



Imex banka

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2019.**

SADRŽAJ

UVOD	2
I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	3
II. OPSEG PRIMJENE	18
III. REGULATORNI KAPITAL	19
IV. KAPITALNI ZAHTJEVI	29
V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	32
VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	32
VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKE ZNAČAJNOSTI	34
VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	34
IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA	42
X. PRIMJENA VIPKR-a	43
XI. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	43
XII. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA	44
XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA	44
XIV. POLITIKA PRIMITAKA	45
XV. FINACIJSKA POLUGA	48
XVI. PRIJELAZNE ODREDBE POVEZANE S MSFI-JEM 9	52
XVII. INFORMACIJE O NEPRIHODUJUĆIM I RESTRUKTURIRANIM IZLOŽENOSTIMA	54

UVOD

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013 (u nastavku: Uredba), te Pravilnika o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva Imex banka d.d. Split (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje slijedeće kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2019. godine.

Banka objavljuje informacije koje se odnose na:

- ciljeve i politike upravljanja rizikom
- opseg primjene
- regulatorni kapital
- kapitalne zahtjeve
- izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
- zaštitne slojeve kapitala
- pokazatelje globalne systemske značajnosti
- ispravke vrijednosti za kreditni rizik
- neopterećenu imovinu
- primjenu VIPKR-a
- izloženost tržišnom riziku
- operativni rizik
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)
- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja
- izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja
- izloženost sekuritizacijskim pozicijama
- politiku primitaka
- financijsku polugu
- prijelazne odrebe povezane sa ublažavanjem učinka MSFI 9 na regulatorni kapital
- informacije o neprihodujućim i restrukturiranim izloženostima

Dokument se objavljuje jednom godišnje na službenim stranicama Banke.

I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

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

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

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

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

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

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

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

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

Poslovni model

Poslovni model je zasnovan na diverzifikaciji kreditnog rizika – izloženosti u pravilu manje od 10% regulatornog kapitala, povećanje udjela retail kredita u ukupnom kreditnom portfelju, praćenje rizika koncentracije i izloženosti po granama djelatnosti, kreditiranje bazirano na postojećem i očekivanom budućem novčanom tijeku, a ne na temelju imovine, povećanje primarnih klijenata Banke (građana i poduzetnika sa glavnim računom u Banci) i broja proizvoda Banke koje koriste. Uz plasman kredita i prikupljanje depozita cilj je podići efikasnost i profitabilnost postojećih poslovnica, dominantno kratkoročno i srednjoročno financirati obrtnike, mikro, male i srednje poduzetnike iz vlastite likvidnosti.

Strateška razina

Strateška razina obuhvaća funkciju upravljanja rizicima koju obavlja Uprava i tijela koja je imenovala Uprava s ciljem učinkovitog upravljanja pojedinim vrstama rizika. U navedeno su uključene definicije podložnosti pojedinim vrstama rizika, formiranje strategija i politika za upravljanje rizicima, planirani razvoj pojedinih poslovnih područja te izgradnja adekvatnog sustava kontrola kako bi se osiguralo zadržavanje rizika u okvirima prihvatljivosti. Uprava koristeći izvještaje drugih razina definira i prilagođava strategiju i politike za upravljanje rizicima.

Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

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

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

Razina Sektora kontrole rizika

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

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

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

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

Razina Funkcije kontrole rizika

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

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

Poslovi koji se nalaze unutar djelokruga Funkcije kontrole rizika obuhvaćaju:

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

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

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

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

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

Funkcija praćenja usklađenosti

Ovoj funkciji glavni zadaci su sljedeći:

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

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

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

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

Funkcija unutarnje revizije

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

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

Rad unutarnje revizije reguliran je Pravilnikom o unutarnjoj reviziji.

Postupci i procedure rada obavljanja unutarnje revizije detaljno su regulirani Metodologijom rada unutarnje revizije i Metodologijom revizije informacijskog sustava, kao i dužnost obavljanja unutarnje revizije u skladu 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. Unutarnja revizija ima za svrhu ukazivanje na nepravilnosti, neažurnosti i nezakonitosti u poslovanju Banke, razvijanje i jačanje odgovornosti zaposlenika u izvršavanju poslova, te utjecaj na racionalnije poslovanje Banke.

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

Zadaci unutarnje revizije su:

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

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

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

Tijekom 2019. 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 izloženosti kako bi se osiguralo adekvatno upravljanje kreditnim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Banka je posebnu pažnju posvetila kontroli kreditnog rizika s obzirom na njegov značaj u cjelokupnoj rizičnoj izloženosti Banke.

Ciljevi kreditne politike Banke su: sigurnost plasiranja (minimiziranje kreditnog rizika); profitabilnost i rast, uz održavanje odgovarajuće razine stope adekvatnosti kapitala; pravilno

strukturiranje izloženosti s aspekta: valutnog rizika Banke (usklađivanje valute izloženosti s valutama izvora sredstava Banke), rizika likvidnosti (usklađivanje ročnosti izloženosti s ročnošću izvora sredstava Banke), kamatnog rizika (usklađivanje mogućnosti promjene kamatnih stopa izloženosti i izvora sredstava Banke); pridržavanje zakonskih i internih propisa i ograničenja.

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

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

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

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

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

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

Poduzimanje mjera za naplatu, praćenje i izvješćivanje o naplati provodi se u skladu s Pravilnicima o naplati i upravljanju dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Procjena rizičnosti izloženosti provodi se u skladu s odredbama Pravilnika o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

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

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

Valutni rizik

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu sa:

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

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

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

Kamatni rizik

Upravljanje kamatnim rizikom je definirano Politikom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke i Strategijom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke koje su ažurirane i donesene u svibnju 2017. godine. Banka nadzire kamatni rizik i prati isti te djeluje ukoliko je potrebna reakcija. Najvažnije je da je Banka otporna na potencijalne promjene (paralelne i neparalelne) kamatnih stopa te na utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod.

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

Izvješće o neusklađenosti aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa izrađuje se na tromjesečnoj razini u okviru Sektora kontrole rizika te se dostavlja Upravi. Kamatna neusklađenost aktive i pasive prati se i održava se u skladu s propisanim limitima kamatne neusklađenosti u pojedinom razdoblju dospijeća, limitima kumulativne neusklađenosti te limitima utjecaja promjene kamatnih stopa na promjenu neto prihoda Banke.

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

Operativni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U cilju primjerenog upravljanja operativnim rizikom u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama Banka je osobito osigurala upravljanje rizikom eksternalizacije, kontinuitetom poslovanja i upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, uspostavljen je i primjeren sustav za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, a donesen je i Pravilnik o upravljanju operativnim rizikom u rujnu 2019. te je unaprijeđen Pravilnik upravljanja rizikom eksternalizacije u studenom 2019.

Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

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

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

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

Sukladno smjernici o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kvartalno u 2019. godini prikazan je u sljedećoj tablici:

LCR kvartalno u 2019. godini

Opis	Siječanj-ožujak	Travanj-lipanj	Srpanj – rujanj	Listopad-prosinac
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	222.586.462,31	207.778.895,13	234.441.673,89	367.975.663,22
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	86.047.184,83	105.168.011,49	70.464.906,55	91.765.635,53
KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	260%	198%	413%	402%

Ostali rizici

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

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

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

Profil rizičnosti Banke

Sukladno elementima definirane strategije Banke vidljivo je izvršavanje postupka smanjenja profila rizičnosti Banke. Putem povećanja pokazatelja ispravka vrijednosti u odnosu na cjelokupni B i C portfelj, putem povećanja udjela manje rizičnih izloženosti, te povećanja udjela stanovništva u kreditnom portfelju ciljano smanjenje profila rizičnosti je u velikom dijelu izvršeno. Pokazatelj pokrivenosti B i C izloženosti ispravnima vrijednosti je 65,94% što je na razini sličnih kreditnih institucija u Hrvatskoj.

3. Sustav upravljanja

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

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

- koja ima dobar ugled,
- 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 pojedinačne članove Uprave i Uprave kao cjeline i Politikom za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora, a nadzire se redovito, jednom godišnje, provedbom postupka redovne procjene primjerenosti članova Uprave i Nadzornog odbora.

Članovi Uprave i mandatno razdoblje

Uprava	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Gordan Miler	predsjednik	15.05.2018.	11.04.2019.	0
Hrvoje Glogolja	član	21.12.2016.	11.04.2019.	0
Ružica Šarić	član	10.09.2014.	11.09.2019.	0
Marko Buljan	zamjenik predsjednika	12.04.2019.	12.07.2019.	
Siniša Špoljarec	predsjednik	12.07.2019.		0
Dušanka Mišković	član	12.07.2019.		0

Članovi Nadzornog odbora i mandatno razdoblje

Nadzorni odbor	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Marko Buljan	predsjednik	28.02.2018.		0
Vinko Belak	zamjenik predsjednika	09.10.2015.	29.03.2020.	0
Mihovil Anđelinović	član	23.05.2016.	23.05.2020.	0
Davor Labaš	član	11.04.2019.	12.07.2019.	0
Danijela Šimović	član	30.03.2020.		0

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

II. OPSEG PRIMJENE

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

III. REGULATORNI KAPITAL

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

Sukladno navedenom objavljujemo informacije o regulatornom kapitalu Banke na dan 31.12.2019.

Identifikacijski broj	Stavka	Iznos (u 000 kn)
1	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	135.340
1.1	OSNOVNI KAPITAL	118.289
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	118.289
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635
1.1.1.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	143.335
1.1.1.1.1*	Of which: Capital instruments subscribed by public authorities in emergency situations	0
1.1.1.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
1.1.1.1.3	Premija na dionice	4.300
1.1.1.1.4	(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.2	Zadržana dobit	-38.520
1.1.1.2.1	Zadržana dobit proteklih godina	-41.698
1.1.1.2.2	Priznata dobit ili gubitak	3.178
1.1.1.2.2.1	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	3.178
1.1.1.2.2.2	(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	1.289
1.1.1.4	Ostale rezerve	5.463
1.1.1.5	Rezerve za opće bankovne rizike	0

Identifikacijski broj	Stavka	Iznos (u 000 kn)
1.1.1.6	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
1.1.1.7	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
1.1.1.8	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
1.1.1.9	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	0
1.1.1.9.1	(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	0
1.1.1.9.2	Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova	0
1.1.1.9.3	Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	0
1.1.1.9.4	Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	0
1.1.1.9.5	(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	0
1.1.1.10	(-) Goodwill	0
1.1.1.10.1	(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	0
1.1.1.10.2	(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
1.1.1.10.3	Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	0
1.1.1.11	(-) Ostala nematerijalna imovina	-1.637
1.1.1.11.1	(-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjena za odgođene porezne obveze	-1.637
1.1.1.11.2	Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
1.1.1.12	(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane porezne obveze	0
1.1.1.13	(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa	0
1.1.1.14	(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
1.1.1.14.1	(-) Iznos imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
1.1.1.14.2	Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
1.1.1.14.3	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	0
1.1.1.15	(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital	0
1.1.1.16	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0
1.1.1.17	(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0

Identifikacijski broj	Stavka	Iznos (u 000 kn)
1.1.1.18	(-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
1.1.1.19	(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
1.1.1.20	(-) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
1.1.1.21	(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
1.1.1.22	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
1.1.1.23	(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	0
1.1.1.24	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
1.1.1.25	(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %	0
1.1.1.26	Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	4.058
1.1.1.27	Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
1.1.1.28	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	0
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	0
1.1.2.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
1.1.2.1.3	Premija na dionice	0
1.1.2.1.4	(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
1.1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	0
1.1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu	0
1.1.2.5	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	0

Identifikacijski broj	Stavka	Iznos (u 000 kn)
1.1.2.6	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
1.1.2.7	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
1.1.2.8	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
1.1.2.9	Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.10	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
1.1.2.11	Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
1.1.2.12	Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	17.051
1.2.1	Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	17.051
1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	18.119
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	-1.068
1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	-1.068
1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	0
1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	0
1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	0
1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu	0
1.2.5	Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	0
1.2.6	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	0
1.2.7	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	0
1.2.8	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
1.2.9	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
1.2.10	Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala	0

Identifikacijski broj	Stavka	Iznos (u 000 kn)
1.2.11	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
1.2.12	(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
1.2.13	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	0

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

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

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala koje je izdala Banka, stanje na 31.12.2019.

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala		
1	Izdavatelj	Imex banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	IMBA-R-A
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Zakoni Republike Hrvatske
	Regulatorni tretman	
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	114 mio kn
9	Nominalni iznos instrumenta	100 kn po dionici
9a	Cijena izdanja	NP
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Prilikom osnivanja, i prilikom dokapitalizacija
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala		
15	Neobavezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	Kuponi/dividende	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividendi	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	NP
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	NP
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NP
22	Nekumulativni ili kumulativni	NP
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	Zakonski pristup
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	Zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
Upisati NP ako nije primjenjivo		

Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala Banke, stanje na 31.12.2019.

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		Iznos na 31.12.2019. (u milijunima kn)
1	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	151,70
	od čega: redovne dionice	147,64
2	Zadržana dobit	-38,52
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	6,75
3a	Rezerve za opće bankovne rizike	
4	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	
5	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	
5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom godine bez predvidivih troškova ili dividendi	
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	119,93
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativni iznos)	
8	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativni iznos)	-1,64
9	Prazno polje u EU-u	
10	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	
11	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s 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	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	
18	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	
20	Prazno polje u EU-u	

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		Iznos na 31.12.2019. (u milijunima kn)
20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativnu odbitka	
20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	
20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	
20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	
21	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	
22	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	
23	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucije u tim subjektima i ima značajno ulaganje	
24	Prazno polje u EU-u	
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	
25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	
25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	
27	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-1,64
29	Redovni osnovni kapital (CET1)	118,29
30	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	
31	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	
32	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	
33	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	
34	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	
35	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	
36	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0,00
37	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	
39	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		Iznos na 31.12.2019. (u milijunima kn)
40	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	
41	Prazno polje u EU-u	
42	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0,00
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	118,29
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	18,12
47	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	
48	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	
49	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	18,12
52	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	
53	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	
54	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	
55	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-1,07
56	Prazno polje u EU-u	
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-1,07
58	Dopunski kapital (T2)	17,05
59	Ukupni kapital (TC = T1 +T2)	135,34
60	Ukupna rizikom ponderirana aktiva	853,37
61	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	13,86%
62	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	13,86%
63	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	15,86%

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		Iznos na 31.12.2019. (u milijunima kn)
64	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak izloženosti riziku)	4,00%
65	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%
66	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	
67	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%
67a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	
68	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%
69	(nije relevantno u propisima EU-a)	
70	(nije relevantno u propisima EU-a)	
71	(nije relevantno u propisima EU-a)	
72	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	
73	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	
74	Prazno polje u EU-u	
75	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	
77	Gornja granica za 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	
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 dospijea)	
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 dospijea)	
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 dospijea)	

IV. KAPITALNI ZAHTJEVI

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

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

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

Banka je usvojila internu Politiku procjene adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti i Proceduru za procjenu adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti kojom se utvrđuju primjereni, djelotvorni i sveobuhvatni postupci za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i rasporeda internoga kapitala.

Proces procjene adekvatnosti internoga kapitala obuhvaća:

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

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

- Kreditni rizik
- Operativni rizik
- Valutni rizik
- Kamatni rizik
- Koncentracijski rizik
- Rizik države
- Likvidnosni rizik
- Upravljački rizik

- Strateški rizik
- Utjecaj gotovinskih nenamjenskih kredita na kreditni rizik
- ICT rizik

Kao rizike koji nisu značajni Banka utvrđuje:

- Utjecaj vanjskih činitelja
- Rizik prekomjerne financijske poluge

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

Iznos raspoloživog internog kapitala predstavlja ukupni iznos regulatornog kapitala.

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

Uprava Banke temeljem:

- nalaza kontrolnih funkcija
- analiza financijske pozicije Banke koju periodično priprema Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja
- analiza i izvješća o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti Funkcije kontrole rizika jedanput godišnje donosi smjernice preuzimanja pojedinih rizika u narednom razdoblju. Temeljem navedenih smjernica poslovni sektori pripremaju planove prodaje i ciljanu strukturu portfelja za naredno razdoblje.

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

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

Analiza, praćenje i izvješćivanje o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti provodi se u nadležnosti je Funkcije kontrole rizika.

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

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

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

2. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

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

Izloženost ponderiranom riziku i kapitalni zahtjevi za kreditni rizik, stanje na dan 31.12.2019. u tisućama kn

Oznaka	Izloženost ponderirana rizikom	Kapitalni zahtjev
Standardizirani pristup	751.207	60.097
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	751.207	60.097
Središnje države ili središnje banke	3.554	284
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.003	80
Subjekti javnog sektora	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	33.047	2.644
Trgovačka društva	189.981	15.199
Stanovništvo	105.632	8.451
Osigurane nekretninama	81.203	6.496
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	37.673	3.014
Visokorizične stavke	28.998	2.320
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0

Oznaka	Izloženost ponderirana rizikom	Kapitalni zahtjev
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0
Vlasnička ulaganja	875	70
Ostale stavke	269.241	21.539
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 4.172 tisuće kuna. Banka nije izložena ostalim tržišnim rizicima.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike se izračunavaju primjenom standardiziranog pristupa, te su na 31.12.2019. iznosili 334 tisuće kuna.

4. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Ukupna izloženost riziku za operativni rizik Banke iznosi 97.990 tisuća kuna. Banka za izračun izloženosti operativnom riziku primjenjuje jednostavni pristup.

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik se izračunavaju primjenom jednostavnog pristupa, te su na 31.12.2019. iznosili 7.839 tisuća kuna.

V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka na 31.12.2019. nije bila izložena riziku druge ugovorne strane.

VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

U skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Banka je tijekom 2019. 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 2018. 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 31.12.2019. godine

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

Iznosi zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala na dan 31.12.2019. godine

31.12.2019.		
Zaštitni sloj	Stopa	Iznos u 000 kn
za očuvanje kapitala	2,5%	21.334
za strukturni sistemski rizik	1,5%	12.801
UKUPNO		34.135

Banka na dan 31.12.2019. je ispunila sve kapitalne zahtjeve. Ukupni zahtjev za stopu osnovnog kapitala iznosio je 12,25%, a za stopu regulatornog kapitala 15,01%. Banka je na dan 31.12.2019. ostvarila stopu osnovnog kapitala od 13,86%, te stopu ukupnog kapitala od 15,86%.

Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, stanje na dan 31.12.2019. (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	814.561	0	0	0	0	0	59.208	0	0	59.208	0	0
BOSNA I HERCEGOVINA	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SLOVENIJA	29	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0	0
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	8	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0
UKUPNO	814.600	0	0	0	0	0	59.211	0	0	59.211	0	0

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 izloženosti

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

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

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

U svrhu provođenja rezerviranja za identificirane gubitke, izloženosti su se u 2019. godini klasificirali u sljedeće tri rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju kreditnog rizika:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- dužnikove kreditne sposobnosti
- dužnikove urednosti u podmirivanju obveza

- o kvalitete instrumenata osiguranja izloženosti

Ako nastupi status neispunjenja obveza, a procjena budućih novčanih tokova temelji se na vrijednosti adekvatnih instrumenata osiguranja, te ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje za naplatu izloženosti aktiviranjem instrumenata osiguranja, izloženosti se raspoređuju u rizičnu skupinu B1 i provodi se ispravak vrijednosti u visini od najmanje 15% potraživanja po izloženosti. Ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje aktiviranjem adekvatnih instrumenata osiguranja u roku od godine dana od nastupanja statusa neispunjenja obveza provodi se ispravak vrijednosti od najmanje 25% potraživanja po izloženosti.

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

Rizična skupina	Kašnjenje u podmirivanju obveza	Ispravak vrijednosti glavnice
B1	91-180 dana	2%
B2	181-270 dana	31%
B3	271-365 dana	71%
C	preko 365 dana	100%

Smatra se da je nastupila dužnikova neurednost u podmirivanju obveza ako dužnik dulje od 90 dana ne plaća svoje dospjele obveze prema Banci i to ako je ukupan iznos svih dospjelih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospeljeća) po svim ugovorenim odnosima postao materijalno značajan, odnosno veći od 750 kuna/3.750 kuna. Banka je dužna svaku neosiguranu izloženost kod koje je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 365 dana računajući od dana dospeljeća, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 750 kuna/3.750 kuna rasporediti u rizičnu skupinu C. Banka je također dužna utvrđivati gubitak na osnovi obračunatih nekamatnih prihoda, te u slučaju ako dužnik kasni s podmirivanjem tih obveza dulje od 90 dana bez obzira na njihovu materijalnu značajnost provesti stopostotni ispravak vrijednosti.

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

koje pripadaju "portfelju malih kredita" nije potrebno procjenjivati očekivane buduće novčane priljeve po izloženostima.

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

Rizična skupina	Kašnjenje u podmirivanju obveza	Ispravak vrijednosti glavnice
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 750 kuna/3.750 kuna. Banka je dužna svaki neosiguranu izloženost kod kojeg je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 365 dana računajući od dana dospijeća, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 750 kuna/3.750 kuna rasporediti u rizičnu skupinu C.

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

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

U slučaju kada su nezadovoljavajući tri ili više spomenutih indikatora smatra 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 izloženosti raspoređenih u rizične skupine B i C koja se provode na pojedinačnoj osnovi ili u okviru "portfelja malih kredita", Banka provodi i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi za izloženosti koje su raspoređene u rizične skupine A1 i A2.

Ukupni iznos originalne izloženosti prije konverzijskih faktora na dan 31.12.2019. (u 000 kn), te prosječni iznos izloženosti tijekom 2019. godine

Kategorija izloženosti	Originalna izloženost	Prosječan iznos izloženosti tijekom 2019. godine
Središnje države ili središnje banke	625.170	585.001
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.004	752
Subjekti javnog sektora	93.718	102.323
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	40.633	37.956
Trgovačka društva	275.430	234.177
Stanovništvo	146.832	248.221
Osigurane nekretninama	119.583	176.793
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	127.530	214.410
Visokorizične stavke	66.375	33.920
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	4.782	4.739
Ostale stavke	369.955	322.261
UKUPNO	1.872.173	1.961.713

Geografska distribucija izloženosti u značajnim područjima na dan 31.12.2019. (u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	Središnje države ili središnje banke		Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave		Subjekti javnog sektora		Institucije		Trgovačka društva		Stanovištvo		Osigurane nekretninama		Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza		Visokorizične stavke		Potraživanja u obliku CIU-a		Izloženosti po vlasničkim ulaganjima		Ostale stavke		UKUPNO		
	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	
AUSTRIJA	25.917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25.917	0
BOSNA I HERCEGOVINA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	1	0	4	3
FINSKA	109.768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109.768	0
ITALIJA	97.538	246	0	0	0	0	1.252	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98.790	252
SLOVENIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40	0
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	30.177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	30.184	0
ŠPANJOLSKA	15.095	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15.095	38
HRVATSKA	346.675	744	1.004	1	93.718	227	39.381	512	275.390	12.603	146.832	2.643	119.583	1.840	127.527	93.041	66.375	47.044	1.160	1.160	4.782	3.907	369.946	62.007	1.592.373	225.728	
UKUPNO	625.170	1.029	1.004	1	93.718	227	40.633	517	275.430	12.603	146.832	2.643	119.583	1.840	127.530	93.044	66.375	47.044	1.160	1.160	4.782	3.907	369.955	62.007	1.872.173	226.022	

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti na dan 31.12.2019. (u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	Središnje države ili središnje banke		Jedinice područne ili lokalne samuprave		Subjekti javnog sektora		Institucije		Trgovačka društva		Stanovništvo		Osigurane nekretninama		Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza		Visokorizične stavke		Potraživanja u obliku CIU-a		Izloženosti po vlasničkim ulaganjima		Ostale stavke		UKUPNO DJELATNOSTI		UDIO DJELATNOSTI	
	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.	Bruto iznos	Ispr. vr.		
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0	0	0	0	0	0	27.401	8.014	0	0	10.793	97	19.750	18.319	0	0	0	0	0	0	1.454	441	59.398	26.871	3,17%	
B, C Prerađivačka industrija	0	0	0	0	0	0	0	0	38.338	701	0	0	70	1	27.264	20.131	0	0	1.160	1.160	3.907	3.907	2.891	1.036	73.630	26.936	3,93%	
D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	0	0	0	0	0	0	0	4.054	54	0	0	0	0	2.782	465	0	0	0	0	0	0	5	0	6.841	519	0,37%	
E Opskrba vodom	0	0	0	0	0	0	0	0	2.802	175	0	0	169	1	1.082	896	0	0	0	0	0	0	2.627	1.496	6.679	2.568	0,36%	
F Građevinarstvo	0	0	0	0	93.378	227	0	0	73.268	1.147	0	0	53.596	1.165	15.056	10.803	45.237	34.136	0	0	0	0	23.169	14.215	303.704	61.692	16,22%	
G, H Trgovina na veliko i malo	0	0	0	0	0	0	0	0	58.856	1.130	0	0	11.501	120	31.372	23.354	0	0	0	0	0	0	16.304	6.348	118.033	30.952	6,30%	
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	0	0	0	0	0	0	0	0	10.396	176	0	0	4.176	64	2.715	1.297	0	0	0	0	0	0	3.936	2	21.223	1.539	1,13%	
J Informacije i komunikacija	202.541	497	0	0	0	0	18.596	76	17	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	875	0	175	1	222.203	575	11,87%
K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	278.495	285	0	0	0	0	20.785	436	21.374	508	0	0	0	0	2	2	5.939	1.689	0	0	0	0	124.977	32.614	451.572	35.534	24,12%	
L Poslovanje nekretninama	0	0	0	0	0	0	0	0	10.303	347	0	0	0	0	1.228	489	13.128	10.598	0	0	0	0	3.514	218	28.174	11.652	1,50%	
M, N Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	19.662	215	0	0	7.447	81	1.326	626	2.071	621	0	0	0	0	295	8	30.802	1.552	1,65%	
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	144.135	248	1.004	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	18	145.179	267	7,75%	
P Obrazovanje	0	0	0	0	340	0	0	0	6.831	83	0	0	30.653	299	23.945	16.270	0	0	0	0	0	0	190.195	5.343	251.964	21.994	13,46%	
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0	0	0	0	0	0	1.252	5	2	2	0	0	0	0	942	327	0	0	0	0	0	0	2	1	2.199	336	0,12%	
R,S, T Ostale usluge	0	0	0	0	0	0	0	0	2.127	50	146.832	2.643	1.177	12	64	64	0	0	0	0	0	0	374	266	150.574	3.035	8,04%	
UKUPNO KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	625.171	1.029	1.004	1	93.718	227	40.633	517	275.431	12.603	146.832	2.643	119.583	1.840	127.530	93.044	66.375	47.044	1.160	1.160	4.782	3.907	369.955	62.007	1.872.173	226.022	100,00%	

Podjela izloženosti prema preostalom dospjeću na dan 31.12.2019. (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	232.971	80.856	0	10.572	300.772	625.170
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.004	0	0	0	0	1.004
Subjekti javnog sektora	340	0	0	0	93.378	93.718
Institucije	8.872	0	4.517	27.245	0	40.633
Trgovačka društva	65.671	5.917	53.921	40.562	109.359	275.431
Stanovništvo	10.245	24	655	20.701	115.206	146.832
Osigurane nekretninama	17.296	4.896	6.163	22.991	68.237	119.583
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	67.871	228	14.932	10.012	34.488	127.530
Visokorizične stavke	56.088	0	5.666	4.621	0	66.375
Potraživanja u obliku CIU-a	1.160	0	0	0	0	1.160
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	4.782	0	0	0	0	4.782
Ostale stavke	182.975	594	455	12.439	173.493	369.955
UKUPNO	649.274	92.514	86.309	149.142	894.934	1.872.173

Promjena ispravaka vrijednosti, stanje na dan 31.12.2019. (u 000 kn)

PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI	2019.
Početno stanje (01.01.2019.)	241.694
Novi ispravci	8.498
Naplaćeno i otpisi	71.057
Stanje 31.12.2019. (bez potraživanja po potencijalnim obvezama)	179.135
Rezerviranje za potraživanja po potencijalnim obvezama	951
Stanje 31.12.2019.	180.086

Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja, stanje na dan 31.12.2019. (u 000 kn)

	Troškovi vrijednosnog usklađivanja plasmana	Prihodi vrijednosnog usklađivanja plasmana	Stanje 31.12.2019.
Ispravak vrijednosti zajmova	29.340	(22.764)	6.576
Ispravak vrijednosti kamata	265	(521)	(256)
Ispravak vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira	3.907	0	3.907
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	495	(1.022)	(527)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	263	(23)	241
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	0	(232)	(232)

Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	7	0	7
UKUPNO	34.277	(24.562)	9.715

IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Banka izvješćuje o opterećenju i neopterećenju imovini na konsolidiranoj osnovi u skladu s traženim informacijama definiranim Provedbenom Uredbom Europske Komisije 2015/79 o izmjeni Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014., te u skladu sa Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i EBA-nim Smjernicama o objavi o opterećenju i neopterećenju imovini, a objavljuje sukladno Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) br. 2017/2295. Kriteriji i dinamika izvještavanja definirana je navedenim dokumentima, a također u skladu s kriterijima prihvaćenima od strane Hrvatske narodne banke. Na 31.12.2019. godine opterećena imovina Banke je: sredstva obvezne pričuve, račun za namiru kod HNB, krediti preko HBOR i US obveznice.

Obrazac A – Opterećena i neopterećena imovina, stanje na dan 31.12.2019. (u 000 kn)

	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	010	020	030	040
Imovina institucije koja izvješćuje	178.294		1.385.274	
Okvirni krediti	42.699		69.164	
Vlasnički instrumenti		0	875	0
Dužnički vrijednosni papiri	30.177	0	406.377	0
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	105.418		790.778	
Ostala imovina	0		118.079	

Obrazac B – Primljeni kolateral, stanje na dan 31.12.2019. (u 000 kn)

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Nominalna vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni
	010	020
Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila	0	1.457.191
Okvirni krediti	0	0
Vlasnički instrumenti	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	0
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0	1.457.191
Ostali primljeni kolaterali	0	0
Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	0	0

Obrazac C – Izvori opterećenja, stanje na dan 31.12.2019. (u 000 kn)

	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom
	010	020
Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	0	0
Depoziti: Repo ugovori	0	0
Ostali izvori opterećenja	7.005	178.294
Nominalna vrijednost primljenih preuzetih obveza po kreditima	7.005	7.075
Ostalo	0	171.219
UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA	7.005	178.294

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 31.12.2019. nije bila izložena na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja.

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

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

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

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

Banka utvrđuje neto izloženost 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 31.12.2019. (u 000 kn)

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	632
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	23.760
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	-317
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		24.075
REGULATORNI KAPITAL		135.340
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL * 100		17,79

XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

Banka na 31.12.2019. 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 01.01.2019. - 31.12.2019.:

Kategorija	Broj radnika	Bruto iznos u 000 kn
Uprava	3	2.377
Nadzorni odbor	3	431
Kontrolne funkcije	3	696
Više rukovodstvo	6	1.824
Voditelji u Sektoru poslova s gospodarstvom	1	138
Voditelji u Sektoru poslova s stanovništvom	3	429
Voditelji u ostalim sektorima	6	602
Ostali radnici - voditelji poslovnica	15	1.579
UKUPNO	40	8.076

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 poslovnica
Iznos primitaka za 2019. g.	2.377	431	2.520	138	429	602	1.579
Fiksni primici	2.377	431	2.520	138	417	602	1.543
Varijabilni primici	0	0	0	0	12	0	36
Broj radnika	3	3	9	1	3	6	15
Iznos i oblici varijabilnih primitaka za 2019. g.	0	0	0	0	12	0	36
Gotovina	0	0	0	0	12	0	36
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
Stanje odgođenih primitaka	0	0	0	0	0	0	0
Iznos odgođenih primitaka	0	0	0	0	0	0	0
Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom financijske godine	0	0	0	0	0	0	0
Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom financijske godine	924	0	0	0	0	0	0
Broj radnika kojima su dodjeljene otpremnine	2	0	0	0	0	0	0
Najveći iznos dodjeljen jednom radniku	540	0	0	0	0	0	0

Ukupni primici svih radnika Banke u razdoblju od 01.01.2019. do 31.12.2019. :

Vrste primitaka u 2018. godini	Iznos (u 000 kn)
Fiksni primici	17.607
Varijabilni primici	85
UKUPNO	17.692

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 31.12.2019.

Referentni datum	31.12.2019
Naziv subjekta	Imex banka d.d.
Razina primjene	pojedinačna

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

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.584.295
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
7	Ostala usklađenja	(1.637)
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.582.658

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

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.565.044
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(1.637)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.563.408

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	19.251
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	19.251

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	118.289
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.582.658
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	0,0747
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	

Tablica LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti) u 000 kn

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.565.044
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.565.044
EU-4	Pokrivene obveznice	
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	624.141
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	94.155
EU-7	Institucije	40.116
EU-8	Osigurane nekretninama	101.916

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	140.713
EU-10	Trgovačka društva	205.296
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	34.361
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	324.346

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

	Slobodni format
1 Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	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.
2 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 je povećana. Došlo je do povećanja osnovnog kapitala i smanjenja izloženosti u značajnijem iznosu te je zabilježeno povećanje pokazatelja omjera financijske poluge.

XVI. PRIJELAZNE ODREDBE POVEZANE S MSFI-JEM 9

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

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

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

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

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

XVII. INFORMACIJE O NEPRIHODUJUĆIM I RESTRUKTURIRANIM IZLOŽENOSTIMA

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

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

Opis	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti	
	Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane		Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti	4.629	Od čega kolateral I financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	
		Od čega sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena					
1 Krediti i predujmovi	1.242	34.351	34.351	34.351	31	8.673	4.629	4.629
2 Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Nefinancijska društva	1.242	34.351	34.351	34.351	31	8.673	4.629	4.629
7 Kućanstva	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Ukupno	1.242	34.351	34.351	34.351	31	8.673	4.629	4.629

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

Opis		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos												
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti									Od čega u statusu neispunjavanja obveza
		Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana	Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina				
1	Kreditni i predumovi										929.300	917.628	11.672	
2	Središnje banke	202.541	202.541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Opće države	94.425	94.425	0	18	0	0	0	0	0	18	0	18	
4	Kreditne institucije	8.870	8.870	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Ostala financijska društva	20.809	20.793	16	2	0	0	0	0	0	2	0	2	
6	Nefinancijska društva	247.151	242.988	4.164	219.518	43.148	4.942	9.397	1.274	63.553	63.038	34.166	219.518	
7	Od kojih MSP - ovi	225.794	221.630	4.164	201.596	25.458	4.942	9.397	1.274	63.321	63.038	34.166	201.596	

8	Kućanstva	355.504	348.012	7.492	35.375	4.958	2.473	4.349	4.805	5.441	12.110	1.240	35.375
9	Dužnički vrijednosni papiri	437.225	437.225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Opće države	422.376	422.376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Kreditne institucije	10.978	10.978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nefinancijska društva	3.871	3.871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	72.334			9.725								9.725
16	Središnje banke	0			0								0
17	Opće države	340			0								0
18	Kreditne institucije	0			0								0
19	Ostala financijska društva	11			0								0
20	Nefinancijska društva	64.584			9.621								9.621
21	Kućanstva	7.399			104								104
22	Ukupno	1.438.859	1.354.853	11.672	264.638	48.106	7.414	13.746	0	68.993	75.148	35.406	264.638

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

(u 000 kn)

Opis	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos							Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti				Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti
		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza				
1	Kreditni i predujmovi	929.300	915.355	13.945	254.913	0	254.913	-10.384	-9.354	-1.030	-165.769	0	-165.769	0	155.160	12.413
2	Središnje banke	202.541	202.541	0	0	0	0	-497	-497	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	94.425	94.425	0	18	0	18	-228	-228	0	-18	0	-18	0	93.152	0
4	Kreditne institucije	8.870	8.870	0	0	0	0	-35	-35	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostala financijska društva	20.809	20.809	0	2	0	2	-435	-435	0	-2	0	-2	0	0	0
6	Nefinancijska društva	247.151	235.952	11.199	219.518	0	219.518	-3.991	-3.424	-566	-142.022	0	-142.022	0	33.553	10.573
7	Od kojih MSP - ovi	225.794	221.630	4.164	201.596	0	201.596	-3.991	-3.424	-566	-142.022	0	-141.436	0	33.553	10.573
8	Kućanstva	355.504	352.758	2.746	35.375	0	35.375	-5.199	-4.735	-464	-23.728	0	-23.728	0	28.455	1.840
9	Dužnički vrijednosni	437.225	437.225	0	0	0	0	-671	-671	0	0	0	0	0	0	0

	papiri															
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Opće države	422.376	422.376	0	0	0	0	-532	-532	0	0	0	0	0	0	0
12	Kreditne institucije	10.978	10.978	0	0	0	0	-47	-47	0	0	0	0	0	0	0
13	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nefinancijska društva	3.871	3.871	0	0	0	0	-93	-93	0	0	0	0	0	0	0
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	72.334	70.596	1.738	9.725	0	9.725	640	614	27	310	0	310		2.292	6.728
16	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	Opće države	340	340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		340	0
18	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
19	Ostala financijska društva	11	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
20	Nefinancijska društva	64.584	62.850	1.734	9.621	0	9.621	537	513	25	233	0	233		1.917	6.728
21	Kućanstva	7.399	7.395	4	104	0	104	103	100	2	77	0	77		35	0
2	Ukupno	1.438.859	1.423.176	15.683	264.638	0	264.638	-10.417	-9.413	-1.003	-165.460	0	-165.459	0	157.452	19.141
2																

Obrazac br. 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

(u 000 kn)

Opis		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)	93.068	32.614
2	Osim PP & E	37.446	14.359
3	<i>Stambene nekretnine</i>	17.072	6.962
4	<i>Poslovne nekretnine</i>	20.375	7.396
5	<i>Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i>	0	0
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	0	0
7	<i>Ostalo</i>	0	0
8	Ukupno	130.514	46.973