
49	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		
<b>51</b>	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>36,97</b>	
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>			
52	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)		
53	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		
54	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		
54a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama		
54b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama		
55	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-4,08	

56	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)		
56a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013		
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti npr. Neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.		
56b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.		
56c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		
	od čega:...mogući filter za nerealizirane gubitke		
	od čega:...mogući filter za nerealizirane dobitke		
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)		
<b>58</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>32,88</b>	
<b>59</b>	<b>Ukupni kapital (TC = T1 +T2)</b>	<b>159,59</b>	
59a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)		
	od čega:... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti npr. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)		
	od čega:... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti npr. Recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)		
	od čega:... stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti npr. Neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)		
<b>60</b>	<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>1.044,03</b>	
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			
61	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,14%	
62	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,14%	
63	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	15,29%	

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 sistemske 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 sistemske važne institucije (G-SII) ili druge sistemske važne institucije (O-SII)		
68	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,19%	
69	(nije relevantno u propisima EU-a)		
70	(nije relevantno u propisima EU-a)		
71	(nije relevantno u propisima EU-a)		
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			
72	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)		
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)		
74	Prazno polje u EU-u		
75	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)		
<b>Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital</b>			
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 uključanje 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 uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)</b>			
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 dospijeća)		
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 dospijeća)		
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 dospijeća)		
----	---	--	--

## 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 plasmana, budućih izvora sredstava i korištenja njima, politiku dividendi, kao i svaku promjenu minimalnog iznosa regulatornoga kapitala.

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

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

- Kreditni rizik
- Operativni rizik
- Valutni rizik
- Kamatni rizik
- Koncentracijski rizik

- Rizik države
- Likvidnosni rizik
- Upravljački rizik
- Strateški rizik
- Ostali rizici

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 Banka provodi stres testiranje u sklopu funkcije kontrole rizika sukladno internim aktima.

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

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

Unutarnja revizija Banke jednom godišnje provodi procjenu prikladnosti 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 31.12.2017. u tisućama kn*

Oznaka	Izloženost ponderirana rizikom	Kapitalni zahtjev
<b>Standardizirani pristup</b>	935.437	74.836
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	935.437	74.836
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	27.746	2.220
Trgovačka društva	154.481	12.358
Stanovništvo	226.250	18.100
Osigurane nekretninama	223.059	17.845
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	196.566	15.725
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0



Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0
Vlasnička ulaganja	4.734	380
Ostale stavke	102.601	8.208
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 1.387 tisuća kuna. Banka nije izložena ostalim tržišnim rizicima.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike se izračunavaju primjenom standardiziranog pristupa, te su na 31.12.2017. iznosili 111 tisuća kuna.

### 4. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Ukupna izloženost riziku za operativni rizik Banke iznosi 107.208 tisuća kuna. Banka za izračun izloženosti operativnom riziku primjenjuje jednostavni pristup.

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik se izračunavaju primjenom jednostavnog pristupa, te su na 31.12.2017. iznosili 8.577 tisuća kuna.

## V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka na 31.12.2017. nije bila izložena riziku druge ugovorne strane.

## VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka je na 31.12.2017. održavala zaštitne slojeve kapitala u propisanim okvirima.

U skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Banka je tijekom 2017. 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 2017. 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 31.12.2017. godine

Zaštitni slojevi kapitala							
Postotak (%)	Minimalni kapitalni zahtjevi	Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	Zaštitni slojevi ukupno	Ukupni zahtjev i	
<b>Redovni osnovni kapital</b>	4,5	1,95	2,5	1,5	4,0	10,45	
<b>Osnovni kapital</b>	6,0	1,95	2,5	1,5	4,0	11,95	
<b>Regulatorni kapital</b>	8,0	2,60	2,5	1,5	4,0	14,60	

#### Iznosi zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala na dan 31.12.2017. godine

31.12.2017.		
Zaštitni sloj	Stopa	Iznos u 000 kn
<b>za očuvanje kapitala</b>	2,5%	26.101

za strukturni sistemski rizik	1,5%	15.660
<b>UKUPNO</b>		<b>41.761</b>

Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, stanje na dan 31.12.2017. (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	1.036.070	0	0	0	0	0	73.405	0	0	73.405	0	0	
AUSTRIJA	264	0	0	0	0	0	17	0	0	17	0	0	
BOSNA I HERCEGOVINA	16.507	0	0	0	0	0	1.321	0	0	1.321	0	0	
NJEMAČKA	970	0	0	0	0	0	28	0	0	28	0	0	
FINSKA	58	0	0	0	0	0	5	0	0	5	0	0	
SLOVENIJA	11	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	
<b>UKUPNO</b>	<b>1.053.880</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74.776</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74.776</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

## VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKE ZNAČAJNOSTI

Banka ne spada u globalno sistemski važne Banke.

## VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

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

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

Ispravak (umanjenje) vrijednosti plasmana jest iznos identificiranih gubitaka za plasmane za koje postoje dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (plasmani rizične skupine B i C) kao i

iznos gubitaka za plasmane za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, ali za koje se na temelju iskustva procjenjuje da postoje kao latentni gubici u portfelju plasmana rizične skupine A.

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

U svrhu provođenja rezerviranja za identificirane gubitke, plasmani su se u 2017. godini klasificirali u sljedeće tri rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju kreditnog rizika:

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

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

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

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

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

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

Ukoliko nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveze prema Banci (kašnjenje u otplati plasmana iznosi više od 90 dana), a procjena budućih novčanih tokova temelji se na vrijednosti adekvatnih instrumenata osiguranja, te ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje za naplatu plasmana aktiviranjem instrumenata osiguranja, plasman se raspoređuje u rizičnu skupinu B1 i provodi se ispravak vrijednosti u visini od najmanje 10% potraživanja po glavnici plasmana. Ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje aktiviranjem adekvatnih instrumenata osiguranja u roku od godine dana od nastupanja dužnikove neurednosti u podmirivanju obveza provodi se ispravak vrijednosti od najmanje 20% potraživanja po glavnici plasmana. Bez obzira na poduzete pravne radnje za naplatu

plasmana pomoću instrumenata osiguranja, ako naplata nije izvršena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupila dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, plasman se raspoređuje minimalno u rizičnu podskupinu B-1 te se, uzimajući u obzir preostale izgleda za naplatu, provodi ispravak vrijednosti u visini od najmanje 30% potraživanja po glavnici plasmana te ga svakih daljnjih 180 dana povećavamo za još 5% potraživanja po glavnici plasmana. Prilikom raspoređivanja u rizičnu skupinu B (ili C) provodi se 100%-tni ispravak vrijednosti kamatnih prihoda. Ako je gubitak po plasmanima osiguranima adekvatnim instrumentima osiguranja veći od onog koji proizlazi iz ovih odredbi, Banka je dužna provesti izračunati ispravak vrijednosti.

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

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

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

Rizična skupina	Kašnjenje u podmirivanju obveza	Ispravak vrijednosti glavnice
A	do 90 dana	-
B1	91-180 dana	1%
B2	181-270 dana	31%
B3	271-365 dana	71%
C	preko 365 dana	100%

Smatra se da je nastupila dužnikova neurednost u podmirenju obveza ako dužnik dulje od 90 dana ne plaća svoje dospjele obveze prema Banci i to ako je ukupan iznos svih dospjelih

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

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

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

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

Smatra se da je nastupila dužnikova neurednost u podmirenju obveza ako dužnik dulje od 90 dana ne plaća svoje dospjele obveze prema Banci i to ako je ukupan iznos svih dospjelih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospijeća) po svim ugovorenim odnosima postao materijalno značajan, odnosno veći od 1.750. Banka je dužna svaki neosigurani plasman kod kojeg je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 365 dana računajući od dana dospijeća, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 1.750 kuna rasporediti u rizičnu skupinu C.

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

- Interni rejting klijenta ispod praga kreditne sposobnosti

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

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

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

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

#### Ukupni iznos originalne izloženosti prije konverzijskih faktora na dan 31.12.2017. (u 000 kn), te prosječni iznos izloženosti tijekom 2017. godine

Kategorija izloženosti	Originalna izloženost	Prosječan iznos izloženosti tijekom 2017. Godine
Središnje države ili središnje banke	517.276	628.158
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0
Subjekti javnog sektora	112.772	114.215
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	83.206	54.715
Trgovačka društva	205.607	340.412
Stanovništvo	333.987	317.747
Osigurane nekretninama	291.746	204.003

Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	376.331	367.343
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	1.160	1.160
Vlasnička ulaganja	4.734	4.777
Ostale stavke	176.795	171.505
<b>UKUPNO</b>	<b>2.103.614</b>	<b>2.204.034</b>



## Geografska distribucija izloženosti u značajnim područjima na dan 31.12.2017. (u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	Središnje države ili središnje banke		Subjenti javnog sektora		Institucije		Trgovačka društva		Stanovništvo		Osigurane nekretninama		Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza (DNP)		Potraživanja u obliku CIU-a		Izloženosti po vlasničkim ulaganjima		Ostale stavke		UKUPNO		
	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	
AUSTRIJA	25.757	0	0	0	0	0	0	0	217	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49	0	26.023	2
BOSNA I HERCEGOVINA	0	0	0	0	155	2	0	0	1	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	159	5
NJEMAČKA	0	0	0	0	21.277	213	16.673	167	0	0	980	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38.930	390
FINSKA	40.399	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58	0	40.457	0
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ITALIJA	0	0	0	0	20.833	208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.833	208
NIZOZEMSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SLOVENIJA	0	0	0	0	0	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40	0
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	48.411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48.411	0
HRVATSKA	402.709	2.099	112.772	1.128	40.941	270	188.894	3.409	333.769	4.056	290.766	3.527	376.328	198.222	1.160	1.160	4.734	0	176.688	42.963	1.928.761	256.834	
<b>UKUPNO</b>	<b>517.276</b>	<b>2.099</b>	<b>112.772</b>	<b>1.128</b>	<b>83.206</b>	<b>693</b>	<b>205.607</b>	<b>3.576</b>	<b>333.987</b>	<b>4.058</b>	<b>291.746</b>	<b>3.537</b>	<b>376.331</b>	<b>198.225</b>	<b>1.160</b>	<b>1.160</b>	<b>4.734</b>	<b>0</b>	<b>176.795</b>	<b>42.963</b>	<b>2.103.614</b>	<b>257.439</b>	

## Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti na dan 31.12.2017. (u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI												
ŠIFRE DJELATNOSTI NACE	Središnje države ili središnje banke	Subjeksi javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurane nekretninama	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Potraživanja u obliku CIU-a	Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	Ostale stavke	UKUPNO DJELATNOSTI	UDIO DJELATNOSTI
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0	7.897	3.398	714	39.953	0	0	2.296	54.258	2,58%
B,C Prerađivačka industrija	0	0	0	30.975	6.218	1.885	29.316	1.160	3.907	679	74.140	3,52%
D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	0	0	3.811	2.769	18.665	507	0	0	0	25.752	1,22%
E Opskrba vodom	0	0	0	8.335	0	1.118	7.259	0	0	2.751	19.463	0,93%
F Građevinarstvo	0	112.771	0	61.080	7.098	84.874	170.938	0	0	37.599	474.360	22,55%
G, H Trgovina na veliko i malo, prijevoz i skladištenje	0	0	0	35.317	21.899	67.811	57.237	0	0	22.290	204.554	9,72%
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	0	0	0	19.861	2.424	3.618	3.686	0	0	0	29.589	1,41%
J Informacije i komunikacija	0	0	0	963	0	0	563	0	827	184	2.537	0,12%
K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	324.340	0	83.206	1	21	0	14.893	0	0	105.713		
L Poslovanje nekretninama	0	0	0	6.007	5.083	2.282	20.354	0	0	1.171	34.897	1,66%
M, N Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne djelatnosti	0	0	0	11.210	9.326	43.606	6.958	0	0	10	71.110	3,38%
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	192.936	0	0	0	0	0	0	0	0	18	192.954	9,17%
P Obrazovanje	0	1	0	4	0	0	0	0	0	0	5	0,00%
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0	0	0	1.002	248	0	1.008	0	0	0	2.258	0,11%
R, S, T Ostale uslužne djelatnosti	0	0	0	19.144	275.503	67.173	23.659	0	0	4.084	389.563	18,52%
<b>UKUPNO KATEGORIJE IZLOŽENOSTI</b>	<b>517.276</b>	<b>112.772</b>	<b>83.206</b>	<b>205.607</b>	<b>333.987</b>	<b>291.746</b>	<b>376.331</b>	<b>1.160</b>	<b>4.734</b>	<b>176.795</b>	<b>2.103.614</b>	<b>100,00%</b>

## Podjela izloženosti prema preostalom dospijeću na dan 31.12.2017. (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	295.840	0	0	89.358	132.078	<b>517.276</b>
Subjekti javnog sektora	1	0	0	112.770	0	<b>112.771</b>
Institucije	69.152	0	0	0	14.054	<b>83.206</b>
Trgovačka društva	46.103	297	30.008	44.033	85.165	<b>205.606</b>
Stanovništvo	18.395	7.375	23.246	33.948	251.026	<b>333.990</b>
Osigurane nekretninama	45.172	18.843	19.080	44.579	164.072	<b>291.746</b>
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	231.817	3.591	6.750	63.567	70.605	<b>376.330</b>
Potraživanja u obliku CIU-a	1.160	0	0	0	0	<b>1.160</b>
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	4.734	0	0	0	0	<b>4.734</b>
Ostale stavke	176.688	0	0	0	107	<b>176.795</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>889.062</b>	<b>30.106</b>	<b>79.084</b>	<b>388.255</b>	<b>717.107</b>	<b>2.103.614</b>

## Promjena ispravaka vrijednosti, stanje na dan 31.12.2017. (u 000 kn)

PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI	2017.
Početno stanje (01.01.2017.)	200.776
Novi ispravci	23.087
Naplaćeno i otpisi	466
<b>Stanje 31.12.2017. (bez potraživanja po potencijalnim obvezama)</b>	<b>223.397</b>
Rezerviranje za potraživanja po potencijalnim obvezama	1.080
<b>Stanje 31.12.2017.</b>	<b>224.477</b>

## Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja, stanje na dan 31.12.2017. (u 000 kn)

	Troškovi	Prihodi	Razlika
Kredit - identificirani gubici	34.578	10.121	24.457
Kamate i naknade i ostali plasmani - identificirani gubici	1.573	1.631	-58
Plasmani - identificirani gubici na skupnoj osnovi	13.687	15.032	-1.345
Izvanbilančni zapisi - identificirani gubici na skupnoj osnovi	2.453	2.519	-66

Izvanbilančni zapisi - identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi	202	192	10
Neto tečajne razlike po ispravcima vrijednosti plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana	240	1.530	-1.290
Rezervacije za troškove sudskih sporova	387	137	250
<b>Ukupno:</b>	<b>53.120</b>	<b>31.162</b>	<b>21.958</b>

## IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA

### 1. Obrazac A – Opterećena i neopterećena imovina, stanje na dan 31.12.2017. (u 000 kn)

	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	010	040	060	090
<b>Imovina institucije koja izvješćuje</b>	<b>278.532</b>		<b>1.468.065</b>	
Okvirni krediti	46.779		121.072	
Vlasnički instrumenti	0	0	4.734	0
Dužnički vrijednosni papiri	104.186	0	219.120	0
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	127.567		987.518	
Ostala imovina	0		135.620	

### 2. Obrazac B – Priljeni kolateral, stanje na dan 31.12.2017. (u 000 kn)

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Nominalna vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni
	010	040
<b>Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila</b>	<b>0</b>	<b>1.510.967</b>
Okvirni krediti	0	0
Vlasnički instrumenti	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	0
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0	1.510.967
Ostali primljeni kolaterali	0	0
<b>Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 3. Obrazac C – Izvori opterećenja, stanje na dan 31.12.2017. (u 000 kn)

	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom
	010	030
<b>Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza</b>	<b>15.512</b>	<b>15.377</b>
Depoziti: Repo ugovori	15.512	15.377
<b>Ostali izvori opterećenja</b>	<b>19.288</b>	<b>263.155</b>
Nominalna vrijednost primljenih preuzetih obveza po kreditima	19.288	19.283
Ostalo	0	243.872
<b>UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA</b>	<b>34.800</b>	<b>278.532</b>

## 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 31.12.2017. nije bila izložena na osnovu vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja.

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

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

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

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

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

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku na kvartalnoj osnovi.

### *Kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2017. (u 000 kn)*

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	-69
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	8.536
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	-507
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		7.959
REGULATORNI KAPITAL		159.588
<b>PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL * 100</b>		<b>4,99</b>

## XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

Banka na 31.12.2017. 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) br. 604/2014 članovi Uprave, Nadzornog odbora, osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija u Banci, direktori Sektora (više rukovodstvo), voditelji u sektorima, te voditelji poslovnica (ostali radnici) smatraju se radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, s tim da voditelji u sektorima i voditelji poslovnica nemaju ovlasti donositi značajne poslovne odluke bez nadređenih osoba ili tijela. Nije bilo značajnih promjenama u broju 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 01.01.2017. - 31.12.2017.:

Kategorija	Broj radnika	Bruto iznos u 000 kn
Uprava	3	1.725
Nadzorni odbor	3	239
Kontrolne funkcije	3	621
Više rukovodstvo	6	1.855
Voditelji u Sektoru poslova s gospodarstvom	5	820
Voditelji u Sektoru poslova s stanovništvom	4	504
Voditelji u ostalim sektorima	5	660
Ostali radnici - voditelji poslovnica	20	1.907
<b>UKUPNO</b>	<b>49</b>	<b>8.331</b>



Primici u 000 kn	Uprava	Nadzorni odbor	Više rukovodstvo/ Kontrolne funkcije	Voditelji u Sektoru poslova s gospodarstvom	Voditelji u Sektoru poslova s stanovništvom	Voditelji u ostalim sektorima	Ostali radnici - voditelji poslovanja
<b>Iznos primitaka za 2017. g.</b>	<b>1.725</b>	<b>239</b>	<b>2.476</b>	<b>820</b>	<b>504</b>	<b>660</b>	<b>1.907</b>
Fiksni primici	1.725	239	2.476	820	474	660	1.838
Varijabilni primici	0	0	0	0	30	0	69
Broj radnika	3	3	9	5	4	5	20
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka za 2017. g.</b>	0	0	0	0	0	0	0
Gotovina	0	0	0	0	0	0	0
Dionice	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenti povezani s dionicama	0	0	0	0	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>	0	0	0	0	0	0	0
Primici iz prijašnjih godina za koje je pravo iz primitaka radniku preneseno	0	0	0	0	0	0	0
Primici iz prijašnjih godina za koje je pravo iz primitaka radniku još nije preneseno	0	0	0	0	0	0	0
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	0	0	0	0	0	0	0
Odgođeni primici koji su dodijeljeni tijekom	0	0	0	0	0	0	0

2017. g							
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su isplaćeni tijekom 2017. g.	0	0	0	0	0	0	0
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su tijekom 2017. umanjeni na temelju usklađivanja uspješnošću	0	0	0	0	0	0	0
Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom financijske godine	0	0	0	0	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0	0	0	0	0
Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom financijske godine	0	0	0	0	0	0	0

**Ukupni primici svih radnika Banke u razdoblju od 01.01.2017. do 31.12.2017. :**

Vrste primitaka u 2017. godini	Iznos (u 000 kn)
Fiksni primici	9.954
Varijabilni primici	156
<b>UKUPNO</b>	<b>10.110</b>

## 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%.

### *Omjer financijske poluge, stanje na dan 31.12.2017.*

Referentni datum	31.12.2017
Naziv subjekta	Imex banka d.d.
Razina primjene	pojedinačna

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

		Primjenjivi iznos
<b>1</b>	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.771.074
<b>2</b>	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	
<b>3</b>	(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)	
<b>4</b>	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	
<b>5</b>	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	
<b>6</b>	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih	

	izloženosti u istovjetne iznose kredita)	
<b>EU-6a</b>	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
<b>EU-6b</b>	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
<b>7</b>	Ostala usklađenja	(2.077)
<b>8</b>	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.768.997

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)		
<b>1</b>	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.740.557
<b>2</b>	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(2.077)
<b>3</b>	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.738.480
Izloženosti izvedenica		
<b>4</b>	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	
<b>5</b>	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	
<b>EU-5a</b>	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	
<b>6</b>	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	
<b>7</b>	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	
<b>8</b>	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	
<b>9</b>	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	
<b>10</b>	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	
<b>11</b>	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
<b>12</b>	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se	

	evidentiraju na datum trgovanja	
<b>13</b>	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	
<b>14</b>	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	
<b>EU-14a</b>	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	
<b>15</b>	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	
<b>EU-15a</b>	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	
<b>16</b>	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	

## Ostale izvanbilančne izloženosti

<b>17</b>	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	30.518
<b>18</b>	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
<b>19</b>	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	30.518

Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)

<b>EU-19a</b>	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	
<b>EU-19b</b>	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	

## Kapital i mjera ukupne izloženosti

<b>20</b>	Osnovni kapital	140.774
<b>21</b>	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.768.998

## Omjer financijske poluge

<b>22</b>	Omjer financijske poluge	0,0716
-----------	--------------------------	--------

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

<b>EU-23</b>	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	
<b>EU-24</b>	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
<b>EU-1</b>	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.740.557
<b>EU-2</b>	Izloženosti iz knjige trgovanja	
<b>EU-3</b>	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.740.557
<b>EU-4</b>	Pokrivene obveznice	
<b>EU-5</b>	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	626.821
<b>EU-6</b>	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	0
<b>EU-7</b>	Institucije	82.513
<b>EU-8</b>	Osigurane nekretninama	247.219
<b>EU-9</b>	Izloženosti prema stanovništvu	316.983
<b>EU-10</b>	Trgovačka društva	158.832
<b>EU-11</b>	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	169.622
<b>EU-12</b>	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	138.567

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

	Slobodni format
<b>1</b>	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge
	Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke, pri čemu navedeni procesi podrazumijevaju adekvatne sustave praćenja, mjerenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija te korištenja raspoloživih alata i metoda upravljanja kapitalom i optimiziranja izloženosti.
<b>2</b>	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge
	Razina financijske poluge je u odnosu na kraj prošle godine, blago povećana. Kapital je smanjen, međutim, izloženost je smanjena u značajnijem iznosu te je zabilježeno poboljšanje pokazatelja omjera financijske poluge.