



Javna objava bonitetnih zahtjeva Podravske banke d.d. za 2015. godinu

Koprivnica, svibanj 2016.

1

Sadržaj

1. Uvod	3
2. Sažetak javne objave bonitetnih zahtjeva.....	4
3. Informacije o upravljanju	5
4. Informacije o organizaciji	6
5. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	7
6. Strategije i politike upravljanja rizicima	7
6.1. Kreditni rizik	10
6.2. Tržišni rizici	12
6.3. Operativni rizik	14
6.4. Rizik likvidnosti	16
6.5. Kamatni rizik u knjizi banke	17
6.6. Ostali rizici	19
7. Regulatorni kapital	21
8. Kapitalni zahtjevi	22
8.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi	22
8.2. Procjena internih kapitalnih zahtjeva	24
9. Zaštitni slojevi kapitala	25
10. Izloženost kreditnom riziku.....	25
11. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik.....	30
12. Tehnike smanjenja kreditnog rizika	35
13. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	42
14. Primici radnika	44
15. Omjer finansijske poluge	45
16. Opterećena i neopterećena imovina	49
17. Dodatak 1	50



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

1. Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Podravska banka d.d. (u daljem tekstu: Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije na dan 31. prosinca 2015. godine.

Banka objavljuje informacije koje se odnose na:

- * informacije o upravljanju,
- * informacije o organizaciji,
- * informacije iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013,
 - * obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva,
 - * strategije i politike upravljanja rizicima,
 - * regulatorni kapital,
 - * kapitalne zahtjeve,
 - * izloženost rizicima,
 - * izloženost vlasničkim ulaganjima u knjizi banke,
 - * izloženost kamatnom riziku u knjizi banke,
 - * neopterećenu imovinu,
 - * omjer financijske poluge,
 - * politiku primitaka.

Izvješće se javno objavljuje na internet stranici Podravske banke d.d. (www.poba.hr).

Informacije koje nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću za 2015. godinu.

Svi iznosi u ovom dokumentu iskazani su u milijunima kuna.

Informacije sadržane u javnoj objavi odobrila je Uprava Banke.

Davorka Jakir, članica Uprave

Goran Varat, član Uprave



2. Sažetak javne objave bonitetnih zahtjeva

Na dan 31. prosinca 2015. godine Podravska banka d.d. je ostvarila stope kapitala koje zadovoljavaju regulatorne standarde i potvrđuju stabilnost Banke i njenu sposobnost da apsorbira sve materijalno značajne rizike poslovanja i osigura daljnji rast imovine i kreditnog potencijala.

Ostvareni pokazatelji 31.12.2015. godine

- stopa adekvatnosti ukupnog kapitala u visini 16,06%,
- regulatorni kapital u iznosu 420,2 milijuna kuna.

Razina pokrivenosti kapitalnih zahtjeva, zajedno s pratećom poslovnom politikom i trenutnom praksom upravljanja kapitalom podržavaju definiranu poslovnu strategiju i osiguravaju dovoljnu kapitaliziranost i sigurnost da Banka pokriva rizike vezane za njene aktivnosti.

3. Informacije o upravljanju

Podravska banka ima sljedeća tijela upravljanja:

- Skupštinu dioničara,
- Nadzorni odbor, u čijem sastavu djeluje i Odbor za rizike i reviziju i □ Upravu, koja se sastoji od Predsjednika i tri člana.

Članovi Nadzornog odbora su:

Miljan Todorović, Predsjednik Nadzornog odbora

Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora

Dario Montinari, Član Nadzornog odbora

Dolly Predović, Član Nadzornog odbora

Maurizio Dallocchio, Član Nadzornog odbora

Filippo Dissertori, Član Nadzornog odbora



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Nadzorni odbor se sastoji od šest članova koji zajedno posjeduju iskustvo, stručna znanja i sposobnosti za samostalno i neovisno nadziranje poslova i upravljanja rizikom Banke. Članovi nadzornog odbora posvećuju dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, što se posebno odnosi na davanje suglasnosti na strateške ciljeve, poslovnu politiku, strategiju i politike upravljanja i preuzimanja rizika, politike i postupke procjene adekvatnosti internoga kapitala, financijski plan i planove rada svake kontrole funkcije. Nadzorni odbor donosi sve odluke koje je dužan donositi prema Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim propisima.

Članovi Uprave Banke su:

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave

Davorka Jakir, Član Uprave

Marijan Marušić, Član Uprave do 16.04.2015.

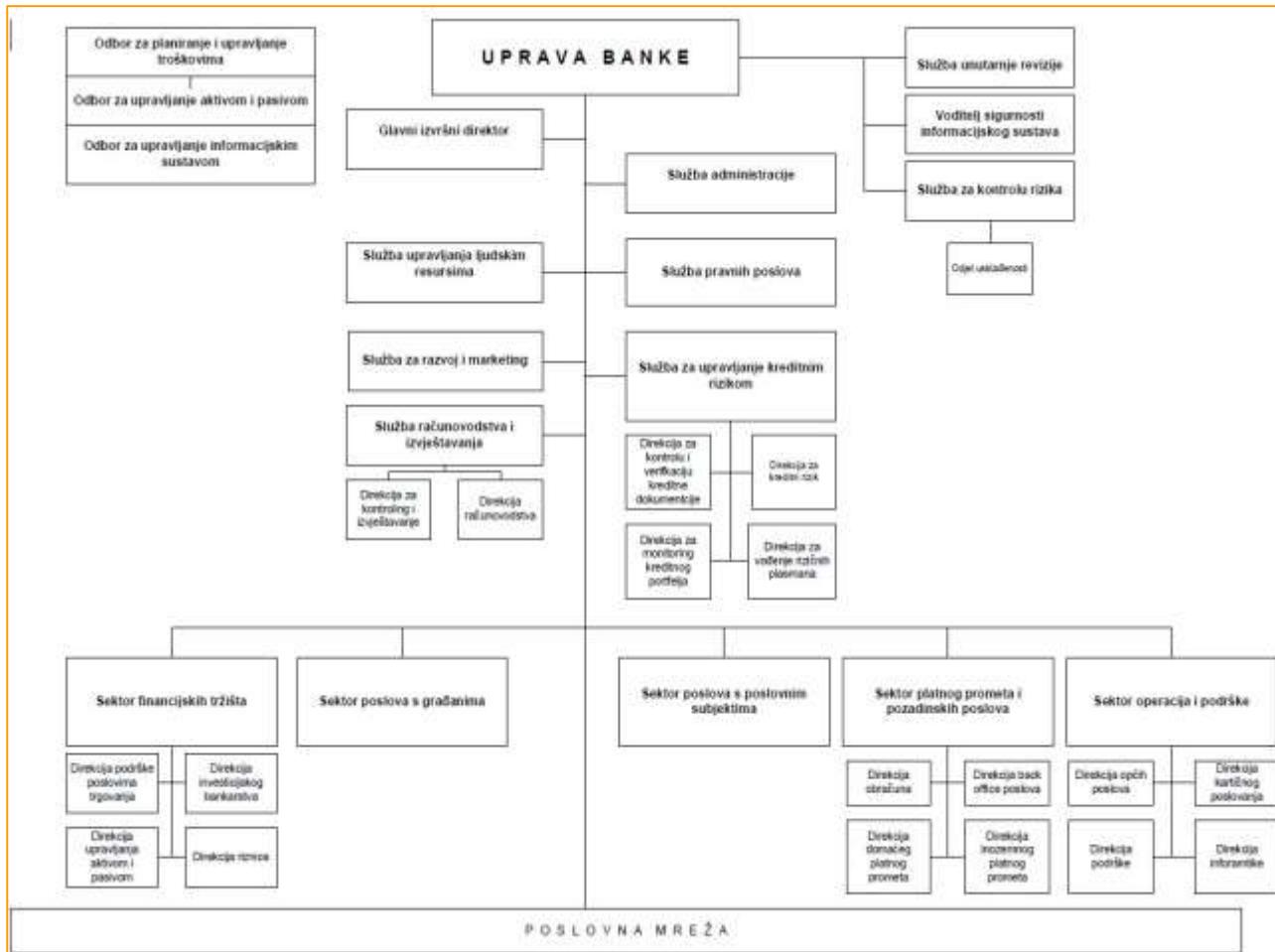
Daniel Unger – Član Uprave od 17.04.2015. Goran

Varat – Član Uprave od 17.04.2015.

Na 31. prosinca 2015. godine Uprava Banke čine četiri člana. Banka osigurava da članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika Banke. Djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja Uprava je uspostavila donošenjem i provođenjem primjerene poslovne politike, strategija i politika upravljanja rizicima, osiguranjem integriteta računovodstvenog sustava, sustava financijskog izvještavanja, financijske i operativne kontrole te uspostavljanjem jasnih unutarnjih odnosa u vezi s odgovornošću i ovlaštenjima, vodeći pri tome računa o djelotvornom nadzoru višeg rukovodstva i sprječavanju sukoba interesa.

4. Informacije o organizaciji

Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s definiranim preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti kojima se izbjegava sukob interesa.



Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 22 poslovnice organizirane u 9 komercijalnih centara u Koprivnici, Zagrebu, Bjelovaru, Požegi, Osijeku, Varaždinu, Rijeci, Zadru i Splitu.

Prema revidiranim izvješćima Banka je u 2015. godini iskazala dobit prije oporezivanja u iznosu 3,6 milijuna kuna, dok je neto dobit nakon poreza ostvarena u iznosu 3,3 milijuna kuna. Imovina Banke iznosi 3,2 milijarde kuna. Povrat na imovinu (ROA) izračunato kao omjer dobiti prije oporezivanja u odnosu na imovinu iznosi 0,1%. Povrat na kapital (ROE) izračunato kao omjer neto dobiti i knjigovodstvene vrijednosti kapitala iznosi 0,85%.

5. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Na dan 31. prosinca 2015. godine Podravska banka d.d. ne posluje u sastavu grupe te se obuhvat primjene bonitetnih informacija u ovoj objavi odnosi isključivo na Banku na pojedinačnoj osnovi, bez primjene konsolidacije.



6. Strategije i politike upravljanja rizicima

Sustav upravljanja rizicima je sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, aktivnosti i resursa za utvrđivanje, mjerjenje, procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima i podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Strukturna i procesna organizacija Banke osigurava izbjegavanje sukoba interesa i sukoba u nadležnostima. Interna organizacija osigurava funkcionalno razdvajanje između jedinica povezanih s preuzimanjem rizika i kontrolom rizika. Razdvajanjem odgovornosti izbjegava se sukob interesa.

Za ukupan pregled i nadzor nad rizicima odgovorna je Uprava Banke, a osobito član Uprave zadužen za rizike. Uprava i svi djelatnici Banke dužni su pridržavati se temeljnih načela definiranih strategijom upravljanja rizicima i pripadajućim aktima. Svi djelatnici Banke moraju biti pravodobno informirani o ovim aktima.

Korporativno upravljanje u smislu sustava upravljanja rizicima uspostavlja se kroz statut i druge interne akte kojima su definirane uloge, zadaci i odgovornosti nadzornog i upravljačkog tijela i višeg rukovodstva, sustav unutarnjih kontrola, kontrolne funkcije, organizacijska shema i poslovi pojedinih organizacijskih dijelova i funkcija.

Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima. Služba unutarnje revizije najmanje jednom godišnje ocjenjuje primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja rizicima.

Strategijom upravljanja rizicima definirane su smjernice za srednjoročno preuzimanje rizika te razvoj sustava upravljanja rizicima Banke. Strategija upravljanja rizicima usko je vezana s poslovnim planom Banke i srednjoročnom poslovnom strategijom, osiguravajući pri tome podršku trenutnim i budućim poslovnim ciljevima razvoja. Cilj Strategije upravljanja rizicima je definiranje skupa osnovnih standarda za održivo i učinkovito upravljanje i kontrolu svih identificiranih rizika kojima Banka je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, vodeći računa o kvaliteti primjene i usklađenosti istih s poslovnim planovima i ciljevima organizacije.

Učinkovito upravljanje rizicima podrazumijeva identifikaciju, procjenu, mjerjenje i kontrolu izloženosti prema svim rizicima. Istovremenim optimiziranjem preuzetih rizika i osiguravanjem usklađenosti poslovnih ciljeva s definiranim apetitom za rizik postiže se stabilnost poslovanja i prihoda te kvalitetna zaštita od mogućih nepredviđenih gubitaka.

Strategija upravljanja rizicima uzima u obzir interne i eksterne utjecaje, poslovne procese i pripadajuće sustave koji utječu na izvršenje strategije i koji određuju daljnji razvoj cjelovitog sustava Banke. Pristupom „od vrha prema dnu“ Strategija upravljanja rizicima predstavlja središnji dokument, dok svaka organizacijska jedinica unutar svoje strukture implementira odgovarajuće politike, procedure, metodologije, modele i sustave usklađene s ovim dokumentom. Definiranje razine prihvatljivosti preuzimanja rizika služi kao preduvjet za



uspostavljanje učinkovitog sustava upravljanja rizicima. Cilj Strategije upravljanja rizicima je jasno određivanje ukupne razine rizika koju Banka može prihvatiti uz optimizaciju odnosa prinosa i rizika. Upravljanje rizicima definira se kroz sustav internih akata, organizaciju, kontrolne mehanizme i sustave limita za preuzimanja rizika po pojedinim poslovnim područjima i vrstama rizika.

Osnovni pristup po pitanju odnosa prema rizicima u poslovanju je konzervativan pristup, što znači da bi načelno svaka transakcija u okviru koje Banka svjesno ulazi u određeni rizik trebala generirati odgovarajuću marginalnu kontribuciju¹ na razini cjelokupnog poslovnog odnosa s klijentom. Navedeno posebno vrijedi za segment kreditiranja gdje mora postojati odgovarajuća sukladnost između rizika Banke i rizika korisnika kredita.

Primjereno svojoj veličini Banka ima mali i fleksibilan upravljački i operativni menadžment koji na moguće izazove može reagirati brzom koordinacijom među organizacijskim jedinicama. U to spada kretanje pojedinih vrsta rizika i raspodjela internog kapitala, druge teme koje proizlaze iz regulative Basela III i nisu pokrivene unutar dnevnih aktivnosti, pitanja prilagodbe strategije upravljanja rizicima potrebama poslovanja Banke u cjelini i sl.

Svi rizici koji se mogu kvantitativno mjeriti nastoje se ograničiti limitima, uz postojeće zakonske limite. Odobrenje iznosa limita i nadzor nad njima moraju biti transparentni i počivati na jedinstvenim temeljnim načelima. Za slučajeve prekoračenja limita propisani su procesi vraćanja unutar limita.

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih rizika. Aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvatanje i upravljanje određenom razinom pojedinačnih rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a rizici su neizbjježna posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata, uz najveće moguće smanjenje potencijalnih negativnih učinaka na financijsko poslovanje.

Okvir upravljanja rizicima uključuje i edukaciju zaposlenika, širenje kulture i promicanje svjesnosti o postojanju rizika te upravljanje njima. Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići smanjivanjem i izbjegavanjem preklapanja te kontinuiranim unaprjeđivanjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava. Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu sa standardima, regulatornim te kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima.

Primjerena organizacijska struktura uključuje uspostavu jasnih razgraničenja ovlasti i odgovornosti u upravljanju rizicima, kroz sustav unutarnjih kontrola i kontrolnih funkcija. Kontrolne funkcije su kontrola rizika, praćenje usklađenosti i unutarnja revizija.

Služba za kontrolu rizika je funkcionalno i organizacijski razdvojena i neovisna organizacijska jedinica koja prati, nadzire i analizira sve značajnije rizike kojima Banka je ili bi mogla biti

¹ Marginalna kontribucija (eng. Marginal contribution) je razlika između prihoda od prodaje i troškova prodane robe (rashoda od prodaje).



izložena u svojem poslovanju, provodi testiranje otpornosti na stres, obavlja provjere primjene i djelotvornosti metoda za upravljanje rizicima, analizira, prati i izvještava o adekvatnosti internog kapitala Banke, provodi ostale provjere koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika, daje prijedloge i preporuke za primjerenou upravljanje rizicima te redovno izvještava Upravu i Nadzorni odbor.

Služba unutarnje revizije je organizacijski i funkcionalno samostalna jedinica koja neovisno nadgleda cjelokupno poslovanje Banke radi ocjene upravljačkih procesa, procesa upravljanja rizicima i sustava ugrađenih unutarnjih kontrola u radne procese u svrhu ocjene njihove ispravnosti, ekonomičnosti te efikasnosti korištenja materijalnih i ljudskih resursa.

Odjel za praćenje usklađenosti kao samostalna organizacijska jedinica neovisno obavlja poslove cjelovitog nadzora nad poslovanja Banke u skladu sa Zakonom i Odlukom o sustavu unutarnjih kontrola, internim aktima Banke i standardima dobre bankarske prakse, a u cilju adekvatnog upravljanja rizikom usklađenosti.

Rizik se u bankarstvu definira kao vjerojatnost da rezultat neke akcije ili događaja može imati negativan utjecaj na poslovanje ili performanse Banke. Negativan rezultat može uzrokovati kako direktnе gubitke prihoda ili kapitala, tako i ograničiti sposobnost Banke u ostvarivanju zacrtanih ciljeva. Na taj način ugrožava se kontinuirano poslovanje Banke i njena sposobnost da iskoristi prilike za unaprjeđenje poslovanja.

U skladu s utvrđenim značajnjim skupinama rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena donose se politike i ostali akti koji detaljnije uređuju pravila upravljanja rizicima. Banka je usvojila politike za upravljanje kreditnim, tržišnim, operativnim i rizikom likvidnosti, kao i druge interne akte na koje se navedene politike referiraju, kao što su pisane procedure, metodologije, pravilnici i upute.

Navedene politike i ostali interni akti o rizicima definiraju:

- jasne linije ovlasti i odgovornosti za upravljanje rizicima unutar Banke,
- metodologiju procjenjivanja rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena,
- kriterije za odlučivanje i postupke za ovladavanje i praćenje rizika, uključujući uspostavu odgovarajućih limita i sklonosti preuzimanju rizika,
- procedure i mjere ukoliko dođe do odstupanja kod primjene usvojenih politika i postupaka,
- sustav praćenja i izvještavanja o rizicima, kako bi svim relevantnim razinama upravljanja u Banci bile omogućene pravodobne, točne i dovoljno detaljne informacije potrebne za donošenje poslovnih odluka, a koje uključuju informacije o izloženosti rizicima, profilu rizičnosti i njegovim promjenama, podatke o značajnim internim gubicima, mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili su poduzete radi ovladavanja rizikom, iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima, uključujući i iznimke od utvrđene sklonosti preuzimanju rizika te pozitivnim i negativnim promjenama u pokazateljima poslovanja koje ukazuju ili mogu ukazivati na promjenu izloženosti riziku.



6.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. Rizik koncentracije, rizik države, rezidualni kreditni rizik i valutno inducirani kreditni rizik predstavljaju izvedenice kreditnog rizika, ali se zbog svojih karakteristika ovi rizici sagledavaju zasebno. Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje kreditnog rizika temelje se na kreditnoj strategiji Banke. Upravljanje kreditnim rizikom predstavlja ključnu komponentu sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima i od presudnog je značaja za dugoročni uspjeh Banke.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje kreditnog rizika temelje se na strategiji upravljanja rizicima i kreditnoj politici Banke, kao i ostalim internim aktima i propisima (Odlukom o utvrđivanju ovlasti i proceduri odvijanja kreditnog posla, Katalogom kolateralna, Odlukom o internoj klasifikaciji plasmana, Procedurom za utvrđivanje velikih izloženosti, Procedurom o utvrđivanju, evidentiranju i kontroli povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu s bankom, Pravilnikom o monitoringu kreditnog rizika te ostalim internim aktima i radnim uputama)

Kreditni limiti i upravljanje preuzetim kreditnim limitom definirani su Zakonom o kreditnim institucijama i usvojenim internim aktima Banke, prvenstveno Kreditnom politikom koja predstavlja konkretizaciju strategije u pojmovima ukupnog apetita za kreditni rizik, limita te indikatora praćenja profila rizičnosti. Rizikom se smatra svaki ugovoren posao iz kojeg za Banku proizlazi ili može proizaći stvarna ili potencijalna obveza. Poslovi se ugovaraju s ciljem maksimiziranja profitabilnosti Banke, poboljšavanja poslovanja i kvalitete usluga te konstantnog rasta baze kreditno sposobnih klijenata.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je optimizacija odnosa ostvarenih prinosa i preuzetog rizika. Raspoređivanje plasmana i potencijalnih obveza u rizične skupine, umanjenje vrijednosti za iznos gubitka zbog nemogućnosti potpune naplate, odnosno zbog očekivanih budućih izdataka za podmirenje preuzetih potencijalnih obveza koje Banka neće moći naplatiti, provodi se unutar Službe za upravljanje kreditnim rizikom.

Praćenje kreditnog rizika i kretanje izloženosti putem izračunatih parametara rizika i metoda očekivanog gubitka, kao i kretanje rizikom ponderirane aktive, odražavaju kvalitetu pojedinačnih izloženosti i cjelokupnog portfelja.

Do sada navedene i identificirane ekonomske okolnosti i izvori utjecaja na rizike, kao i određene specifične karakteristike trenutnog portfelja Banke, indikatori su visoke vjerojatnosti ostvarenja kreditnog rizika.

Ciljevi maksimiziranja profitabilnosti Banke ostvaruju se:

- kvalitetnom analizom potencijalnih rizika, od preventivne procjene rizika potencijalnih i novih klijenata Banke, do sustavnog nadzora nad rizikom postojećih klijenata Banke,



- ugovaranjem kvalitetnih instrumenata osiguranja, uz realnu procjenu njihove vrijednosti i ugovaranje obveze klijenta da dostavi nove ili zamijeni postojeće instrumente u slučaju promjene zakona ili promjene kreditne sposobnosti klijenta,
- redovitom procjenom rizičnosti plasmana i pravovremenim poduzimanjem primjerenih postupaka u svrhu naplate rizičnih plasmana.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka ostvaruje kroz relevantne akte, jasno identificirane aktivnosti i mjere za redukciju, mjerjenje, kontrolu i upravljanje kreditnim rizikom koje se mogu sažeti u sljedeće smjernice:

- minimiziranje učinka trenutnih nepovoljnih kretanja na kreditni portfelj,
- restriktivna kreditna politika prema osjetljivim djelatnostima i proizvodima,
- stimulativna kreditna politika ciljanih gospodarskih grana i djelatnosti,
- zadržavanje trenutne razine diverzificiranosti portfelja,
- povećanje učinkovitosti procesa selektiranja klijenata kroz uvođenje novih scoring modela,
- održavanje visoke razine kolateraliziranosti ukupnog portfelja,
- poboljšanje rane naplate dospjelih potraživanja kroz unaprjeđenje sustava ranog upozorenja.

Strukturna i procesna organizacijska struktura Banke osigurava jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja kreditnih transakcija od funkcije podrške poslovanju, funkcije kontrole rizika do razine Uprave. Nadzorni odbor Banke obavlja nadzor nad radom Uprave u pogledu upravljanja kreditnim rizikom. Nadzornom odboru dostavljaju se izvješća o kreditnim rizicima i ad-hoc izvješća o značajnijim događajima.

Uprava odgovara, prije svega, za prihvatanje i provedbu strategije upravljanja kreditnim rizicima, upravljanje Bankom sukladno predmetnoj strategiji, optimizaciju operativnih procesa s obzirom na rizik sustava i strukturnih rizika koji proizlaze iz procesa i/ili interne organizacije, analizu lokalnog tržišta s aspekta pojave novih ili modifikacije postojećih ekonomskih, političkih ili drugih rizika koji mogu imati efekt na upravljanje rizicima te poštivanje svih supervizorskih propisa.

Član Uprave zadužen za upravljanje rizicima odgovoran je posebno za nadziranje tržišta i internih procesa s aspekta potrebne prilagodbe politike upravljanja kreditnim rizicima ili internih procesa, koordinaciju operativne provedbe svih zadataka i procesa koji proizlaze iz internih akata iz područja upravljanja kreditnim rizicima, kontrolu nad portfeljima s aspekta eventualnih negativnih trendova, neovisnost od jedinica prodaje i odgovarajuće strukturiranje internih procesa za donošenje odluka o rizicima, tehničku i kadrovsku opremljenost unutar segmenta za koji je odgovoran te adekvatnu izobrazbu i usavršavanje radnika koji obavljaju poslove u domeni njegove odgovornosti.

Strateški fokus u dijelu koji se odnosi na kreditni rizik definiran je Kreditnom politikom u pogledu ciljane segmentacije klijenata, ciljne distribucije portfelja po rizičnim skupinama,



ciljane valutne strukture kreditnog rizika, ciljane geografske i koncentracije po granama djelatnosti te odgovornosti za praćenje prekoračenja definiranih limita.

Organizacione jedinice koje sudjeluju u plasiranju sredstava odgovorne su prilikom njihova odobravanja pratiti razinu izloženosti, kako bi se izloženosti kretale unutar definiranih limita.

Koncentracijski rizik

Banka je izložena koncentracijskom riziku kod izloženosti ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika. Koncentracijski rizik je rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolaterala koji može dovesti do gubitaka koji mogu ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Sa stajališta rizika Banka upravlja koncentracijskim rizikom kroz diverzifikaciju portfelja po grupama klijenata, pojedinačnim izloženostima, proizvodima, granama djelatnosti i slično, što osigurava nisku volatilnost cjelokupnog portfelja. Banka aktivno upravlja preuzetim koncentracijama i kontinuirano diverzificira portfelj u skladu s ciljanim tržištima, proizvodima i određenim djelatnostima. Banka se nužno neće odreći koncentracija u portfelju koje su uzrokovane karakteristikama gospodarske strukture RH, već će ih kompenzirati kroz adekvatno određivanje cijene i preuzetog rizika. U skladu s politikama Banka je za svaki pojedini rizik odredila ograničenja vezana uz pojedine koncentracije te pravodobno analizira koncentracijski rizik sadržan u portfelju i procjenjuje buduće trendove u strukturi i kvaliteti portfelja.

Banka upravlja ovom vrstom rizika diverzifikacijom po gore navedenim kategorijama i formiranjem limita i izvješćivanjem o prekoračenju limita.

Valutno inducirani kreditni rizik

Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR) je rizik gubitka kojemu je Banka dodatno izložena zbog neispunjavanja obveza dužnika po plasmanima odobrenim u stranoj valuti ili s valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.

Hrvatski bankarski sustav se već dulji niz godina može smatrati stabilnim, a makroekonomsko okruženje u kojem posluje obilježeno je niskim stopama inflacije i stabilnim tečajem. Međutim, hrvatski bankarski sustav istodobno je u velikoj mjeri euro-iziran, a neizvjesnost veličine utjecaja i trajanja ekonomske krize može se reflektirati i na monetarni sustav. Ove činjenice mogu pojačati osjetljivost sustava na VIKR, bez obzira na sadašnju stabilnost. Slijednom toga



Banka je u relevantnim aktima definirala aktivnosti i smjernice za uspješno upravljanje VIKRom.

6.2. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju skupinu rizika gdje vanjski utjecaji mogu imati potencijalni učinak na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena i kretanja na finansijskim tržištima.

Nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizicima uređene su internim aktima kojima se određuje opseg poslovanja pojedinog organizacijskog dijela te nadležnost i odgovornost zaposlenika Banke. Sektor finansijskih tržišta i Poslovna mreža su, najvećim dijelom, u okviru svojih nadležnosti odgovorni za provođenje politika iz područja upravljanja tržišnim rizicima. Organizacijske jedinice odgovaraju različitim članovima Uprave, zavisno o nadležnosti pojedinog člana Uprave.

Uprava Banke odgovorna je za precizno i jasno definiranje i delegiranje odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizikom, kao i za usvajanje limita za preuzimanje tržišnih rizika. Uprava periodično razmatra izloženosti tržišnim rizicima, a najmanje jednom godišnje politike i procedure koje uređuju sustav upravljanja tržišnim rizikom.

Za potrebe upravljanja tržišnim rizicima pripremaju se izvještaji za Upravu, Nadzorni i ALCO odbor.

ALCO je tijelo ustrojeno od strane Uprave Banke koja utvrđuje poslove i opseg odgovornosti, te je odgovorna za njegov rad. U području upravljanja aktivom i pasivom ALCO odbor određuje organizacijsku podlogu za upravljanje postojećim i budućim rizikom promjene kamatne stope, tržišnim rizicima i likvidnosnim rizikom.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Tržišni rizici jesu valutni, pozicijski i robni rizik.

Valutni rizik

Valutni rizik je potencijalni gubitak koji proizlazi iz promjena međuvalutnih tečajeva kod pozicija iskazanih u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom ili kod promjena cijena zlata. Utjecaj tih promjena za Banku može biti gubitak ili dobitak, ovisno o kretanju tečajeva, ali s obzirom na mogući gubitak predstavlja potencijalno rizičnu situaciju koja može imati značajne posljedice na ukupnu finansijsku poziciju Banke.

Banka dnevno prati i analizira kretanje tečajeva i međuvalutnih odnosa te na temelju utvrđenog trenda upravlja otvorenošću deviznih pozicija po pojedinim valutama. Sektor finansijskih



tržišta operativno upravlja valutnim rizikom. Strateško upravljanje valutnim rizikom u nadležnosti je ALCO odbora i Uprave Banke.

Pozicijski rizik

Pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta ili kod izvedenoga finansijskog instrumenta promjene cijene odnosne varijable. Pozicijski rizik se dijeli na opći i specifični rizik.

Opći pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta nastale zbog promjene razine kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala koje nisu u vezi bilo koje specifične karakteristike toga finansijskog instrumenta.

Specifični pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnoga finansijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja, odnosno kod izvedenica vezano uz izdavatelja osnovnoga finansijskog instrumenta.

Robni rizik

Robni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe, a što utječe na pozicije u knjizi trgovanja.

Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Rizik druge ugovorne strane u svojoj je ekonomskoj suštini kreditni rizik koji nastaje zbog nemogućnosti otplate glavnice, kamata ili izvršavanja ostalih plaćanja koja proizlaze iz transakcija rizničnim proizvodima.

Rizik druge ugovorne strane uglavnom proizlazi iz transakcija rizničnim proizvodima (kupoprodaja deviza, depoziti i plasmani na međubankarskom tržištu, transakcije financiranja izvedenim instrumentima i vrijednosnim papirima kao repo i obrnute repo transakcije).

Kod upravljanja rizikom druge ugovorne strane kreditni rizik koji proizlazi iz transakcija sastoji se od dvije komponete, rizik prije namire i rizik namire.

Rizik namire (ili rizik isporuke) je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane na dan namire, dok su istovremeno plaćanja ili isporuke prema drugoj strani već izvršene.

Banka izračunava rizik namire:

- ako je platila vrijednosne papire ili robu prije nego što ih je primila ili ako je isporučila vrijednosne papire ili robu prije nego što su joj plaćeni,



- u slučaju transakcija s inozemstvom ako je prošao jedan ili više dana od kada je izvršeno plaćanje ili izvršena isporuka.

Rizik druge ugovorne strane i rizik namire limitiraju se propisivanjem maksimalno dozvoljenog iznosa po pojedinačnoj transakciji koju Banka može potraživati od druge ugovorne strane.

Kod izračuna izloženosti ponderirane kreditnim rizikom za rizik namire i rizik druge ugovorne strane Banka koristi standardizirani pristup mjerena izloženosti kreditnom riziku.

6.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik i rizik usklađenosti, a iz njega su isključeni strateški, reputacijski i poslovni rizik.

Banka je izložena operativnom riziku u svim svojim poslovnim aktivnostima, stoga nastoji upravljati operativnim rizikom sukladno propisanim načelima i politikama definiranim u svrhu ublažavanja ili izbjegavanja operativnog rizika. Standarde za upravljanje operativnim rizicima Banka usklađuje s regulatornim zahtjevima, što uključuje prikupljanje podataka o gubicima operativnog rizika, praćenje indikatora operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnog rizika pri donošenju odluka o uvođenju novog proizvoda, poslovnim promjenama ili projektima te predlaganje mjera za smanjenje rizika i izvještavanje svih relevantnih tijela o rezultatima upravljanja operativnim rizikom.

Svrha procjene operativnih rizika je utvrđivanje vrsta operativnih rizika kojima Banka je ili bi mogla biti izložena te procjena stupnja ranjivosti u odnosu na utvrđene rizike. Afirmacija kulture i svjesnosti o postojanju i upravljanju operativnim rizicima kroz organizacijsku strukturu Banke temelj je sustava adekvatnog upravljanja ovim rizikom te optimizacije s ciljem ostvarivanja strateških planova Banke.

Sustav kontinuiranog mjerena operativnih rizika, usavršavanja internih kontrola i preventivno djelovanje praćenjem i identificiranjem faktora operativnog rizika, osnovne su metode za postizanje ciljeva upravljanja ovom vrstom rizika.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerena operativnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerena, kao i postupci za nadzor istih, definirani su Politikom upravljanja operativnim rizikom, procedurama te ostalim internim aktima i radnim uputama kojima se jasno definiraju kriteriji i postupci upravljanja operativnim rizikom.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku. Podatke o događajima operativnog rizika u bazu podataka unose ovlaštenici za prijavu operativnog rizika. Podaci o nastalim događajima operativnog rizika koriste se za bolje upravljanje događajima koji uzrokuju operativne rizike na način da pružaju bolji uvid o



izloženosti operativnom riziku, identificiraju kritične točke i daju mogućnost poduzimanja aktivnosti u cilju smanjenja operativnog rizika.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Banka koristi jednostavni pristup mjerena. Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se na temelju aritmetičke sredine trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja.

Služba za kontrolu rizika izvještava Upravu Banke i Komisiju za upravljanje operativnim rizicima o štetnim događajima, aktivnostima i provedenim mjerama za poboljšanje i uklanjanje izloženosti operativnom riziku.

Pravni rizik

Pravni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog plaćanja naknada ili izrečenih kazni i sankcija koje proizlaze iz pokrenutih sudske, upravnih ili drugih postupaka protiv Banke po osnovi neispunjavanja ili kršenja ugovornih ili zakonskih obveza, kao i donošenje neprovedivih poslovnih odluka negativno utjecati na poslovanje i finansijski položaj Banke.

Sukladno regulatornim propisima za sudske sporove koji se vode protiv Banke ovisno o postojanju rizika potencijalnog gubitka, sudske sporove raspoređuju se u odgovarajuće rizične kategorije i ovisno o dodijeljenom stupnju rizičnosti provodi se rezervacija sredstava. Rezerviranja za sudske sporove evidentiraju se u poslovnim knjigama te se o istima izvještavaju nadležna tijela (Uprava, Hrvatska narodna banka). Na dan 31. prosinca 2015. godine protiv Banke se vodi određeni broj sudske sporove. Prema procjeni Uprave za troškove koji bi mogli nastati po sudske sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 290 tisuća kuna.

Rizik usklađenosti

Rizik usklađenosti jest rizik od gubitka zbog izricanja mjera i kazni i rizik od nastanka značajnog finansijskoga gubitka ili ostalih gubitaka (npr. ugleda) što ga Banke može pretrptjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima ili internim aktima te rizicima povezanim sa sprječavanjem pranja novca i financiranje terorizma.

U cilju što kvalitetnijeg ovladavanja rizikom usklađenosti Banka je formirala samostalnu organizacijsku jedinicu koja neovisno obavlja poslove cijelovitog nadzora nad usklađenosti poslova Banke. Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerjenje rizika usklađenosti te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerjenja, kao i postupci za nadzor istih, definirani su Pravilnikom o funkciji praćenja usklađenosti.

6.4. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće, očekivane ili neočekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Pod rizikom likvidnosti



podrazumijeva se rizik da Banka neće biti sposobna izvršiti obveze plaćanja bez ugrožavanja redovnog dnevnog poslovanja ili svog finansijskog položaja i rezultata.

Osiguranje likvidnosti jedna je od najvažnijih zadaća u upravljanju Bankom, tako da je upravljanje ovim rizikom od iznimne važnosti. Smjernice za upravljanje rizikom likvidnosti određene su Strategijom upravljanja likvidnosnim rizikom i Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom. Politika propisuje identifikaciju, analizu i mjerjenje, limitiranje te izvještavanje o riziku likvidnosti.

Banka identificira tri osnovna oblika rizika likvidnosti:

- rizik neusklađene likvidnosti - nastaje zbog neusklađene ročnosti stavaka imovine i obveza Banke,
- rizik financiranja likvidnosti - nastaje zbog potrebe većih iznosa likvidnih sredstava koje bi Banka mogla trebati u budućnosti, javlja se rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti buduće potrebe za novčanim sredstvima ili potrebnim instrumentima osiguranja,
- rizik tržišne likvidnosti - nastaje zbog potencijalne slabije likvidnosti finansijskog tržišta, što ima za posljedicu nemogućnost prodaje ili pribavljanja likvidne imovine.
Javlja se nemogućnost da Banka jednostavno napravi prijeboj pozicija ili te pozicije eliminira po tržišnoj cijeni zbog tržišnih poremećaja ili nedovljne dubine tržišta.

Izloženost riziku likvidnosti nastaje u poslovanju radi nastojanja da se ostvari veća finansijska dobit proizašla iz ročne neusklađenosti bilance. S obzirom na strateško opredjeljenje Banke, održavanje primjerene razine likvidnosti predstavlja imperativ u procesu upravljanja ovim rizikom. Reputacija visoko likvidne Banke posebno je značajna za osiguranje rasta poslovanja kroz rast depozita stanovništva i poslovnih subjekata.

Uprava Banke odgovorna je za upravljanje rizikom likvidnosti unutar propisanih i odobrenih transakcijskih i pozicijskih limita. ALCO odbor je odgovoran za razmatranje strategija i planova upravljanja likvidnosnim rizikom. Praćenje limita kratkoročne likvidnosti provodi se na dnevnoj osnovi. Operativno upravljanje likvidnošću, u okviru utvrđenih ovlasti i limita, povjerenje je Sektoru finansijskih tržišta. Služba za kontrolu rizika odgovorna je za sustav identificiranja, mjerjenja i izvještavanja o izloženosti riziku likvidnosti.

S ciljem osiguranja urednog i pravovremenog izvršavanja preuzetih obveza te poslovanja na načelima likvidnosti i solventnosti Sektor finansijskih tržišta kontinuirano prati poziciju likvidnih sredstava. Temeljem očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva te osiguranja dostahtnih priljeva za njihovo pokriće dnevno se prati stanje i analizira kretanje priljeva i odljeva depozitnog novca.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerjenje rizika likvidnosti te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerjenja kao i postupci za nadzor istih definirani su Strategijom upravljanja rizikom likvidnosti, Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom, Planom



postupanja u kriznim situacijama te ostalim internim aktima i radnim uputama kojima su definirani kriteriji i postupci za upravljanje likvidnošću.

6.5. Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik koji proizlazi iz nepovoljnih promjena kamatnih stopa po poslovima koje se vode u knjizi Banke.

Rizik promjene kamatnih stopa utječe na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale prihode i rashode osjetljive na promjenu kamatnih stopa. Temeljni cilj praćenja kamatnog rizika je nadziranje usklađenosti imovine i obveza s obzirom na mogućnost utjecaja na promjenu aktivnih i pasivnih kamatnih stopa.

Sustav upravljanja rizikom kamatne stope u knjizi banke uspostavljen je sukladno potrebama Banke u odnosu na veličinu, obujam i složenost poslovnih procesa i kao takav ima funkciju identifikacije, mjerjenja, praćenja i kontrole svih značajnih izvora rizika kamatne stope. Banka ima uspostavljen organizacijski ustroj s jasno definiranim nadležnostima i odgovornostima u procesu upravljanja kamatnim rizikom.

Izloženost kamatnom riziku nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultat je neusklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže, a time i neto profita.

Uzroci nastanka kamatnog rizika su nezadovoljavajući kamatni raspon („spread“), neusklađenost kamatonosne aktive i kamatonosne pasive, neusklađenost kamatno osjetljive aktive i pasive („gap“), ročna nesuklađenost primijenjenih fiksnih, promjenjivih i administrativnih kamatnih stopa, neusklađenost izvora i dugoročnih plasmana, promjena kamatnih stopa na tržištima i promjene u sklonosti klijenata.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerjenje kamatnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerjenja, kao i postupci za nadzor istih, definirani su Politikom upravljanja kamatnim rizikom, procedurama te ostalim internim aktima i radnim uputama kojima se definiraju kriteriji i postupci upravljanja kamatnim rizikom.

Obzirom da se Banka ne može izolirati od utjecaja kamatnog rizika, a da bi se zaštitala od nepovoljnih utjecaja kretanja kamatne stope, u redovnom poslovanju je nužna kvalitetna i pravovremena spoznaja izvora i oblika kamatnoga rizika. Banka razmatra sljedeće izvore ostvarivanja gubitka uslijed promjene kamatnih stopa:

- rizik ročne neusklađenosti - nastaje kao posljedica razlike u dospijeću instrumenata s fiksnom kamatnom stopom ili ponovnog utvrđivanja kamatne stope kod instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom. Premda je ova neusklađenost osnova bankarskog



poslovanja u uvjetima nepredvidljivih kretanja kamatnih stopa mogu biti ugroženi prihodi i kapital Banke,

- rizik krivulje prinosa - nastaje kao posljedica utjecaja promjene nagiba krivulje prinosa u uvjetima neuskladenosti dospijeća na prihode i kapital Banke,
- temeljni rizik osnovice - nastaje kao posljedica slabe korelacije promjene kamatnih stopa na instrumente s istim rokom dospijeća, ali vezanima za različite indekse kamata,
- rizik opcionalnosti - nastaje kao posljedica implicitne opcije u pozicijama aktive i pasive. Kod opcija da krediti imaju pravo prijevremene otplate, depoziti po viđenju mogu biti povučeni u svakom trenutku ili prijevremeno povlačenje oročenih depozita mogu kod promjena kamatnih stopa rezultirati povećanjem atraktivnosti opcije prijevremene otplate ili povlačenja depozita, što zavisi od pravca promjene kamatnih stopa. Ukoliko se ne obrati pažnja na ovakve opcije, njihov utjecaj na prihode i vrijednost kapitala može biti negativan.

Pravodoban nadzor od strane Uprave Banke prepostavka je efikasnog i pouzdanog sustava upravljanja rizikom kamatne stope, temeljem čega je neophodno uspostaviti jasno definirane nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja rizikom kamatne stope.

Mjerenje izloženosti rizika promjene kamatnih stopa Banka mjeri modelom izračuna gap analize promjene cijene. Izračunava se razlika između kamato promjenjive imovine i obveza po određenim vremenskim intervalima i kumulativna gap pozicija, te tako dobivena razlika predstavlja gap za pojedinu vremensku zonu. Na temelju godišnje kumulativne razlike simulira se gubitak uslijed promjene kamatne stope na strani aktive i/ili pasive za određeni postotak.

Izvješće o kamatnoj marži izraduje se mjesečno. Mogućnost promjene kamatne stope prati se tromjesečno. Efekti promjene kamatnih stopa na prihode mjere se primjenom gapova dospijeća. Iznos gapa množi se s potencijalnom promjenom kamatne stope kako bi se dobila promjena kamatnih prihoda uslijed potencijalne promjene kamatne stope. Potencijalna promjena kamatne stope predstavlja standardni kamatni šok ili neku drugu očekivanu promjenu dobivenu na osnovi iskustva, simulacije ili procjene višeg rukovodstva Banke.

Testiranje osjetljivosti Banke na rizik kamatne stope obavlja se najmanje jednom godišnje pomoću simulacije utjecaja promjene kamatnih stopa na neto kamatnu maržu u budućnosti. Služba za kontrolu rizika priprema izvješće o osjetljivosti neto kamatnog prihoda u različitim scenarijima. Svrha ovih scenarija je identifikacija slabih točaka u strukturi portfelja i poslovanju Banke. Izvještaj o stres testovima priprema se najmanje jednom godišnje i dostavlja Upravi i ALCO-u.

Tablica 1. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomске vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Kamatni rizik u knjizi banke



Promjene ekonomске vrijednosti/dobiti po valutama	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomске vrijednosti/ dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomске vrijednosti/ dobiti kreditne institucije
Valuta HRK	2,1	-2,1
Valuta EUR	15,3	-15,3
Ostale valute (ukupno)	-1,3	1,3
UKUPNO	16,1	-16,1

6.6. Ostali rizici

Strateški, reputacijski i poslovni rizik

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

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.

Poslovni rizik je negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Za upravljanje ovim rizicima nadležna je Uprava Banke. Podravska banka je jedna od najstarijih banaka u Republici Hrvatskoj, a profiliranjem u modernu i inovativnu financijsku instituciju posebno usmjerenu na segmente građana, obrtnika te malih i srednjih poduzetnika, postignuto je čvrsto povjerenje i stabilno javno mnijenje o Banci.

Banka vjerojatnost ostvarenja strateškog i reputacijskog rizika ocjenjuje mogućim, a zbog same prirode tih rizika njihov utjecaj na poslovanje procijenjen je značajnim. Kod poslovnog rizika moguća je pojava rizika uz značajan utjecaj na poslovanje Banke.

Praćenje reputacijskog rizika definirano je u Proceduri komuniciranja s medijima.

Upravljački rizik

Upravljački rizik je rizik gubitka do kojeg može doći zbog toga što Banka zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.



Banka nastoji postići što veću disperziju preuzetih rizika i ograničiti svoju izloženost upravljačkom riziku. Banka je svjesna činjenice da je stručan, iskusan i motiviran menadžment na svim razinama jedan od preduvjeta za ostvarenje strategije i ciljeva poslovanja.

Rizik kolateralna

Rizik kolateralna je rizik gubitka koji proizlazi iz pogreške u procjeni prirode, količine, cijene ili samog obilježja kolateralna. Za Banku rizik kolateralna predstavlja potencijalni gubitak radi nemogućnosti naplate potraživanja temeljem instrumenata osiguranja po kojima je Banka titulirana kao korisnik osiguranja ili postoji vinkulacija police u korist Banke.

Rizik od prirodnih katastrofa

Rizik od prirodnih katastrofa je rizik gubitka prouzrokovano fizičkom nemogućnosti kontinuiteta poslovanja na lokacijama Banke u kojima se odvijaju poslovne aktivnosti.

Banka je u svojem poslovanju ugrožena različitim vidovima rizika koji mogu ugroziti poslovanje kroz nedostupnost podataka, informacijske infrastrukture i tehnologije, procesa i dokumentacije koji su neophodni za pravilno i normalno funkcioniranje sustava i povezanih poslova.

Kod planiranja neprekidnosti poslovanja uzete su u obzir katastrofe koje mogu imati negativne posljedice na sustav i poslovne procese, kao i na informacijsku tehnologiju. U planiranju i procjeni rizičnosti Banka grupira vrste katastrofa prema kategorijama ugroženosti i prema vrstama posljedica. Osnovni element procjene rizika je kategoriziranje i vrijednost rizika prema ocjeni ugroženosti poslovnih procesa i organizacijskih jedinica. Temeljem navedenih procjena izrađuje se kategorizacija procesa u odnosu na vrste rizika u slučajevima nedostupnosti te sustavi koji su neophodni za adekvatno funkcioniranje Banke.

U analizi rizika koji utječu na neprekidnost poslovanja posebnu pozornost imaju rizici koji utječu na informacijski sustav.

Banka aktivno upravlja sustavom rizika koji su povezani s neprekidnošću poslovanja.

Rizik eksternalizacije

Eksternalizacija je korištenje usluga koje čine sastavni dio poslovnih procesa Banke, a koje je Banka na temelju ugovora kontinuirano povjerila pružateljima usluga. Eksternaliziranim uslugama podržava se pružanje bankovnih, financijskih i pomoćnih bankovnih usluga. Obzirom da eksternalizacija u sebi sadrži i rizik vezan uz povjeravanje obavljanja aktivnosti drugima, Banka nastoji na adekvatan način upravljati odnosima s vanjskim pružateljima usluga i nadzirati je li pružanje usluga u skladu s ugovornim odredbama. Banka je propisala uvjete za eksternalizaciju, pravila za upravljanje rizicima koji su povezani s eksternalizacijom, obuhvat



internih akata u vezi s eksternalizacijom te zahtjeve u svezi pristupa podacima i ostaloj dokumentaciji.

7. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital je iznos izvora koje Banka mora održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno radi ispunjavanja obveza prema vjerovnicima. Prema odredbama Uredbe EU 575/2013 i ostalim mjerodavnim propisima EBA-e i HNB-a, banke moraju održavati odgovarajuću visini regulatornog kapitala sukladno rizicima koje preuzimaju u svom poslovanju.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 420,2 milijuna kuna.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu 327,1 milijuna kuna i dopunskog kapitala u iznosu 93,1 milijuna kuna.

Redovni osnovni kapital uključuje najstabilnije izvore sredstava i sastoji se od kapitala nastalog izdavanjem redovnih dionica i pripadajuće premije na izdane dionice, kapitalnog dobitka od prodaje vlastitih dionica, zakonskih rezervi, rezervi za vlastite dionice, rezervi za opće bankovne rizike te odbitaka za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju i goodwill.

U stavke dopunskog kapitala uključena su izdanja dužničkih vrijednosnih papira Banke i to podređenih obveznica u iznosu 52,8 milijuna kuna i hibridnih obveznica u iznosu 40,3 milijuna kuna.

Tablica 2. Struktura regulatornog kapitala

Stavka	Iznos 31.12.2015. (u milijunima kuna)
REGULATORNI KAPITAL	420,2
OSNOVNI KAPITAL	327,0
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	327,0
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	259,4
Plaćeni instrumenti kapitala	267,5
Premija na dionice	3,0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-11,1
Zadržana dobit	-18,2
Zadržana dobit proteklih godina	-18,2
Priznata dobit ili gubitak	0,0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-11,1
Ostale rezerve	140,3
Rezerve za opće bankovne rizike	5,1
(-) Goodwill	-16,9
(-) Ostala nematerijalna imovina	-31,6



(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0,0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0,0
DOPUNSKI KAPITAL	93,2
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	93,2
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	93,2
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	36,0
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0,0

8. Kapitalni zahtjevi

8.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

Banka izračunava adekvatnost kapitala i kapitalne zahtjeve u skladu s odredbama Uredbe EU 575/2013. Za izračun ponderirane izloženosti Banka koristi standardizirani pristup za kreditni i tržišni rizik te jednostavni pristup za operativni rizik.

Izloženost koja se ponderira kreditnim rizikom uključuje iznose svih aktivnih bilančnih stavki i određenih izvanbilančnih stavki koje podliježu kreditnom riziku za sve poslove u knjizi banke.

Propisane minimalne stope kapitala koje Banka u svakom trenutku mora ispunjavati prema odredbama čl. 92. Uredbe EU br. 575/2013 su:

- stopa redovnog osnovnog kapitala – 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa osnovnog kapitala - 6% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa ukupnog kapitala - 8% ukupne izloženosti rizicima,

Prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Direktivi EU 2013/36/ Banka je također dužna osigurati zaštitne slojeve kapitala i to:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala - 2,5% ukupne izloženosti rizicima
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik - 1,5% ukupne izloženosti rizicima.

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke prema konačnim revidiranim podacima na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 16,06%.

Banka zadovoljava sve propisane regulatorne zahtjeve za održavanje stopa kapitala, odnosno ostvareni pokazatelji kapitala na dan 31. prosinca 2015. godine ukazuju da Banka raspolaže kapitalom dovoljnim za pokriće svih postojećih i potencijalnih rizika.



Tablica 3. Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTJEVI	Iznos 31.12.2015. (u milijunima kuna)
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	2.617,0
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a	0,0
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a	0,0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	2.617,0
Standardizirani pristup	2.380,9
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	2.380,9
Središnje države ili središnje banke	57,0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	4,0
Subjekti javnog sektora	0,0
Multilateralne razvojne banke	0,0
Međunarodne organizacije	0,0
Institucije	50,3
Trgovačka društva	1.303,7
Stanovništvo	386,3
Osigurane nekretninama	26,1
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	228,2
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)	157,1
Vlasnička ulaganja	41,9
Ostale stavke	126,3
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0,0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	0,0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	0,0
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0,0
Vlasnički instrument	0,0
Devizni instrument	0,0
Roba	0,0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	236,1
Jednostavni pristup operativnom riziku	236,1
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	0,0



Napredni pristupi operativnom riziku	0,0
--------------------------------------	-----

8.2. Procjena internih kapitalnih zahtjeva

Interni kapital je iznos kapitala kojega Banka održava u odnosu na procijenjeni trenutni profil rizičnosti kojem je izložena. Interno dostupni kapital predstavlja izvor kapitalnih resursa, a Banka ga je dužna održavati na razini dostatnoj za pokriće interno propisanih kapitalnih zahtjeva za sve materijalno značajne rizike.

Strategijom upravljanja rizicima i Politikom procjene adekvatnosti internog kapitala uspostavljen je okvir za interni proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) kao proces kojim Banka uporabom vlastite metodologije redovno procjenjuje primjerenost svoga kapitala u odnosu na profil rizičnosti. ICAAP se temelji na interno prihvaćenoj metodologiji koja odražava specifičnosti same Banke, odnosno njenu veličinu, organizaciju i obujam poslovanja, kao i razinu i kvalitetu dostupnih joj kompetencija i podataka, a ocjenjuje adekvatnost bančinog kapitala prvenstveno iz poslovne perspektive same Banke.

Banka svoj ukupni (granični) kapacitet preuzimanja rizika definira kao 95% iznosa dostupnoga internog kapitala. Banka uspostavlja ICAAP procese oslanjajući se na princip proporcionalnosti pri čemu razina kompleksnosti i sofisticiranost treba biti razmjerna veličini, opsegu poslovanja, složenosti i sistemskoj važnosti Banke.

Banka je utvrdila značajne rizike kojima je njezino poslovanje izloženo ili bi moglo biti izloženo:

- kreditni rizik,
- rizik koncentracije,
- valutno inducirani kreditni rizik (VIKR),
- kreditni rizik druge ugovorne strane,
- tržišne rizike (pozicijski i valutni rizik),
- kamatni rizik u knjizi Banke,
- operativni rizik,
- upravljački rizik,
- strateški rizik,
- reputacijski rizik,
- rizik usklađenosti,
- likvidnosni rizik, rizik kolaterala i
- utjecaj vanjskih faktora iz poslovnog i ekonomskog okruženja.



Ukupni kapitalni zahtjevi odnose se na kreditni, tržišni, operativni i ostale rizike. Sve kapitalne zahtjeve za materijalno značajne rizike Banka zbraja i uspoređuje s razinom kapitala.

Primjenjujući jednostavne i standardne pristupe za izračun kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala Banka je za 2015. godinu izračunala ukupne zahtjeve za regulatornim kapitalom u iznosu od 314 milijuna kuna, dok ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 328 milijuna kuna. Razlika između internih i regulatornih kapitalnih zahtjeva posljedica je dodatnih kapitalnih zahtjeva za prepoznate materijalno značajne rizike Banke.

Kod izračuna internih kapitalnih zahtjeva za kreditni i tržišni rizik Banka koristi standardizirani pristup, a za operativni rizik pristup osnovnog pokazatelja.

Zbog visoke eurizacije domaćeg bankarskog sustava prepoznata je činjenica da nestabilnosti uzrokovane naglim promjenama tečaja domaće valute povećavaju izloženost Banke kreditnom riziku, radi čega je za valutne rizike uveden FXAOF faktor kojim se prilagođava kapitalni zahtjev za kreditni rizik, nakon uvažavanja utjecaja koncentracije.

Kapitalne zahtjeve za rizik koncentracije Banka procjenjuje na temelju visine interno postavljenog faktora kojim prilagođava kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

Pri određivanju visine kapitala za kamatni rizik u knjizi banke koristi se pojednostavljeni izračun promjene ekonomске vrijednosti knjige banke i interni ponder kojim se mjeri utjecaj promjene vrijednosti knjige banke.

Za ostale značajne rizike Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun procjene potrebnog internog kapitala. Interni kapitalni zahtjev za ostale materijalno značajne rizike procjenjuje se u visini 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva.

9. Zaštitni slojevi kapitala

Sukladno važećoj regulativi Banka je u 2015. godini bila dužna održavati

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnoga osnovnog kapitala,
- zaštitni sloj za struktturni sistemski rizik u visini 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnoga osnovnog kapitala.

Zaštitni sloj za očuvanje kapitala omogućava Banci da apsorbira gubitke i zaštiti kapital.

Zaštitni sloj za struktturni sistemski rizik utvrđen je u visni zavisnoj o značajnosti banke obzirom na tržišni udjel na hrvatskom bankarskom tržištu.

Prema Odluci Hrvatske narodne banke o stopi protuckličkoga zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske određena je stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala u visini



0% ukupnog iznosa izloženosti riziku, slijedom čega Banka nema obvezu održavanja protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala

10. Izloženost kreditnom riziku

Kreditni rizici se prate temeljem različitih kontrolnih portfelja te definiranih limita. Limiti ograničavaju iznos preuzetih rizika i osiguravaju održivu kapitalnu osnovicu, a definirani su Strategijom upravljanja rizicima i Kreditnom politikom. Posredstvom limita pojedinim kontrolnim portfeljima su dani jednoznačni okviri i granice unutar kojih se mogu kretati.

Banka je uspostavila strukturu strateških ciljeva i limita za praćenje kreditnog rizika po sljedećim kontrolnim portfeljima: segmenti klijenata, rejtinzi klijenata, kreditiranje u stranoj valuti, određeni proizvodi Banke, geografska koncentracija, koncentraciji po granama djelatnosti i koncentracija pojedinačnih izloženosti komercijalnih klijenata i davatelja kreditne zaštite.

U nastavku je u tabličnom obliku dan prikaz izloženosti kreditnim rizicima na ukupnoj razini prema različitim kategorijama izloženosti na 31.12.2015. godine.

Tablica 4. Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni finansijski instrumenti	
	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn
Središnje države ili središnje banke	375,4	304,3	184,6	177,1	-	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	8,4	7,9	11,6	6,8	1,5	3,2	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	1,2	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke i Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	155,3	97,6	20,3	44,4	-	-	-	-
Trgovačka društva	977,9	1.066,1	329,5	354,8	252,1	224,8	-	-
Stanovništvo	482,0	440,8	-	-	119,9	117,8	-	-
Osigurane nekretninama	80,0	73,4	-	-	2,3	2,5	-	-



Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	382,4	362,2	9,3	8,4	-	0,0	-	-
Visokorizične stavke	-	2,6	-	-	-	-	-	-
Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0,4	0,1	156,7	136,9	0,0	-	-	-
Vlasnička ulaganja	50,1	42,0	-	-	0,0	-	-	-
Ostale stavke	161,0	164,0	0,0	-	0,3	0,3	-	-
UKUPNO	2.672,9	2.561,0	712,0	729,6	376,1	348,6	0,0	0,0

• prosječno stanje je aritmetička sredina stanja na dan 31.3. 2015., 30.6. 2015., 30.9. 2015. i 31.12. 2015.

Tablica 5 . Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni finansijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
REZIDENTI po županijama				
Zagrebačka županija	24,0	14,5	21,9	0,0
Krapinsko-zagorska županija	4,0	2,1	0,1	0,0
Sisačko-moslavačka županija	31,6	5,1	23,4	0,0
Karlovačka županija	0,1	2,0	0,0	0,0
Varaždinska županija	82,8	0,1	10,5	0,0
Koprivničko-križevačka županija	597,9	6,0	122,4	0,0
Bjelovarsko-bilogorska županija	102,4	5,5	38,5	0,0
Primorsko-goranska županija	109,7	23,8	29,7	0,0
Ličko-senjska županija	1,5	0,0	0,0	0,0
Virovitičko-podravska županija	7,1	0,7	1,3	0,0
Požeško-slavonska županija	117,6	0,1	30,8	0,0



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Brodsko-posavska županija	18,5	0,0	4,9	0,0
Zadarska županija	25,9	8,0	1,4	0,0
Osječko-baranjska županija	91,2	36,8	14,8	0,0
Šibensko-kninska županija	0,2	0,3	5,0	0,0
Vukovarsko-srijemska županija	64,1	2,8	7,8	0,0
Splitsko-dalmatinska županija	127,6	3,9	8,4	0,0
Istarska županija	17,1	0,0	0,2	0,0
Dubrovačko-neretvanska županija	0,4	0,2	0,0	0,0
Međimurska županija	2,8	0,0	1,0	0,0
Grad Zagreb	754,5	392,8	48,7	0,0
NEREZIDENTI	249,5	197,8	1,5	0,0
UKUPNO	2.430,5	702,5	372,3	0,0

Tablica 6. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	620,2	90,3	7,9	0,0
Graditeljstvo	55,8	12,4	12,6	0,0
Hoteli, restorani	58,5	9,5	2,4	0,0
Javna uprava	18,9	146,7	1,6	0,0



Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	70,1	2,9	9,9	0,0
Poljoprivreda i šumarstvo	88,3	20,0	16,4	0,0
Poslovanje nekretninama	43,0	33,8	0,0	0,0
Preradivačka industrija	160,7	27,1	41,0	0,0
Prijevoz, skladištenje i veze	26,6	13,8	6,6	0,0
Proizvodnja hrane i pića	165,2	28,2	45,4	0,0
Trgovina na veliko i malo	325,9	105,5	91,4	0,0
Ostali sektori	52,2	13,3	20,2	0,0
Stanovništvo	249,5	197,8	1,5	0,0
Strane osobe	495,5	1,2	115,5	0,0
UKUPNO	2.430,5	702,5	372,3	0,0

Tablica 7. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Preostalo dospijeće po kategorijama izloženosti 31.12.2015.	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Središnje države ili središnje banke	375,4	184,6	0,0	0,0
do 90 dana	375,4	4,8	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0

od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	179,8	0,0	0,0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	8,4	11,6	1,5	0,0
do 90 dana	1,4	8,3	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	6,9	3,2	1,5	0,0
Subjekti javnog sektora	0,0	0,0	0,0	0,0



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

do 90 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucije	155,3	20,3	0,0	0,0
do 90 dana	155,3	0,3	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	20,0	0,0	0,0
Trgovačka društva	977,9	329,6	252,1	0,0
do 90 dana	367,5	45,9	83,3	0,0
od 91 do 180 dana	0,3	0,0	63,6	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,3	0,1	61,4	0,0
> 1 godine	609,6	283,6	43,8	0,0
Stanovništvo	482,0	0,0	119,9	0,0
do 90 dana	356,6	0,0	18,7	0,0
od 91 do 180 dana	13,9	0,0	12,7	0,0
od 181 dana do 1 godine	7,7	0,0	33,5	0,0
> 1 godine	103,7	0,0	54,9	0,0
Osigurane nekretninama	80,0	0,0	2,3	0,0
do 90 dana	72,8	0,0	2,3	0,0
od 91 do 180 dana	0,1	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,1	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	7,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,0	9,3	0,0	0,0
do 90 dana	382,0	9,3	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,2	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,1	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,2	0,0	0,0	0,0
Visokorizične stavke	0,0	0,0	0,0	0,0
do 90 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0,4	156,7	0,0	0,0
do 90 dana	0,4	156,7	0,0	0,0



od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Vlasnička ulaganja	50,1	0,0	0,0	0,0
do 90 dana	50,1	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale stavke	161,0	0,0	0,3	0,0
do 90 dana	41,2	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	119,8	0,0	0,3	0,0
UKUPNO	2.672,8	712,2	376,1	0,0

11. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Banka procjenjuje izloženost kreditnom riziku služeći se alatima kao što su aplikativni scoring model za trgovačka društva, obrte i građane, finansijska analiza, praćenje naplate s posebnim akcentom na dospjela nenaplaćena potraživanja, procjena kvalitete instrumenata osiguranja kao i načelima vrednovanja preuzetih rizika kroz klasifikaciju plasmana i potencijalnih obveza.

Predmet procjene, klasifikacije i rezerviranja su plasmani i izvanbilančne obveze po kojima je Banka izložena kreditnom riziku sukladno odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Prema toj Odluci klasificiraju se plasmani koji se u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 raspoređeni u portfelje "zajmovi i potraživanja" i "ulaganja koja se drže do dospijeća". Osim glavnice plasmanom se smatraju kamate po nominalnoj kamatnoj stopi i sve provizije i naknade koje predstavljaju kamatni prihodi koji se odnosi na pojedini finansijski instrument te neopozivo preuzete izvanbilančne obveze na osnovi kojih je Banka izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata novčanih odljeva koji mogu nastati plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza.

Vrijednost plasmana se umanjuje kada postoje dokazi o umanjenju vrijednosti proizašli iz jednog ili više događaja nastalih između datuma početnog priznavanja imovine i datuma procjene vrijednosti, odnosno ako se procijeni da plasman neće biti naplaćen u cijelosti u ugovorenoj visini, uključujući naplatu i iz instrumenta osiguranja naplate. Za izvanbilančne obveze Banka formira rezerve ako je vjerojatan odljev sredstava veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa.



Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa s klijentom procjenjuje kvalitetu plasmana i provodi klasifikaciju plasmana u odgovarajuće rizične skupine na temelju kreditne sposobnosti dužnika, urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema banci i drugim vjerovnicima te na temelju kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja Banke.

Plasmani i izvanbilančne obveze Banke klasificiraju se u tri osnovne rizične skupine:

- potpuno nadoknadivi plasmani/izvanbilančne obveze (rizična skupina A)
- djelomično nadoknadivi plasmani/izvanbilančne obveze (rizična skupina B)
- nenadoknadivi plasmani/izvanbilančne obveze (rizična skupina C).

U rizičnu skupinu A raspoređeni su plasmani koji ispunjavaju sve sljedeće uvjete:

- da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budući novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospijeća i
- da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.

Djelomično nadoknadivi plasmani raspoređeni u rizičnu skupinu B dijele se na 3 podskupine:

- podskupinu B-1, u koju se klasificiraju plasmani i izvanbilančne obveze kod kojih procijenjeno umanjenje vrijednosti ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana,
- podskupinu B-2, u koju se klasificiraju plasmani i izvanbilančne obveze kod kojih procijenjeno umanjenje vrijednosti iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana,
- podskupinu B-3, u koju se klasificiraju plasmani i izvanbilančne obveze kod kojih procijenjeno umanjenje vrijednosti iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana.

U rizičnu skupinu C raspoređuju se plasmani i izvanbilančne obveze za koje se procjenjuje da su potpuno nenadoknadivi. Potpuno nenadoknadivim plasmanima smatraju se potraživanja nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika. Sadašnja vrijednost plasmana raspoređenih u ovu rizičnu skupinu jednaka je nuli, odnosno gubitak po ovim plasmanima iznosi 100% njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti.



U nastavku je prikaz izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, iznosi dospjelih potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti na dan 31.12.2015. godine raspoređeno po različitim kategorijama izloženosti.

Tablica 8. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženost kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima 31.12.2015.	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala uskladenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Završno stanje
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	197,4	53,9	0,0	-27,9	-1,9	0,0	221,5
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0,0	0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	20,3	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	21,5
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	3,6	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	3,8
UKUPNO	221,3	55,4	0,0	-28,0	-1,9	0,0	246,8



Tablica 9 . Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti 31.12.2015.	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednost i plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaće na potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezervirana za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	4,1	0,3	-0,2	0,7	4,1	0	0	0
Graditeljstvo	88,4	46,8	8,2	0	87,9	0,3	0	0
Hoteli, restorani	59,4	14,6	6,4	0	8,4	0	0	0
Javna uprava	0,4	0,4	0	0	0,4	0	0	0
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	0	0	0	0	0	0	0	0
Poljoprivreda i šumarstvo	4,8	0,6	-0,1	0	3,1	0,1	0	0
Poslovanje nekretninama	0	0	0	0	0	0	0	0
Preradivačka industrija	67,7	37,1	3,2	0,5	46,8	0,5	0	0
Prijevoz, skladištenje i veze	14,4	5,5	0,9	0	6,5	0	0	0
Proizvodnja hrane i pića	12,1	7,8	1	0	11	0	0	0
Trgovina na veliko i malo	87,6	38,4	3,7	0,2	48,1	1,1	0	0
Ostali sektori	9,1	7,9	0,7	0	8,5	0	0	0
Stanovništvo	80,1	61,8	2,3	0,5	65,4	0,1	0	0
Strane osobe	0,2	0,2	-0,1	0	0,2	0	0	0



UKUPNO	428,3	221,4	26	1,9	290,4	2,1	0	0
---------------	-------	-------	----	-----	-------	-----	---	---

Tablica 10. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja 31.12.2015.	Iznos plasma na kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje isprava ka vrijednosti plasma na	Troško vi (prihodi i od ukinuti h) isprava ka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisani h u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezervirana za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn
Rezidenti po županijama								
Zagrebačka županija	10,7	7,2	0,7	0,4	8,6	0	0	0
Krapinsko-zagorska županija	0,5	0,3	0	0	0,5	0	0	0
Sisačko-moslavačka županija	6,6	4,8	1,3	0	6	0,3	0	0
Karlovačka županija	0,5	0,5	0,1	0	0,5	0	0	0
Varaždinska županija	25,7	10	3,5	0,2	19,5	0,1	0	0
Koprivničko-križevačka županija	69	15,7	0,8	0,6	21,1	0,5	0	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	15,8	6,5	0,2	0	7,1	0	0	0
Primorsko-goranska županija	11,9	9,2	0,3	0	10,1	0	0	0
Ličko-senjska županija	0,5	0,5	0	0	0,5	0	0	0
Virovitičko-podravska županija	7,1	6,6	0,7	0	7,1	0	0	0
Požeško-slavonska županija	66,6	50,3	5,5	0,1	47,7	0	0	0
Brodsko-posavska županija	14,8	7,6	0,3	0	6,9	0	0	0
Zadarska županija	10,8	7,4	0,1	0	10,6	0,1	0	0
Osječko-baranjska županija	5,1	4,1	0,4	0	4,4	0	0	0
Šibensko-kninska županija	0,2	0,2	0	0	0,2	0	0	0
Vukovarsko-srijemska županija	6,8	6,8	0	0,6	6,8	0	0	0
Splitsko-dalmatinska županija	30,5	5,8	1,4	0	10,4	0	0	0
Istarska županija	18	4,4	0,5	0	5,7	0	0	0



Dubrovačkonevertevanska županija	0,1	0,1	0,1	0	0,1	0	0	0
Medimurska županija	2,3	2,1	0	0	2,3	0	0	0
Grad Zagreb	124,6	71,1	10,2	0	114,1	1,1	0	0
NEREZIDENTI	0,2	0,2	-0,1	0	0,2	0	0	0
UKUPNO	428,3	221,4	26	1,9	290,4	2,1	0	0

12. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Za potrebe smanjenja kreditnog rizika Banka koristi različite oblike materijalne i nematerijalne kreditne zaštite. U izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik uključuju se samo oni instrumenti kreditne zaštite koji ispunjavaju uvjete za priznavanje iz Uredbe (EU) 575/2013. Internim aktom propisani su instrumenti osiguranja koje Banka koristi te način sustavnog utvrđivanja i praćenja njihove kvalitete.

Internim aktima iz domene kreditnog poslovanja određene su vrste kolaterala koje Banka prihvata u svrhu smanjenja kreditnog rizika. Kod procjene rizičnosti prilikom odobrenja plasmana, uzimajući u obzir bonitet klijenta, vrstu, visinu i ročnost plasmana, Banka procjenjuje i kvalitetu instrumenata osiguranja, uz mogućnost kombiniranja dvaju ili više instrumenta u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja. Prihvatanje pojedinih instrumenata osiguranja dio je sustava upravljanja kreditnim rizikom.

Kao oblik materijalne kreditne zaštite Banka koristi jednostavnu metodu finansijskog kolaterala na način i pod uvjetima propisanima Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim finansijskih kolaterala Banka u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća prihvata materijalnu kreditnu zaštitu u obliku stambenih nekretnina koje zadovoljavaju kriterije priznavanja (prihvatljivosti) i police životnog osiguranja.

Kao oblik nematerijalne kreditne zaštite koriste se garancije i jamstva u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banka također koristi metodu supstitucije izloženosti korisnika s pružateljem zaštite. Priznati pružatelji kreditne zaštite odnose se na subjekte koje najvećim dijelom čini središnja država (Hamag Invest) te ostali subjekti.

U nastavku su kvantitativne informacije u vezi s primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika.

Tablica 11. Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup



Kategorije izloženosti 31.12.2015.	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni finansijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-
Jedinice regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-
Trgovačka društva	15,9	0,1	16,5	-
Stanovništvo	15,9	1,6	0,4	-
Osigurane nekretninama	-	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,5	-	1,8	-
Visokorizične stavke	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-
Potraživanja prema inst.i trgovačkim društvima s kratk.kreditnom procjenom	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-
UKUPNO	32,3	1,7	18,7	0,0

Banka primjenjuje standardizirani pristup u mjerenu kreditnog rizika sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013. U procesu izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik koriste se kreditni rejtinzi vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) klijenata i izdanja vrijednosnih papira. Priznaju se kreditni rejtinzi VIPKR-a Moody's i Fitch.

Sve ostale izloženosti koje nemaju rejting VIPKR prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik priznaju se na način propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR.

U nastavku je prikazana izloženost prije i nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika po kategorijama izloženosti na dan 31.12.2015. godine.



Tablica 12. Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%	499,3	499,3
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		
100%	57,0	57,0
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	556,3	556,3

Tablica 13. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%	21,2	20,1
35%		
50%		
70%		
75%		



100%		
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	21,2	20,1

Tablica 14. Izloženosti prema subjektima javnog sektora

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		18,1
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		
100%		
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	0,0	18,1

Tablica 15. Izloženosti prema institucijama



Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%	143,5	143,5
35%		
50%	22,4	22,4
70%		
75%		
100%	4,1	4,1
150%	4,0	4,0
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	174,0	174,6

Tablica 16. Izloženosti prema trgovačkim društvima

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		1,7
75%		
100%	1536,6	1356,1
150%	2,5	2,5



250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	1539,1	1360,3

Tablica 17. Izloženosti prema stanovništvu

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%	419,8	360,1
100%	175,2	132,3
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	595,0	492,4

Tablica 18. Izloženosti osigurane nekretninama

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn



0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%	81,3	79,6
50%		
70%		
75%		
100%		
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	81,3	79,6

Tablica 19. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		
100%	69,5	70,3
150%	108,4	105,2
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	177,9	175,5



Tablica 20. Izloženosti prema visokorizičnim stavkama

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		
100%		
150%	0,0	0,0
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	0,0	0,0

Tablica 21. Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		



50%		
70%		
75%		
100%	157,1	157,1
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	157,1	157,1

Tablica 22. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		
100%	41,9	41,9
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	41,9	41,9

Tablica 23. Ostale stavke



Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%	35,3	60,9
2%		
4%		
10%		
20%		1,8
35%		
50%		
70%		
75%		
100%	126,0	125,9
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
UKUPNO	161,3	188,6

13. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Rizik vlasničkih ulaganja u knjizi Banke je rizik gubitka zbog nepovoljnih tržišnih kretanja. Obzirom na namjenu izloženosti po vlasničkim ulaganjima Banka dijeli na izloženosti raspoređene u portfelj strateških investicija i ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja se drže radi daljnje prodaje. Sva ulaganja Banke u vlasničke vrijednosne papire raspoređena su u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju.

U nastavku je pregled izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke te pregled nerealiziranih i realiziranih efekata od vlasničkih vrijednosnih papira.

Tablica 24. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	5,4	5,4	



koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	0,5	0,5	0,5
ostala vlasnička ulaganja	4,9	4,9	
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	18,5	18,5	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	14,7	14,7	14,7
ostala vlasnička ulaganja	3,8	3,8	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	20,2	20,2	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	12,6	12,6	12,6
ostala vlasnička ulaganja	7,6	7,6	
UKUPNO	44,1	44,1	27,8

Tablica 25. Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke		
		Ukupno nerealizirani dobici/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskeg kapitala	
		u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	0,0	-1,6		-1,6
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi		-0,2		-0,2
ostala vlasnička ulaganja		-1,4		-1,4
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije	0,0	9,7		-0,9
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi		9,7		-0,9
ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0,2	-1,1		-2,5
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi	0,2	-1,1		-1,2



ostala vlasnička ulaganja			-1,3
UKUPNO	0,2	7,0	-5,0

14. Primici radnika

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim akatima vezanim uz primitke radnika Banka je usvojila i provodi Politiku primitaka radnika. Politikom primitaka propisana su osnovna načela i pravila vezana za primitke radnika Banke, uključujući opće zahtjeve primitaka koji se primjenjuju na sve radnike te posebne (specifične) zahtjeve koji se primjenjuju na radnike koji su temeljem analize rizika utvrđeni kao radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Nadzorni odbor obavlja funkciju Odbora za primitke. Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka radnika i vezanih internih akata te daje suglasnost na Politiku primitaka radnika koju donosi Uprava Banke, kao i na vezane interne akte. Uprava Banke odgovorna je za provođenje Politike primitaka.

Funkcija kontrole rizika provjerava usklađenost Politike primitaka radnika s upravljanjem rizicima, uzimajući pri tome u obzir sustav upravljanja uspješnošću poslovanja. Funkcija usklađenosti procjenjuje usklađenost Politike primitaka radnika u odnosu na zakonski okvir. Funkcija unutarnje revizije provjerava ispravnost primjene u odnosu na Politiku te ukazuje na moguće korektivne radnje.

Cilj Politike primitaka radnika je definiranje osnovnih načela i pravila vezanih za primitke radnika, primitke učiniti transparentnima i na taj način povećati konkurentnost Banke u privlačenju kvalitetnog i kompetentnog profesionalnog kadra. Njome se nastoji postići usklađenost pristupa za definiranje primitaka radnika sa strategijom, profilom rizičnosti i temeljnim vrijednostima Banke. Politika promovira kulturu nagrađivanja uspješnosti, uz nagrađivanje zaposlenika s ostvarenim održivim rezultatima koji odgovaraju dugoročnim ciljevima Banke.

Različite komponente primitaka (fiksni i varijabilni) kombiniraju se u svrhu postizanja primjerenog i uravnoteženog paketa primitaka radnika. Fiksni primici prvenstveno odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mesta pojedinog radnika. Varijabilni primici ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima. Svi primici radnika ovise o kombinaciji ocjene uspješnosti radnika, uzimajući u obzir financijske i nefinancijske kriterije, i uspješnosti relevantne poslovne jedinice, kao i ukupnim rezultatima Banke. Mjerenje uspješnosti, kao osnove za izračun varijabilnog dijela primitaka, prilagođeno je svim vrstama prepoznatih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, pri čemu se u obzir uzimaju troškovi potrebnoga kapitala i likvidnosti. Za određenje varijabilnih primitaka ovisnih o uspješnosti pojedinca, poslovne jedinice i banke u cjelini definirani su ključni indikatori uspješnosti.



Pri određivanju ukupnih primitaka radnika uzimaju se u obzir dugoročna strategija, vrsta, opseg i složenost poslova te vrste rizika kojima je Banka izložena. Politikom primitaka radnika i vezanim internim aktima Banka određuje primjereno odnos između varijabilnog i fiksног dijela ukupnih primitaka za različite kategorije radnika.

Za različite kategorije radnika određena je primjerena gornja granica iznad koje isplata varijabilnih primitaka nije dopuštena.

Tablica 26. Fiksni i varijabilni primici raščlanjeni na poslovna područja koji značajno utječu na profil rizičnosti Banke

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici	iznosi u kunama
Više rukovodstvo				
član uprave	5	4.999.614	657.143	
glavni izvršni direktor	1	2.358.489	375.703	
administracija i upravljanje ljudskim resursima	1	541.448	7.192	
upravljanje imovinom, informatički sustav, organizacija poslovanja i podrška poslovnoj mreži	1	563.210	115.591	
upravljanje poslovima finansijskih tržišta				
upravljanje poslovima riznice	1	209.762	0	
upravljanje poslovima investicijskog bankarstva	1	206.396	0	
upravljanje poslovima marketinga i razvoja proizvoda	1	557.370	10.500	
upravljanje poslovima s poslovnim subjektima	1	454.413	13.338	
upravljanje poslovima s građanima	1	433.679	21.531	
upravljanje kreditnim rizikom	1	541.448	0	
upravljanje komercijalnim centrom	10	2.042.978	35.984	
Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije				
investicijsko bankarstvo	3	334.852	0	
riznični poslovi	4	495.888	885	
upravljanje kreditnim rizikom	1	325.648	0	
UKUPNO	32	14.065.196	1.237.866	

15. Omjer financijske poluge



Financijska poluga se koristi u istraživanju optimalnih odnosa između vlastitog i tuđih izvora financiranja. Omjer financijske poluge je pokazatelj koji predstavlja odnos osnovnoga kapitala i mjere izloženosti bez ponderiranja, izraženo u postotku. Mjera ukupne izloženosti je zbroj izloženosti imovine i izvanbilančnih stavki, koje se ne odbijaju pri utvrđivanju osnovnoga kapitala. Svrha pokazatelja je ograničenje prekomjerne financijske poluge i sprječavanje negativnih posljedice razduživanja.

Definicija i izračun pokazatelja propisani su Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Limit ograničenja prekomjernog rasta financijske poluge nije propisan. Od 2014. godine traje razdoblje obveznog izvješćivanja, a do 2017. godine je predviđeno razdoblje promatranja ostvarenih pokazatelja. Očekuje da će nadzorna tijela od 2018. godine pretvoriti omjer financijske poluge u obaveznu mjeru temeljenu na odgovarajućim provjerama i kalibrirajući.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge.

Tablica 27. LRSum - Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	3.181,5
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)	131,6
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	-48,5
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	3.264,6



Tablica 28. Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	3.099,3
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	3.099,3
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa <i>svim</i> transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjiv na <i>sve</i> 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	(Prilagoden efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	0,0
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 trgovana	33,7
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)	33,7

Ostale izvanbilančne izloženosti

17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	131,6
18	(Uskladenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	131,6

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	327,0
21	Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	3.264,6

Omjer finansijske poluge

22	Omjer finansijske poluge	10,20%
----	---------------------------------	---------------

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 29. LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)



		Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	3.099,3
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	
EU-4	Pokrivenе obveznice	
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	574,4
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	19,8
EU-7	Institucije	174,6
EU-8	Osigurane nekretninama	79,0
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	457,0
EU-10	Trgovačka društva	1.233,8
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	175,6
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	385,2

Tablica 30. LRQua: Polja za slobodni unos teksta za objavu podataka o kvalitativnim stavkama

1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge	Rizikom prekomjerne finansijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke.
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer finansijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer finansijske poluge	Omjer finansijske poluge u 2015. godini izračunat je sukladno odredbama Delegirane uredbe kojom je izmijenjen CRR i omjer se izračuava prema stanju na posljednji kalendarski datum u tromjesečju. U 2014. godini je omjer finansijske poluge iznosio je 10,70%, izračunato prema tada važećoj uredbi kao tromjesečni prosjek.

16. Opterećena i neopterećena imovina



Imovina se smatra opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može biti slobodno povućena.

Banka pod opterećenom imovinom podrazumijeva osigurane transakcije financiranja, uključujući repo ugovore, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili drugih oblika pozajmljivanja osiguranih kolateralom, ugovore o kolateralu, osigurana finansijska jamstva, kolaterale položene u sustav poravnjanja, pri čemu su središnje druge ugovorne strane i druge institucije infrastrukture uvjet za pristup usluzi, a što uključuje jamstvene fondove i inicijalne naknade, zatim finansijski instrumenti središnje banke te unaprijed pozicionirana imovina koja se smatra neopterećenom samo ako središnja banka dozvoljava povlačenje položene imovine bez prethodnog odobrenja.

U nastavku je tablični prikaz opterećene i neopterećene imovine.

Tablica 31. Obrazac A – Imovina

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
010	Imovina izvještajne institucije	300,0		2.881,6	
030	Vlasnički instrumenti			44,1	44,1
040	Dužnički vrijednosni papiri			702,5	702,5
120	Ostala imovina	300,0		2.135,0	

Tablica 32. Obrazac B – Primljeni kolateral

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolateralala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolateralala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0,0	52,4
150	Vlasnički instrumenti		39,4
160	Dužnički vrijednosni papiri		13,0
230	Ostali primljeni kolateral		



240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)		
------------	---	--	--

Tablica 33. Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

	Uskladene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza	

Tablica 34. D – Informacije o važnosti opterećenja

Najznačajniji udio u neopterećenoj imovini čine krediti i predujmovi te dužnički vrijednosni papiri.
--

17. Dodatak 1.

Tablica 35. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala – redovne dionice

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala				
		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	
1	Izdavatelj	Podravska banka d.d.	Podravska banka d.d.	Podravska banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka ISIN:	HRPDBARA0008	HRPDBAO188A5	HRPDBAO21CA 3

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala				
		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	Zakon o trgovackim društvima	Zakon o tržištu kapitala	Zakon o tržištu kapitala
	Regulatorni tretman			
4	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital



5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenata (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	hibridne obveznice	podređene obveznice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima HRK, na zadnji datum izvještavanja)	259	40	53
	Plaćeni instrumenti kapitala:	267	40	53
	Premija na dionice:	3	NP	NP
	(-) Vlasiti instrumenti kapitala : Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:	-11	0	0
		259	40	53
9	Nominalni iznos instrumenta	267.499.600,00 HRK	10.000.000,00 EUR	6.910.850,00 EUR
9a	Cijena izdanja	400,00 HRK	100%	100%
9b	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	obveze (amortizirani trošak)	obveze (amortizirani trošak)
11	Izvorni datum izdavanja	prilikom osnivanja, prilikom dokapitalizacije	22.08.2011.	23.12.2013.
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	bez dospijeća	s dospijećem	s dospijećem
13	Izvorni rok dospijeća	bez dospijeća	22.08.2018.	23.12.2023.
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	NP	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP
Kuponi / dividende				
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda / kupon	NP	fiksni	fiksni
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	7,0% god.	6,5% god.
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	NP	NP	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne	ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni	nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	NP
Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala				
		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	



27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP	NP	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertita	NP	NP	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	NP	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP	Obveze iz instrumenta su podređene u odnosu na druge obveze kreditne institucije, instrumentu su neposredno nadređeni instrumenti osnovnog kapitala.	Obveze iz instrumenta su podređene u odnosu na druge obveze kreditne institucije, instrumentu su neposredno nadređene obveze po hibridnim instrumentima.
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP	NP
"NP" - ako pitanje nije primjenjivo				

Tablica 36. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	270,5		članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: redovne dionice	267,5		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: premije na dionice	3,0		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	-18,2		članak 26. stavak 1. točka (c.)



Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)			129,2	članak 26. stavak 1.
3.a Rezerve za opće bankovne rizike			5,1	članak 26. stavak 1. točka (f)
Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala			-	članak 486. stavak 2.
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.			-	članak 483. stavak 2.
Manjinski udjeli (dopušteni iznos u 5. konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)			-	članak 84., 479., 480.
Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi			-	članak 26. stavak 2.
Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja			386,6	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7. Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)			-	članci 34., 105.
8. Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)			-48,4	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.
9. Prazno polje u EU-u				



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRaju PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBe(EU) br. 575/2013 ILI PROPIsANI PREOSTALI IZNOS Iz UREDBe (EU) br. 575/2013
--	--	--	---

Odgodjena 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 10. 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	
Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)	
Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	
Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz 13. sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	
Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite			
14. kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)	
Imovina mirovinskog fonda podpokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-11,1	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	
Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	
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)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.	



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRaju PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBe(EU) br. 575/2013 ILI PROPIsANI PREOSTALI IZNOS Iz UREDBe (EU) br. 575/2013
				članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.
19.	priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-		
20.	Prazno polje u EU-u			
	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija	-	članak 36. stavak 1.	
20.a	odabere alternativu odbitka		točka (k)	
	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.b			članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 11. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
20.d	- od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)			članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.
21.	Odgodjena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	- uvjeti iz		
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISSANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija			
23. utim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka	
24. Prazno polje u EU-u		članak 470., članak 472. stavak 11.	
od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
25. <u>Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)</u> Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama redovnog osnovnog kapitala	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	
25.b (negativan iznos) Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.	-	članak 36. stavak 1. točka (i)	
26. se tretiraju u vezi s nerealiziranim dobiticima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	-	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobiticima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	
26.a od čega: filter za nerealizirani gubitak	-	članak 467.	
od čega: filter za nerealizirani dobitak od vlasničkih instrumenata	-	članak 468.	
od čega: filter za nerealizirani dobitak od dužničkih instrumenata	-	članak 468.	
26.b Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	
od čega: ...	-	članak 461.	
Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije	članak 36. stavak 1.		
27. (negativan iznos)	-	članak 461.	
		točka (j)	



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRaju PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBe(EU) br. 575/2013 ILI PROPiSANI PREOSTALI IZNOS Iz UREDBe (EU) br. 575/2013
---	---	--	---

Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)		
28.	Redovni osnovni kapital (CET1)	-59,5
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti		
<p>Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda</p> <p>Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018 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 od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju Dodatni osnovni kapital (AT1) prijeregulatornih usklađenja</p>		
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja		
<p>Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite osnovnog kapitala (negativan iznos)</p>		
<p style="text-align: right;">članak 52. stavak 1. točka (b),</p> <p style="text-align: right;">članak 56. točka (a), instrumente dodatnog članak 475.</p> <p style="text-align: right;">članak 52. stavak 1. točka (b),</p> <p style="text-align: right;">članak 56. točka (a), instrumente dodatnog stavak 2.</p>		



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve

(A) IZNOS NA
DATUM
OBJAVLJIVANJA

(B) UPUĆIVANJE NA
ČLANKE UREDBE (EU)
br. 575/2013

(C) IZNOSI
KOJI SE
TRETIRaju
PREMA
PRAVILIMA
PRIJE
UREDBe(EU)
br. 575/2013
ILI
PROPIsANI
PREOSTALI
IZNOS Iz
UREDBe (EU)
br. 575/2013

Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno članak 56. točka (b), povećati vlastiti kapital institucije (negativan članak 58., iznos) - članak 475. stavak 3.

38.

Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim članak 56. točka (c), subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad članci 59., 60. i praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) 79., članak 475.

39. (negativan iznos)

- stavak 4.

Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos članak 56. točka (d), iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih članci 59. i 79.

40. pozicija) (negativan iznos)

- članak 475. stavak 4.

Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj.

41. preostali iznosi iz CRR-a)

-

članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472.

stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)

Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br.

41.a 575/2013



	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)
	od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-	
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članci 467., 468., 481.
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	članak 468.
	od čega:...	-	članak 481.
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka e



	(A) IZNOS NA Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)		-	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)		-	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)		327,1	
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	93,1	članci 62.,63.	
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članci 486. stavak 4.	
48.	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018	-	članci 483. stavak 4.	
49.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87.,88.,480.	
50.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članci 486. stavak 4. članak 62. točke (c.) i (d)	
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	93,1		
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	
	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj		članak 66. točka (b),	



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISSANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
umjetno povećati vlastiti kapital institucije		članak 68., članak	
53. (negativan iznos)	-	477. stavak 3.	
Izravna i neizravna ulaganja 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)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	
od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		
54.a od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		
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)	-	članak 66. točaka (d), članci 69. i 79.. članak 477. stavak 4.	
55. (negativan iznos)	-		
Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznimpravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 72.stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-		
56.a od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvarenici tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za	-		



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve

(A) IZNOS NA
DATUM
OBJAVLJIVANJA

(B)
UPUĆIVANJE NA
ČLANKE UREDBE (EU)
br. 575/2013

(C) IZNOSI
KOJI SE
TRETIRaju
PREMA
PRAVILIMA
PRIJE
UREDBe(EU)
br. 575/2013
ILI
PROPIsANI
PREOSTALI
IZNOS Iz
UREDBe (EU)
br. 575/2013

očekivane gubitke itd.

-

članak 475., članak
475. stavak 2.

Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog točka (a), članak 475. kapitala s obzirom na
odbitak od dodatnog stavak 3., članak 475.

osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013 od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-	stavak 4. točka (a)
--	---	------------------------

Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu
se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke

56.c koji su se primjenjivali prije CRR-a od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke od čega:...	-	članci 467., 468., 481.
--	---	-------------------------

**Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog
kapitala (T2)**

57. Dopunski kapital (T2)	93,1
----------------------------------	------

59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	420,2
--	-------

Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji
podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim
pravilima, a koji se postupno isključuju kako je
propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj.

59.a preostali iznosi iz CRR-a)	-
---------------------------------	---



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve

(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISSANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
---	--	--

od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)

-

članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)

od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna

međusobna ulaganja u instrumente dopunskog ulaganja u kapital drugih - 475. stavak 2. točke subjekata financijskog sektora koja nisu značajna (b) i (c), članak 475. ulaganja itd.)

članak 475., članak kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih - 475. stavak 2. točke subjekata financijskog sektora koja nisu značajna (b) i (c), članak 475. ulaganja itd.)

Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog

kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih članak 477., članak subjekata financijskog sektora koja nisu značajna 477. stavak 2. točke ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital (b) i (c), članak 477. točka (b) subjekata financijskog sektora itd.) - stavak 4.

60. **Ukupna rizikom ponderirana imovina** 2617,0

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala

61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,50%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,50%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,06%	članak 92. stavak 2. točka (c)



	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 OSII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%	
64.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	
65.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-	
66.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	5,06%	CRD, članak 128
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-	
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-	
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-	



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			

		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475.
	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata institucija u tim	stavak 4., članak 66. finansijskog sektora, ako točka (c), članci 69. i subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod 70., članak 477.
72.	praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	- stavak 4.,
	Izravna i neizravna ulaganja institucije uinstrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u	članak 36. stavak 1. tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos točka (i),članci 45., 48.
	ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih	i 470., članak pozicija) - 472.stavak 11.
73.		
74.	Prazno polje u EU-u	članak 36. stavak 1.
	Odgodjena porezna imovina koja proizlazi iz	točka (c), privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, članci 38., 48. i 470., bez povezanih poreznih obveza ako su
75.	ispunjeni	članak 472. uvjeti iz članka 38. stavka 3.) - stavak 5.
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital		
	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u	
	dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje	
	se primjenjuje standardizirani pristup (prije	
76.	primjene gornje granice)	- Članak 62.
	Gornja granica za uključenje ispravaka	
	vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na	
77.	temelju standardiziranog pristupa	- Članak 62.
	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	
78.	granice)	- Članak 62.



	(A) IZNOS NA Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve UREDDBE(EU)	DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	PRIJE (C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA br. 575/2013
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)				

Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim

79.	rejtingsustavima	-	Članak 62.
	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
80.	nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr