



Imex banka

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2018.**

SADRŽAJ

UVOD.....	2
I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM.....	3
II. OPSEG PRIMJENE.....	18
III. REGULATORNI KAPITAL	18
IV. KAPITALNI ZAHTJEVI.....	28
V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE.....	31
VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	31
VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKE ZNAČAJNOSTI	33
VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK.....	33
IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA.....	41
X. PRIMJENA VIPKR-a.....	42
XI. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	42
XII. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA	43
XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA.....	43
XIV. POLITIKA PRIMITAKA.....	44
XV. FINACIJSKA POLUGA	47
XVI. PRIJELAZNE ODREDBE POVEZANE S MSFI-JEM 9	51

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 2018. 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 odredbe povezane sa ublažavanjem učinka MSFI 9 na regulatorni kapital

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 Politiku 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

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

Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

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

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

Razina Sektora kontrole rizika

Ovaj Sektor ima središnju ulogu i odgovoran je za operativne zadatke vezane za kontrolu rizika, izvješćivanja, određivanje limita, praćenja pridržavanja limita, procesa odobrenja novih proizvoda kao i u svezi ostalih poslova sukladno internim aktima koji se donose na temelju Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima. Osnovne funkcije u upravljanju rizika u sklopu Sektora kontrole rizika su:

- Definiranje ograničenja rizika za organizacijske jedinice koje ugovaraju transakcije
- Utvrditi vrste rizika i procijeniti koliko su rizici materijalno značajni
- Odobranje metodologije upravljanja rizicima i 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 odobranje mjera za ublažavanje rizika u slučaju kršenja utvrđenih ograničenja na bazi stvarnih podataka prikupljenih od organizacijske jedinice koja ugovara transakcije
- Izrada izvješća o rizicima i njihovo komuniciranje na Upravi i drugim nadležnim tijelima

Kreditni rizik ima uvjerljivo najveći značaj na poslovanje Banke, te prema tome procjena kreditne sposobnosti klijenta i povezanih osoba je ključni korak u provođenju strategije preuzimanja rizika. Samim postupkom procjene kreditne sposobnosti želi se osigurati da novi plasman ne generira nove kreditne gubitke (zadatak Sektora kontrole rizika), ali ujedno da generira maksimalne kamatne i nekamatne prihode (zadatak Odjela prodaje Sektora poslova s gospodarstvom i 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 obavješćavanje predmete poslovne jedinice, uprave, nadzornog odbora ili odbora za rizike o kršenjima i mjerama,
- utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima
- analizu, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti,
- izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o upravljanju rizicima i
- provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika

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

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

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.

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 pridoneše djelotvornijem obavljanju poslova, te stvaranju dodane vrijednosti Banke.

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 2018.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.

Posebnim procedurama i drugim aktima definiranim temeljem Kreditnih politika određuju se način i oblici utvrđivanja, praćenja i analize svih dijelova kreditnog procesa (odobravanje izloženosti, praćenje izloženosti, analiza kreditnog portfelja, postupanje s problematičnim izloženostima, sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika i proces klasifikacije izloženosti prema stupnjevima rizičnosti) polazeći od značajki pojedinačnih dužnika, strukture njihovog kapitala i rezervi u bilanci, njihove imovinske snage, likvidnosti i profitabilnosti, novčanog toka, tržišnih politika i postupaka kao i izloženosti valutnom riziku. Osim pojedinačno značajnih izloženosti posebno se definira i specifični način praćenja

skupnih izloženosti. Pri tome se koriste uobičajeni alati kao što su financijska analiza, praćenje naplate te procjena kvalitete kolaterala i ostalih čimbenika koji sudjeluju u ocjenjivanju rizičnosti, kao i načela vrednovanja preuzetih rizika kroz klasifikaciju izloženosti Banke.

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

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

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

Poduzimanje mjera za naplatu, praćenje i izvješćivanje o naplati provodi se u skladu s odredbama Pravilnika 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.

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. S obzirom na Smjernicu o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EBA/GL/2018/02) čija je primjena od 30.6.2019. godine, može se očekivati izmjena regulative vezane za kamatni rizik te donošenje nove Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi Banke od strane HNB-a. 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.

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

Izvrješće o kamatnoj neusklađenosti aktive i pasive strukturirano je po principu ljestvice rokova dospijeca 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 izvrješće o istom uključuje u tromjesečno izvrješće za Upravu.

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

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

- potencijal nastalih gubitaka nastalih zbog:
 - ljudske pogreške ili prijevare,
 - nedostatka u odnosu na konkurenciju,
 - nepotpunih informacija,
 - operativnih prekida
- povijest sudskih postupaka u vezi s operativnim aktivnostima,

- obujam i adekvatnost kontrola nad izvanrednim aranžmanima,
- prihvaćenost politika Banke od strane Nadzornog odbora,
- obaviještenost odgovornog osoblja o politikama Banke,
- postojanje pravovremenog, točnog i informativnog upravljanja informacijama,
- razina znanja i vještina uprave i radnika,
- sigurnost čuvanja povjerljivih obavljenih transakcija i onemogućavanje zlouporabe informacija,
- postojanje odgovarajućih kontrolnih mehanizama za praćenje točnosti informacija, ispravnog računovodstvenog postupka i usklađenosti s politikama i zakonima.

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

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

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

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

Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti određeno je zakonskim i podzakonskim propisima (obvezna pričuva, devizna likvidnost kao odnos minimalno potrebnih deviznih potraživanja i deviznih obveza) i internim aktima Banke Politika upravljanja rizicima koja je ažurirana prosincu 2016. god, te Politikom upravljanja rizikom likvidnosti koja je ažurirana u svibnju 2017. god.

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 2018. godini prikazan je u sljedećoj tablici:

LCR kvartalno u 2018. godini

Opis	Siječanj-ožujak	Travanj-lipanj	Srpanj – rujan	Listopad-prosinac
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	329.954.745,67	317.120.193,42	339.347.661,97	268.176.569,92
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	91.708.288,21	94.547.778,90	93.463.750,22	107.977.566,77
KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	354%	337%	368%	247%

Ostali rizici

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

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

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

Rizik eksternalizacije predstavlja skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike operativni, strateški, reputacijski, pravni, itd. koji bi mogli imati štetni učinak na financijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

Profil rizičnosti Banke

Sukladno elementima definirane strategije Banke vidljivo je izvršavanje postupka smanjenja profila rizičnosti Banke. Putem povećanja pokazatelja ispravka vrijednosti u odnosu na cjelokupni B i C portfelj, putem povećanja udjela manje rizičnih izloženosti, te povećanja

udjela stanovništva ciljano smanjenje profila rizičnosti je u velikom dijelu izvršeno. Pokazatelj pokrivenosti B i C izloženosti ispravcima vrijednosti je 64,31% što je na razini sličnih kreditnih institucija u Hrvatskoj.

3. Sustav upravljanja

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

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

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

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

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

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

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

Relevantnim područjem smatraju se:

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

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

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

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

Članovi Uprave i mandatno razdoblje

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

Članovi Nadzornog odbora i mandatno razdoblje

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

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

II. OPSEG PRIMJENE

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

III. REGULATORNI KAPITAL

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

Sukladno navedenom objavljujemo informacije o regulatornom kapitalu Banke na dan 31.12.2018.

Identifikacijski broj	Stavka	Iznos (u 000 kn)
1	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	139.438
1.1	OSNOVNI KAPITAL	114.232
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	114.232
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	-41.220
1.1.1.2.1	Zadržana dobit proteklih godina	-27.406
1.1.1.2.2	Priznata dobit ili gubitak	-13.814
1.1.1.2.2.1	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	-13.814

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	-278
1.1.1.4	Ostale rezerve	5.463
1.1.1.5	Rezerve za opće bankovne rizike	0
1.1.1.6	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
1.1.1.7	Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
1.1.1.8	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
1.1.1.9	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	0
1.1.1.9.1	(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	0
1.1.1.9.2	Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova	0
1.1.1.9.3	Kumulativni dobici 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	-1.904
1.1.1.11.1	(-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjena za odgođene porezne obveze	-1.904
1.1.1.11.2	Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
1.1.1.12	(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obveze	0
1.1.1.13	(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa	0
1.1.1.14	(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
1.1.1.14.1	(-) Iznos imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
1.1.1.14.2	Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
1.1.1.14.3	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	0
1.1.1.15	(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital	0

1.1.1.16	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0
1.1.1.17	(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
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	4.536
1.1.1.27	Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
1.1.1.28	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	0
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	0
1.1.2.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
1.1.2.1.3	Premija na dionice	0
1.1.2.1.4	(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
1.1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	0

1.1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu	0
1.1.2.5	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.6	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
1.1.2.7	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
1.1.2.8	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
1.1.2.9	Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.10	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
1.1.2.11	Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
1.1.2.12	Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	25.206
1.2.1	Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	25.206
1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	27.753
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	-2.547
1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	-2.547
1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	0
1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	0
1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	0
1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu	0
1.2.5	Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	0
1.2.6	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	0
1.2.7	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	0
1.2.8	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
1.2.9	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0

1.2.10	Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala	0
1.2.11	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
1.2.12	(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
1.2.13	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	0

Instrumenti kapitala nisu izdani 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 sljedećim tablicama:

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala koje je izdala Banka, stanje na 31.12.2018.

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
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 31.12.2018.

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		Iznos na 31.12.2018. (u milijunima kn)
1	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	152,18
	od čega: redovne dionice	147,64
2	Zadržana dobit	-41,22
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	5,18
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	116,14
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativni iznos)	
8	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativni iznos)	-1,90
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	

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)	-1,90
29	Redovni osnovni kapital (CET1)	114,24
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)	
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)	114,23
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	27,8
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	27,8
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)	-2,55
56	Prazno polje u EU-u	
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-2,55
58	Dopunski kapital (T2)	25,21
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	139,44
60	Ukupna rizikom ponderirana aktiva	977,18
61	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,69%
62	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,69%
63	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	14,27%
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)	3,67%
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	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.)	
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	
77	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	
79	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	
80	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	
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 dospijeca)	
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 dospijeca)	

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

Proces procjene adekvatnosti internoga kapitala obuhvaća:

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

U skladu 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 procijenjenih 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 rizikajedanput godišnje donosi smjernice preuzimanja pojedinih rizika u narednom razdoblju. Temeljem navedenih smjernica poslovni sektori pripremaju planove prodaje i ciljanu strukturu portfelja za naredno razdoblje.

Sukladno odredbama Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti Banka provodi stres testiranje u sklopu Funkcije kontrole rizika sukladno internim aktima.

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

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

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

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

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

2. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

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

Izloženost ponderiranom riziku i kapitalni zahtjevi za kreditni rizik, stanje na dan 31.12.2018. u tisućama kn

Oznaka	Izloženost ponderirana rizikom	Kapitalni zahtjev
Standardizirani pristup	867.197	69.377
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	867.197	69.377
Središnje države ili središnje banke	14.794	1.184
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0
Subjekti javnog sektora	22.239	1.779
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	13.125	1.050
Trgovačka društva	129.996	10.400
Stanovništvo	276.440	21.955
Osigurane nekretninama	186.508	14.921
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	125.917	10.073
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0

Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0
Vlasnička ulaganja	4.657	373
Ostale stavke	95.521	7.642
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 7.117 tisuća kuna. Banka nije izložena ostalim tržišnim rizicima.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike se izračunavaju primjenom standardiziranog pristupa, te su na 31.12.2018. iznosili 569 tisuća kuna.

4. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Ukupna izloženost riziku za operativni rizik Banke iznosi 102.868 tisuća kuna. Banka za izračun izloženosti operativnom riziku primjenjuje jednostavni pristup.

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik se izračunavaju primjenom jednostavnog pristupa, te su na 31.12.2018. iznosili 8.229 tisuća kuna.

V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka na 31.12.2018. 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 2018. 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 31.12.2018. godine

Zaštitni slojevi kapitala							
Postotak (%)	Minimalni kapitalni zahtjevi	Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	Zaštitni slojevi ukupno	Ukupni zahtjev i	
Redovni osnovni kapital	4,5	1,45	2,5	1,5	4,0	9,95	
Osnovni kapital	6,0	1,95	2,5	1,5	4,0	11,95	
Regulatorni kapital	8,0	2,60	2,5	1,5	4,0	14,60	

Iznosi zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala na dan 31.12.2018. godine

31.12.2018.		
Zaštitni sloj	Stopa	Iznos u 000 kn
za očuvanje kapitala	2,5%	24.430
za strukturni sistemski rizik	1,5%	14.658
UKUPNO		39.088

Banka na dan 31.12.2018. nije ispunila zahtjev za kombinirani zaštitni sloj u iznosu od 3.230 tisuća kuna. Ukupni zahtjev za stopu osnovnog kapitala iznosio je 11,95%, a za stopu regulatornog kapitala 14,60%. Banka je na dan 31.12.2018. ostvarila stopu osnovnog kapitala od 11,69%, te stopu ukupnog kapitala od 14,27%.

Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, stanje na dan 31.12.2018. (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		
Raščlamba po zemljama												
HRVATSKA	972.277	0	0	0	0	0	66.381	0	0	66.381	0	0
BOSNA I HERCEGOVINA	13.942	0	0	0	0	0	1.115	0	0	1.115	0	0
ITALIJA	57	0	0	0	0	0	5	0	0	5	0	0
FINSKA	226	0	0	0	0	0	18	0	0	18	0	0
SLOVENIJA	34	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0	0
UKUPNO	986.535	0	0	0	0	0	67.521	0	0	67.521	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 2018. 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),
- nenadoknativi 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 "portfelj malih kredita" uključuju se dužnici čija ukupna izloženost na dan izvješćivanja ne prelazi 300.000 kuna.

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

- dužnikove kreditne sposobnosti
- dužnikove urednosti u podmirivanju obveza

- kvalitete instrumenata osiguranja izloženosti

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

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

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 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 dospeljeća) po svim ugovorenim odnosima postao materijalno značajan, odnosno veći od 1.750 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 1.750 kuna rasporediti u rizičnu skupinu C. Banka je također dužna utvrđivati gubitak na osnovi obračunatih nekamatnih prihoda, te u slučaju ako dužnik kasni s podmirivanjem tih obveza dulje od 90 dana bez obzira na njihovu materijalnu značajnost provesti stopostotni ispravak vrijednosti.

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 dospelja) po svim ugovorenim odnosima postao materijalno značajan, odnosno veći od 1.750. Banka je dužna svaki neosiguranu izloženost kod kojeg je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 365 dana računajući od dana dospelja, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 1.750 kuna rasporediti u rizičnu skupinu C.

Dodatno se izdvajaju ispravci vrijednosti putem uočenih indikatora ranog upozorenja. Kao indikatore ranog upozorenja Banka je Pravilnikom o 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 31.12.2018. (u 000 kn), te prosječni iznos izloženosti tijekom 2018. godine

Kategorija izloženosti	Originalna izloženost	Prosječan iznos izloženosti tijekom 2018. godine
Središnje države ili središnje banke	568.056	586.937
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave		0
Subjekti javnog sektora	111.671	111.755
Multilateralne razvojne banke		0
Međunarodne organizacije		0
Institucije	21.989	37.449
Trgovačka društva	195.629	210.883
Stanovništvo	407.731	365.470
Osigurane nekretninama	253.195	234.751
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	319.094	344.994
Visokorizične stavke		0
Pokrivene obveznice		0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom		0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	1.160	1.160
Vlasnička ulaganja	4.657	4.680
Ostale stavke	186.471	173.107
UKUPNO	2.069.653	2.071.185

Geografska distribucija izloženosti u značajnim područjima na dan 31.12.2018. (u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	Središnje države ili središnje banke		Subjekti javnog sektora		Institucije		Trgovačka društva		Stanovništvo		Osigurane nekretninama		Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza		Potraživanja u obliku CIU-a		Izloženosti po vlasničkim ulaganjima		Ostale stavke		UKUPNO	
GEOGRAFSKO PODRUČJE	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	25.509	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25.509	63
BOSNA I HERCEGOVINA	0	0	0	0	0	0	14.098	158	2	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	0	14.103	161
NJEMAČKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FINSKA	69.994	175	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	226	0	70.220	175
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ITALIJA	84.300	225	0	0	1.323	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57	0	85.680	231
NIZOZEMSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SLOVENIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40	0
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	42.965	107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42.965	107
HRVATSKA	345.288	823	111.671	134	20.666	86	181.531	3.258	407.689	6.704	253.195	3.326	319.091	212.334	1.160	1.160	4.657	0	186.187	56.774	1.831.135	284.599
UKUPNO	568.056	1.393	111.671	134	21.989	92	195.629	3.416	407.731	6.704	253.195	3.326	319.094	212.337	1.160	1.160	4.657	0	186.470	56.774	2.069.652	285.336

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti na dan 31.12.2018. (u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	Središnje države ili središnje banke		Subjekti javnog sektora		Institucije		Trgovačka društva		Stanovništvo		Osigurane nekretninama		Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza		Potraživanja u obliku CIU-a		Izloženosti po vlasničkim ulaganjima		Ostale stavke		UKUPNO DJELATNOSTI		UDIO DJELATNOSTI
ŠIFRE DJELATNOSTI NACE	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	6.053	64	5.325	71	20.402	262	39.745	30.395	0	0	0	0	1.143	378	72.668	31.170	3,51%
B, C Prerađivačka industrija	0	0	0	0	0	0	20.235	312	21.334	296	2.958	34	29.714	25.322	1.160	1.160	3.907	0	727	3	80.035	27.127	3,87%
D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	0	0	0	0	0	5.882	99	3.401	67	0	0	499	499	0	0	0	0	5	0	9.787	665	0,47%
E Opskrba vodom	0	0	0	0	0	0	85	1	5.630	50	539	237	7.232	5.951	0	0	0	0	2.988	1.557	16.474	7.795	0,80%
F Građevinarstvo	0	0	111.329	134	0	0	45.730	739	10.715	227	72.686	1.138	122.031	70.600	0	0	0	0	31.037	14.648	393.528	87.485	19,01%
G, H Trgovina na veliko i malo	0	0	0	0	0	0	35.816	646	25.740	391	51.154	506	50.423	38.076	0	0	0	0	30.565	6.271	193.698	45.890	9,36%
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	0	0	0	0	0	0	5.378	78	2.743	38	11.535	145	3.652	1.982	0	0	0	0	0	0	23.308	2.243	1,13%
J Informacije i komunikacija	186.788	458	0	0	20.664	85	2	1	16	1	0	0	556	320	0	0	750	0	286	0	209.062	865	10,10%
K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	222.749	570	0	0	2	1	25.033	619	11.727	158	0	0	9.395	2.554	0	0	0	0	115.437	32.657	384.343	36.560	18,57%
L Poslovanje nekretninama	0	0	0	0	0	0	5.178	59	6.013	89	2.058	24	20.109	13.644	0	0	0	0	521	0	33.879	13.816	1,64%
M, N Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	0	0	0	0	0	0	25.831	205	2.480	87	38.800	320	6.694	3.636	0	0	0	0	13	0	73.818	4.247	3,57%
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	158.519	365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131	18	158.650	383	7,67%
P Obrazovanje	0	0	2	0	0	0	4	1	987	22	0	0	15	15	0	0	0	0	0	0	1.008	38	0,05%
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0	0	0	0	1.323	6	2	2	187	5	0	0	954	331	0	0	0	0	0	0	2.466	344	0,12%
R, S, T Ostale usluge	0	0	340	0	0	0	20.400	591	311.433	5.203	53.063	660	28.075	19.012	0	0	0	0	3.617	1.241	416.928	26.708	20,14%
UKUPNO KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	568.056	1.393	111.671	134	21.989	92	195.629	3.416	407.731	6.704	253.195	3.326	319.094	212.337	1.160	1.160	4.657	0	186.470	56.774	2.069.652	285.336	100,00%

Podjela izloženosti prema preostalom dospjeću na dan 31.12.2018. (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	231.528	0	42.965	85.534	208.029	568.056
Subjekti javnog sektora	342	0	111.329	0	0	111.671
Institucije	11.011	0	0	10.978	0	21.989
Trgovačka društva	68.153	3.395	7.553	40.796	75.732	195.629
Stanovništvo	18.667	9.845	53.405	45.838	279.976	407.731
Osigurane nekretninama	44.317	382	23.426	36.783	148.287	253.195
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	213.055	2.745	8.703	40.410	54.181	319.094
Potraživanja u obliku CIU-a	1.160	0	0	0	0	1.160
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	4.657	0	0	0	0	4.657
Ostale stavke	186.470	0	0	0	0	186.470
UKUPNO	779.360	16.367	247.381	260.339	766.205	2.069.652

Promjena ispravaka vrijednosti, stanje na dan 31.12.2018. (u 000 kn)

PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI	2018.
Početno stanje (01.01.2018.)	226.444
Novi ispravci	15.345
Naplaćeno i otpisi	95
Stanje 31.12.2018. (bez potraživanja po potencijalnim obvezama)	241.694
Rezerviranje za potraživanja po potencijalnim obvezama	1.402
Stanje 31.12.2018.	243.096

Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja, stanje na dan 31.12.2018. (u 000 kn)

	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezervacija	Stanje 31.12.2018.
Ispravak vrijednosti zajmova	38.381	-20.965	17.415
Ispravak vrijednosti kamata	338	-819	-481
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	682	-267	415
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	100	-131	-31
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	0	-71	-71
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	10	0	10
UKUPNO	39.511	-22.253	17.258

IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA

1. Obrazac A – Opterećena i neopterećena imovina, stanje na dan 31.12.2018. (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 izvještuje	199.865		1.466.259	
Okvirni krediti	45.193		47.227	
Vlasnički instrumenti	0	0	4.657	0
Dužnički vrijednosni papiri	33.089	0	365.606	0
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	121.583		917.571	
Ostala imovina	0		131.198	

2. Obrazac B – Primljeni kolateral, stanje na dan 31.12.2018. (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 izvještuje 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

3. Obrazac C – Izvori opterećenja, stanje na dan 31.12.2018. (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	16.369	199.865
Nominalna vrijednost primljenih preuzetih obveza po kreditima	16.369	17.378
Ostalo	0	182.487
UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA	16.369	199.865

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 31.12.2018. nije bila izložena na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja.

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

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

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

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

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

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku na kvartalnoj osnovi.

Kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2018. (u 000 kn)

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	662
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	10.766
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	194
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		11.622
REGULATORNI KAPITAL		139.439
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL * 100		8,33

XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

Banka na 31.12.2018. 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 01.01.2018. - 31.12.2018.:

Kategorija	Broj radnika	Bruto iznos u 000 kn
Uprava	3	1.667
Nadzorni odbor	3	268
Kontrolne funkcije	3	683
Više rukovodstvo	7	1.748
Voditelji u Sektoru poslova s gospodarstvom	3	486
Voditelji u Sektoru poslova s stanovništvom	3	419
Voditelji u ostalim sektorima	5	701
Ostali radnici - voditelji poslovnica	16	1.547
UKUPNO	43	7.519

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 2018. g.	1.667	268	2.431	486	419	701	1.547
Fiksni primici	1.667	268	2.431	486	419	701	1.547
Varijabilni primici	0	0	0	0	0	0	0
Broj radnika	3	3	10	3	3	5	16
Iznos i oblici varijabilnih primitaka za 2018. g.	0	0	0	0	0	0	0
Gotovina	0	0	0	0	0	0	0
Dionice	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenti povezani s dionicama	0	0	0	0	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0	0	0	0	0
Stanje odgođenih primitaka	0	0	0	0	0	0	0
Primici iz prijašnjih godina za koje je pravo iz primitaka radniku preneseno	0	0	0	0	0	0	0
Primici iz prijašnjih godina za koje je pravo iz primitaka radniku još nije preneseno	0	0	0	0	0	0	0
Iznos odgođenih primitaka	0	0	0	0	0	0	0
Odgođeni primici koji su dodijeljeni tijekom 2018. g	0	0	0	0	0	0	0
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su isplaćeni tijekom 2018. g.	0	0	0	0	0	0	0
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su tijekom 2018. umanjeni na temelju usklađivanja uspješnošću	0	0	0	0	0	0	0
Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom financijske godine	0	0	0	0	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0	0	0	0	0
Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom financijske godine	0	0	0	0	0	0	0

Ukupni primici svih radnika Banke u razdoblju od 01.01.2018. do 31.12.2018. :

Vrste primitaka u 2018. godini	Iznos (u 000 kn)
Fiksni primici	7.519
Varijabilni primici	0
UKUPNO	7.519

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 Sektor 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 31.12.2018.

Referentni datum	31.12.2018
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	1.700.648
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	(1.904)
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.698.744

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)	1.666.405
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(1.904)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.664.501

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	34.243
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	34.243

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	114.232
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.698.744
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	0,0672
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:	1.666.405
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.666.405
EU-4	Pokrivene obveznice	
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	566.663
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	111.197
EU-7	Institucije	21.898
EU-8	Osigurane nekretninama	209.277
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	389.816
EU-10	Trgovačka društva	126.456
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	106.746
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	134.352

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 smanjena. Došlo je do smanjenja kapitala i izloženosti u značajnijem iznosu te je zabilježeno smanjenje 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 31.12.2018.
Dostupni kapital (iznosi)		
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	114.232
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	109.696
3	Osnovni kapital	114.232

4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	109.696
5	Ukupni kapital	139.438
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	134.903

Rizikom ponderirana imovina (iznosi)

7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	977.181
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	972.646

Stope kapitala

9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	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	0,1128
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	0,1169
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	0,1128
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	0,1427
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	0,1387

Omjer financijske poluge

15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.698.744
16	Omjer financijske poluge	0,0672
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	0,0647