



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Javna objava bonitetnih zahtjeva Podravske banke d.d. za 2016. godinu

Koprivnica, svibanj 2017.



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	8
6. Strategije i politike upravljanja rizicima	8
6.1. Kreditni rizik	11
6.2. Tržišni rizici	14
6.3. Operativni rizik	16
6.4. Rizik likvidnosti	17
6.5. Kamatni rizik u knjizi banke	18
6.6. Ostali rizici	20
7. Regulatorni kapital	22
8. Kapitalni zahtjevi	26
8.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi	26
8.2. Procjena internih kapitalnih zahtjeva	27
9. Zaštitni slojevi kapitala	29
10. Izloženost kreditnom riziku	29
11. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	35
12. Tehnike smanjenja kreditnog rizika	38
13. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	45
14. Primici radnika	47
15. Omjer financijske poluge	48
16. Opterećena i neopterećena imovina	52
17. Dodatak 1.	54



1. Uvod

Sukladno odredbama članaka 165.-167. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013, 19/2015 i 102/2015) i dijelu osmom Uredbe (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 (u daljnjem tekstu: Uredba) Podravska banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije na dan 31. prosinca 2016. 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,
 - * opterećenu i neopterećenu imovinu,
 - * omjer financijske poluge,
 - * politiku primitaka.

Izvešće je javno objavljeno na internet stranici Podravske banke d.d. (www.poba.hr).

Informacije koje nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću za 2016. godinu.

Svi iznosi u ovom dokumentu iskazani su u milijunima kuna.

Informacije sadržane u javnoj objavi odobrila je Uprava Banke.



Davorka Jakir, Članica Uprave



mr. Julio Kuruc, Predsjednik Uprave



2. Sažetak javne objave bonitetnih zahtjeva

Podravska banka d.d. je na dan 31. prosinca 2016. godine 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 31.12.2016. godine

- stopa adekvatnosti ukupnog kapitala u visini 14,71%,
- regulatorni kapital u iznosu 411,8 milijuna kuna,
- kreditnim rizikom ponderirana aktiva i ostali rizici iznose 2.798,7 milijuna kuna,
- ukupni regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 223,9 milijuna kuna (uz primjenu minimalne stope adekvatnosti kapitala propisane Uredbom EU 575/2013 od 8%)

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

Organi upravljanja Podravskom bankom su:

- Glavna Skupština Banke,
- Nadzorni odbor Banke, u čijem sastavu djeluje i Odbor za rizike i reviziju te □ Uprava Banke.

Glavna Skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom, a osobito o izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora, davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora, upotrebi dobiti, imenovanju revizora Banke, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Banke, izmjenama Statuta i sl.

Članove Nadzornog odbora bira Glavna Skupština Banke. Članovi se imenuju na mandat od četiri godine i broj mandata nije ograničen.

Članovi Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2016. su:
Miljan Todorović, Predsjednik Nadzornog odbora



Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora
Dario Montinari, Član Nadzornog odbora
Dolly Predović, Članica Nadzornog odbora
Maurizio Dallochio, Član Nadzornog odbora
Filippo Disertori, Član Nadzornog odbora
Antonio Moniaci, Član Nadzornog odbora od 28. lipnja 2016. godine.

Nadzorni odbor se sastoji od sedam članova koji zajedno posjeduju iskustvo, stručna znanja i sposobnosti za samostalno i neovisno nadziranje poslova i upravljanje rizikom Banke.

Primjerenost članova Nadzornog odbora predstavlja mjeru u kojoj te osobe imaju osobine i ispunjavaju propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti. Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova i Glavnoj Skupštini podnosi pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke. Članovi Nadzornog odbora imaju odgovarajuća znanja, vještine i iskustvo na području korporativnog upravljanja i posvećuju dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a 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. Dva člana Nadzornog odbora su neovisna sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima, kao i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega su donijele Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Nadzorni odbor je sukladno zakonskim propisima osnovao Odbor za rizike i reviziju koji broji tri člana i imenovan je iz redova članova Nadzornog odbora. Jedan od članova Odbora za rizike i reviziju obnaša funkciju Predsjednika Odbora. Odbor za rizike i reviziju savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti Banke u preuzimanju rizika i strategiji upravljanja rizicima, preispituje politiku cijena potraživanja i obveza u odnosu na Strategiju upravljanja rizicima, preispituje politiku primitika, prati postupak financijskog izvještavanja i učinkovitost sustava unutarnjih kontrola, nadzire neovisnost vanjskih revizora te raspravlja o značajnim pitanjima koja se odnose na područje rizika i revizije. Odbor za rizike i reviziju zasjedao je u 2016. godini četiri puta.

Prema odredbama Statuta Uprava Banke broji od dva do pet članova, od kojih se jedan imenuje za predsjednika Uprave. Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Za svako imenovanje predsjednika i članova Uprave obvezna je prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2016. godine Upravu Banke čine četiri člana.

Članovi Uprave Banke na dan 31. prosinca 2016. su:

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave
Davorka Jakir, Članica Uprave
Daniel Unger – Član Uprave
Goran Varat – Član Uprave



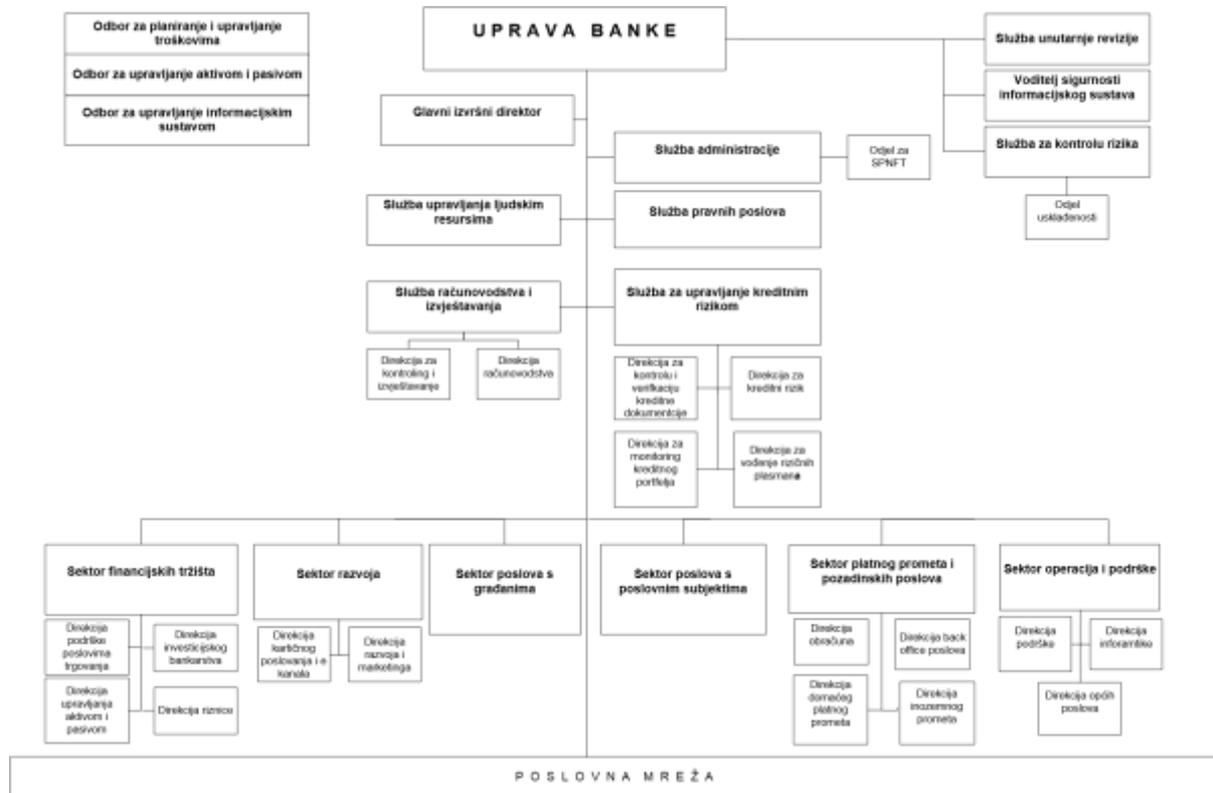
Članovi Uprave vode poslove i zastupaju Banku zajedno. Uprava vodi poslove na vlastitu odgovornost, odnosno prema vlastitoj prosudbi, ali uvijek u interesu Banke. Banka osigurava da članovi Uprave zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika kojima Banka je ili bi mogla biti izložena. 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. Dva člana Uprave se nalaze na direktorskim mjestima.

4. Informacije o organizaciji

Banka je uspostavila primjerenu organizacijsku strukturu s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti. Uspostavljena organizacijska struktura omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama i njome je osiguran primjeren tijek informacija. Uspostavljenom organizacijom omogućen je jasan i dokumentiran proces donošenja odluka, uz izbjegavanje i sprječavanje mogućih sukoba interesa. Banka je pravodobno utvrdila područja poslovanja u kojima postoji mogući sukob interesa te su navedena područja dodatno regulirana kako bi se osigurala neovisnost i razgraničenje odgovornosti između različitih funkcija s ciljem sprječavanja eventualnog sukoba interesa. Organizacijska struktura detaljno je propisana internim odlukama, pravilnicima i ostalim internim aktima.

Banka je svoje poslovanje uskladila s odredbama članka 101. stavka 2 Zakona o kreditnim institucijama kroz interne dokumente koji detaljno propisuju pravila i postupke vezane uz upravljanje rizicima, a naročito praćenje i upravljanje portfeljima koji nose kreditni rizik, politiku rezerviranja, politiku primitaka, plan oporavka i druge poslovne aktivnosti.

U Banci su uspostavljene kontrolne funkcije unutarnje revizije, kontrole rizika i praćenja usklađenosti kao neovisne funkcije odvojene od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizici nastaju i koje kontrolne funkcije prate i nadziru.



Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 22 poslovnice rasprostranjene na području gotovo cijele Republike Hrvatske i organizirane u 7 komercijalnih centara u Koprivnici, Zagrebu, Bjelovaru, Požegi, Varaždinu, Rijeci i Splitu.

Prema revidiranim izvješćima Banka je u 2016. godini iskazala dobit prije oporezivanja u iznosu 36,9 milijuna kuna, dok je neto dobit nakon poreza ostvarena u iznosu 26,03 milijuna kuna. Imovina Banke iznosi 3,45 milijardi kuna. Povrat na imovinu (ROA) izračunato kao omjer dobiti prije oporezivanja u odnosu na imovinu iznosi 1,1%. Povrat na kapital (ROE) izračunato kao omjer neto dobiti i kapitala iznosi 6,6%.

5. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Na dan 31. prosinca 2016. 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, mjerenje, 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. Okvir za upravljanje rizicima uspostavljen je propisanim internim propisima i odlukama. Najznačajniji od njih su Strategija upravljanja rizicima, Katalog rizika, Strategija upravljanja kapitalom, Plan kapitala i Politika procjene adekvatnosti internoga kapitala.

Strategijom upravljanja rizicima definirane su osnovne smjernice za srednjoročno preuzimanje rizika te razvoj sustava upravljanja i kontrole 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. Funkcije ugovaranja transakcija jasno su operativno razdvojene od funkcije pozadinskih poslova. Ustrojene kontrolne funkcije su u skladu s važećim propisima te je osiguran njihov neovisan i nesmetan rad.

Učinkovito upravljanje rizicima podrazumijeva identifikaciju, procjenu, mjerenje 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, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom pojedinačnih rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a rizici su neizbježna 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.

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



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 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 primjereno 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 direktne 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 značajnijim 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.

Uprava i nadzorni odbor Banke redovito razmatranju rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.

Više rukovodstvo Banke i zaposlenici Banke obvezuju se djelovati u skladu s politikama, procedurama, uputama i drugim aktima koji se odnose na upravljanje rizicima. Na svim razinama postoji opća svjesnost o rizicima u poslovanju Banke te odgovarajući odnos i ponašanje zaposlenika prema i u svezi rizika i upravljanja rizikom.

Katalogom rizika utvrđene su vrste rizika i njihove definicije koje se primjenjuju u sustavu upravljanja rizicima uspostavljenom na razini Banke. U nastavku su navedene najznačajnije vrste rizika obuhvaćene katalogom rizika.

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. Cilj kreditne funkcije je učvrstiti položaj Podravske banke na hrvatskom bankarskom tržištu te je učiniti konkurentnom i prepoznatljivom po kvaliteti bankarskih proizvoda i usluga.

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 kolaterala, 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, Procedura utvrđivanja izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni 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 ugovoreni 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, umanjeње 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, mjerenje, 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 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 Banke odgovara, prije svega, za prihvaćanje 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 i nadzor 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.

Organizacijske jedinice koje sudjeluju u plasiranju sredstava odgovorne su prilikom njihova odobranja 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 kolateralala koji može dovesti do gubitaka koji mogu ugroziti nastavak poslovanja Banke 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. Slijedom toga Banka je u relevantnim aktima definirala aktivnosti i smjernice za uspješno upravljanje VIKR-om.

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 financijskim 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 financijskih 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 financijsku 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 financijskih 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 financijskog instrumenta ili kod izvedenoga financijskog instrumenta promjene cijene odnosno varijable. Pozicijski rizik se dijeli na opći i specifični rizik.

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

Specifični pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnoga financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja, odnosno kod izvedenica vezano uz izdavatelja osnovnoga financijskog 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 rizičnim 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 komponente, 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 mjerenja izloženosti kreditnom riziku.

6.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Definicija obuhvaća pravni rizik, a događaji uzrokovani strateškim, poslovnim ili reputacijskim rizikom ne smatraju se eksternim događajima te nisu obuhvaćeni definicijom operativnog rizika. Operativni rizik obuhvaća upravljanje rizikom informacijskog sustava, SPN, rizik eksternalizacije te upravljanje neprekidnošću poslovanja.

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 mjerenja 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 mjerenje operativnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, 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 mjerenja. 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 sudskih, 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 financijski položaj Banke.

Sukladno regulatornim propisima za sudske sporove koji se vode protiv Banke ovisno o postojanju rizika potencijalnog gubitka, sudski sporovi 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 2016. godine protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 365 tisuća kuna.



Rizik usklađenosti

Rizik usklađenosti jest rizik od gubitka zbog izricanja mjera i kazni i rizik od nastanka značajnog financijskoga gubitka ili ostalih gubitaka (npr. ugleda) što ga Banke može pretrpjeti 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 cjelovitog nadzora nad usklađenosti poslova Banke. Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerenje rizika usklađenosti te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, 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 financijskog 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 mjerenje, 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 financijskog 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 financijska 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, povjereno je Sektoru financijskih tržišta. Služba za kontrolu rizika odgovorna je za sustav identificiranja, mjerenja i izvještavanja o izloženosti riziku likvidnosti.

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

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerenje rizika likvidnosti te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja 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, mjerenja, 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 mjerenje kamatnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, 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 zaštitila 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 neusklađenosti 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 pretpostavka 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 izrađuje 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 ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere Banke

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/ dobiti Banke	Povećanje ekonomske vrijednosti/ dobiti Banke
Valuta HRK	1,9	-1,9
Valuta EUR	9,7	-9,7
Ostale valute (ukupno)	-0,2	0,2
UKUPNO	11,4	-11,4

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 Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi Banke, 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 Banke. 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 kolaterala

Rizik kolaterala je rizik gubitka koji proizlazi iz pogreške u procjeni prirode, količine, cijene ili samog obilježja kolaterala. Za Banku rizik kolaterala 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 prouzrokovanog 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

Rizik eksternalizacije je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala. Eksternaliziranim uslugama podržava se pružanje bankovnih, finansijskih 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.

Rizik prekomjerne finansijske poluge

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

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 2016. godine iznosi 411,8 milijuna kuna.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu 335 milijuna kuna i dopunskog kapitala u iznosu 76,8 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 financijske imovine raspoložive za prodaju i goodwill.

U stavke dopunskog kapitala uključena su izdanja dužničkih vrijednosnih papira Banke i to podređenih obveznica u iznosu 52 milijuna kuna i hibridnih obveznica u iznosu 24,8 milijuna kuna.

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2016. godine.

Tablica 2. Regulatorni kapital

Stavka	Iznos 31.12.2016.
	(u milijunima kuna)
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	411,8
OSNOVNI KAPITAL	335,0
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	335,0
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	-14,9
Zadržana dobit proteklih godina	-14,9
Priznata dobit ili gubitak	0,0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-7,2
Ostale rezerve	140,3
Rezerve za opće bankovne rizike	5,1
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-1,2
(–) Goodwill	-16,9
(–) Ostala nematerijalna imovina	-29,8
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0,0
DOPUNSKI KAPITAL	76,8
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	76,8
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	76,8
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	51,0



U nastavku je tablični prikaz potpunog usklađivanja redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala te filtera i odbitaka na regulatorni kapital i bilance u revidiranim financijskim izvješćima.

Tablica 2a. Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima

Stavke (u milijunima kuna)	Ukupno BN1 – Bilanca 31.12.2016.	Stavke uključene u izračun regulatornog kapitala	Identifikacijska stavka u Tablici 2. Regulatorni kapital
IMOVINA			
Gotovina	41,6		
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja			
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka			
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.217,4	-1,2	(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje
Vlasnički instrumenti	35,7		
Dužnički instrumenti	1.181,7		
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.946,4		
Depoziti kod HNB-a	305,8		
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	82,0		
Kredit i potraživanja	1.558,5		
Ulaganja koja se drže do dospjeća	85,7		
Dužnički instrumenti	85,7		
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite			
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika			
Materijalna imovina	109,2		
Nekretnine, postrojenja i oprema	109,2		
Ulaganje u nekretnine			
Nematerijalna imovina	46,6		
Goodwill (samo kod konsolidacije)	16,9	-16,9	(-) Goodwill
Ostala nematerijalna imovina	29,8	-29,7	(-) Ostala nematerijalna imovina
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate			
Porezna imovina	7,7		
Tekuća porezna imovina	4,2		
Odgođena porezna imovina	3,5		
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju			
Ostala imovina	2,3		
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	18,9		
UKUPNO IMOVINA	3.457,0		



OBVEZE			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka			
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.965,1		
Transakcijski računi	553,6		
Stavke (u milijunima kuna)	Ukupno BN1 – Bilanca 31.12.2016.	Stavke uključene u izračun regulatornog kapitala	Identifikacijska stavka u Tablici 2. Regulatorni kapital
Štedni depoziti	307,7		
Oročeni depoziti	1.647,7		
Ostali primljeni depoziti	8,4		
Primljeni krediti	317,3		
Hibridni i podređeni instrumenti	129,8	76,8	Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0,7		
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite			
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika			
Rezervacije	5,9		
Rezervacije za troškove sudskih sporova	0,4		
Rezervacije za obveze prema zaposlenicima	2,1		
Rezervacije za gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama	3,4		
Porezne obveze	10,6		
Tekuće porezne obveze	8,2		
Odgodene porezne obveze	2,4		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju			
Ostale obveze	47,7		
UKUPNO OBVEZE	3.029,4		
KAPITAL			
Dionički kapital	270,5		
Upisani kapital	267,5	267,5	Plaćeni instrumenti kapitala
Kapitalni dobitak pri izdavanju dionica (rezerve kapitala)	3,0	3,0	Premija na dionice
Revalorizacijske rezerve	13,2		
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	13,2	-7,2	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
Rezerve	143,8	140,4	Ostale rezerve
Zakonske rezerve	118,7		
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	20,3	5,1	Rezerve za opće bankovne rizike



Kapitalni dobitak (gubitak) ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica	4,8		
Manje: Vlastite dionice	11,1	-11,1	(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala
Zadržana dobit (gubitak)	-14,9	-14,9	Zadržana dobit proteklih godina
Dobit / gubitak prethodne godine			
Dobit / gubitak tekuće godine	26,0		
UKUPNO KAPITAL	427,6		
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.457,0		

U Dodatku 1. objavljene su informacije prema Provedbenoj Uredbi Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

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 2016. godine iznosi 14,71%.

Banka zadovoljava sve propisane regulatorne zahtjeve za održavanje stopa kapitala, odnosno ostvareni pokazatelji kapitala na dan 31. prosinca 2016. godine ukazuju da Banka raspolaže kapitalom dovoljnim za pokriće svih postojećih i potencijalnih rizika.



Pregled kapitalnih zahtjeva Banke izračunat u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 dan je u sljedećoj tablici.

Tablica 3. Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTJEVI	Iznos 31.12.2016.
	(u milijunima kuna)
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	2.798,7
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	0,0
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	0,0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	2.551,3
Standardizirani pristup	2.551,3
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	2.551,3
KAPITALNI ZAHTJEVI	Iznos 31.12.2016.
	(u milijunima kuna)
Središnje države ili središnje banke	91,7
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	3,5
Subjekti javnog sektora	0,0
Multilateralne razvojne banke	0,0
Međunarodne organizacije	0,0
Institucije	77,7
Trgovačka društva	1.264,8
Stanovništvo	437,8
Osigurane nekretninama	31,1
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	118,4
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)	381,3
Vlasnička ulaganja	33,3
Ostale stavke	111,7
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	247,4
Jednostavni pristup operativnom riziku	247,4
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 2016. godinu izračunala ukupne zahtjeve za regulatornim kapitalom u iznosu od 335,8 milijuna kuna, dok ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 350,4 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 te održava adekvatnost kapitala u skladu s regulatornim propisima.

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 ekonomske 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 2016. 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 strukturni 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 strukturni sistemski rizik utvrđen je u visini zavisnoj o značajnosti banke obzirom na tržišni udjel na hrvatskom bankarskom tržištu.

Prema Odluci Hrvatske narodne banke o stopi protucikličkoga 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 31.12.2016. godine.



Tablica

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

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski 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	350,7	367,3	339,8	277,3	-	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	12,9	7,8	3,5	6,0	6,5	4,5	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	0,1	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	1,5	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	141,8	133,8	86,3	67,3	-	-	-	-
Trgovačka društva	862,4	935,6	457,3	364,9	194,5	237,7	-	-
Stanovništvo	530,5	504,9	-	-	133,9	129,1	-	-
Osigurane nekretninama	93,0	81,5	-	-	3,1	1,8	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	315,2	324,3	9,3	9,3	-	-	-	-
Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja u obliku CIU-a	0,6	0,5	380,6	216,9	-	-	-	-



Tablica

Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	40,2	44,1	-	-	0,0	-	-	-
Ostale stavke	153,1	160,9	-	-	0,2	0,3	-	-
UKUPNO	2.500,4	2.560,7	1.276,8	943,3	338,2	373,4	0,0	0,0

- *prosječno stanje je aritmetička sredina stanja na dan 31.12.2015., 31.3. 2016., 30.6. 2016., 30.9. 2016. i 31.12. 2016.*

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

Značajna geografska područja	Kredit, 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
REZIDENTI po županijama				
Zagrebačka županija	30,5	23,5	20,6	-
Krapinsko-zagorska županija	4,5	1,6	1,6	-
Sisačko-moslavačka županija	47,7	1,5	1,3	-
Karlovačka županija	0,7	0,4	-	-
Varaždinska županija	70,6	11,9	22,6	-
Koprivničko-križevačka županija	626,3	8,9	113,1	-
Bjelovarsko-bilogorska županija	140,2	5,2	34,8	-
Primorsko-goranska županija	90,6	42,9	31,1	-
Ličko-senjska županija	2,6	-	0,1	-
Virovitičko-podravska županija	7,1	1,1	3,9	-
Požeško-slavonska županija	109,0	-	29,7	-
Brodsko-posavska županija	18,6	-	0,1	-
Zadarska županija	25,9	3,4	3,2	-
Osječko-baranjska županija	92,4	20,7	7,0	-
Šibensko-kninska županija	2,1	0,6	-	-



Tablica

Vukovarsko-srijemska županija	9,2	0,9	5,2	-
Splitsko-dalmatinska županija	116,9	29,1	3,9	-
Istarska županija	13,9	0,0	0,2	-
Dubrovačko-neretvanska županija	0,3	0,7	-	-
Međimurska županija	8,5	2,0	1,5	-
Grad Zagreb	663,7	785,1	53,5	-
NEREZIDENTI	178,6	327,9	1,5	-
UKUPNO	2259,9	1267,4	334,9	0

6. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, 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
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	652,1	481,4	10,7	-
Graditeljstvo	29,0	10,6	7,8	-
Hoteli, restorani	67,4	3,3	1,8	-
Javna uprava	20,6	255,1	6,6	-
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	13,7	3,9	1,5	-
Poljoprivreda i šumarstvo	107,7	31,9	8,8	-



Tablica

Poslovanje nekretninama	40,0	26,8	-	-
Prerađivačka industrija	171,1	52,9	54,0	-
Prijevoz, skladištenje i veze	24,9	15,2	7,5	-
Proizvodnja hrane i pića	130,8	14,5	29,2	-
Trgovina na veliko i malo	313,3	185,5	73,4	-
Ostali sektori	135,9	62,4	20,8	-
Stanovništvo	497,0	-	111,3	-
Strane osobe	56,4	123,9	1,5	-
UKUPNO	2259,9	1267,4	334,9	0

Tablica 7. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Preostalo dospijeće po kategorijama izloženosti 31.12.2016.	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn
Središnje države ili središnje banke	350,6	339,8	0,0	0,0
do 90 dana	327,2	3,6	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	23,4	2,7	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	60,3	0,0	0,0



Preostalo dospijeće po kategorijama izloženosti 31.12.2016.	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn
> 1 godine	0,0	273,2	0,0	0,0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	12,9	3,5	6,5	0,0
do 90 dana	2,8	3,5	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	6,6	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	3,5	0,0	6,5	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Subjekti javnog sektora	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
Multilateralne razvojne banke i Međunarodne organizacije	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
Institucije	141,8	0,5	0,0	0,0
do 90 dana	116,6	0,5	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	25,2	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
Trgovačka društva	856,8	457,2	193,9	0,0
do 90 dana	509,2	190,3	33,3	0,0
od 91 do 180 dana	109,5	119,0	89,6	0,0
od 181 dana do 1 godine	118,3	68,4	44,6	0,0
> 1 godine	119,8	79,5	26,4	0,0
Stanovništvo	534,2	133,8	0,0	0,0
do 90 dana	317,4	18,3	0,0	0,0



od 91 do 180 dana	30,9	22,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	73,1	84,5	0,0	0,0
> 1 godine	112,8	9,0	0,0	0,0

Preostalo dospijeće po kategorijama izloženosti 31.12.2016.	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn
Osigurane nekretninama	94,9	3,6	0,0	0,0
do 90 dana	78,5	0,7	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	3,2	1,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	1,5	1,0	0,0	0,0
> 1 godine	11,7	0,9	0,0	0,0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	315,1	9,3	0,0	0,0
do 90 dana	314,9	9,3	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	0,2	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
Pokrivene obveznice	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 trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	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



Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0,6	380,6	0,0	0,0
do 90 dana	0,6	380,6	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	40,2	0,0	0,0	0,0
do 90 dana	40,2	0,0	0,0	0,0
Preostalo dospijeće po kategorijama izloženosti 31.12.2016.	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn
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	79,9	0,2	0,0	0,0
do 90 dana	79,9	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	0,2	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
UKUPNO	2.427,0	1.328,5	200,4	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, financijska analiza, praćenje naplate s posebnim akcentom na dospelja 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 financijski 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 dospjeća 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 dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 dana do 180 dana te procijenjeno umanjenje vrijednosti ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana,
- podskupinu B-2, u koju se klasificiraju plasmani i izvanbilančne obveze kod kojih dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana te 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 dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana te procijenjeno umanjnje 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 nenadoknativi. Potpuno nenadoknativim 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 umanjnje vrijednosti, iznosi dospjelih potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti na dan 31.12.2016. godine raspoređeno po različitim kategorijama izloženosti.

Tablica 8. Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženost kod kojih je izvršeno umanjnje vrijednosti

Promjene u ispravicima vrijednosti i rezerviranjima 31.12.2016.	Početo stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (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 proteklih 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	221,5	64,5	0,0	-53,5	-9,3	0,0	223,2
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0,0	0,2	0,0	-0,2	0,0	0,0	0,0



Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	21,5	0,0	0,0	-2,6	0,0	0,0	18,9
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	3,8	0,0	0,0	-0,4	0,0	0,0	3,4
UKUPNO	246,8	64,7	0	-56,7	-9,3	0	245,5

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

Tablica 9.	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja 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
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	16,6	3,4	1,1	0,0	8,3	0,0	0,0	0,0
Graditeljstvo	48,9	32,8	-14,3	0,0	48,5	0,0	0,0	0,0
Hoteli, restorani	45,6	14,2	7,6	8,3	8,6	0,0	0,0	0,0
Javna uprava	0,4	0,4	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Poljoprivreda i	0,8	0,5	-0,3	0,0	0,8	0,1	0,0	0,0
Tablica 9.	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja 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
šumarstvo								
Poslovanje nekretninama	25,2	6,0	6,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prerađivačka industrija	63,6	39,6	1,5	0,4	44,4	0,0	0,0	0,0



Prijevoz, skladištenje i veze	14,9	6,1	0,6	0,0	14,9	0,5	0,0	0,0
Proizvodnja hrane i pića	13,7	9,9	2,0	0,0	13,5	0,0	0,0	0,0
Trgovina na veliko i malo	85,3	45,5	6,9	0,5	61,4	0,3	0,0	0,0
Ostali sektori	17,0	11,6	0,0	0,0	8,3	0,0	0,0	0,0
Stanovništvo	71,6	60,7	0,0	0,1	63,0	0,0	0,0	0,0
Strane osobe	0,2	0,2	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0
UKUPNO	403,8	230,9	11,1	9,3	272,4	0,9	0,0	0,0

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

Tablica 10.	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih u protekli m godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificiranje gubitke	Stanje rezerviranja za identificiranje gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificiranje 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	8,8	7,4	0,2	0,0	8,7	0,5	0,0	0,0
Krapinsko-zagorska županija	1,4	0,9	0,0	0,0	1,4	0,0	0,0	0,0
Sisačko-moslavačka županija	6,1	4,4	0,0	0,4	4,8	0,0	0,0	0,0
Karlovačka županija	0,5	0,5	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0
Varaždinska županija	24,5	12,2	2,2	0,0	18,2	0,1	0,0	0,0
Koprivničko-križevačka županija	68,1	22,5	7,0	0,1	23,7	0,0	0,0	0,0
Bjelovarsko-bilogorska županija	7,3	6,5	0,0	0,0	6,7	0,0	0,0	0,0
Primorsko-goranska županija	11,5	9,1	0,0	0,0	9,8	0,3	0,0	0,0
Tablica 10.	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih u protekli m godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificiranje gubitke	Stanje rezerviranja za identificiranje gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificiranje 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
Ličko-senjska županija	0,5	0,5	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0



Virovitičko-podravska županija	7,0	6,5	0,0	0,0	7,0	0,0	0,0	0,0
Požeško-slavonska županija	50,1	45,3	1,9	8,3	44,6	0,0	0,0	0,0
Brodsko-posavska županija	15,3	7,9	0,3	0,0	15,3	0,0	0,0	0,0
Zadarska županija	10,4	9,1	1,8	0,0	10,3	0,0	0,0	0,0
Osječko-baranjska županija	4,7	4,1	0,1	0,0	4,4	0,0	0,0	0,0
Šibensko-kninska županija	0,2	0,2	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0
Vukovarsko-srijemska županija	8,4	6,8	0,0	0,0	7,6	0,0	0,0	0,0
Splitsko-dalmatinska županija	30,1	8,7	2,8	0,0	13,1	0,0	0,0	0,0
Istarska županija	17,2	7,4	3,0	0,0	16,9	0,0	0,0	0,0
Dubrovačko-neretvanska županija	0,1	0,1	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Međimurska županija	2,3	2,3	0,2	0,0	2,3	0,0	0,0	0,0
Grad Zagreb	120,1	66,3	-8,4	0,5	71,9	0,0	0,0	0,0
NEREZIDENTI	9,2	2,2	0,0	0,0	4,4	0,0	0,0	0,0
UKUPNO	403,8	230,9	11,1	9,3	272,4	0,9	0,0	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 prihvaća 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 instrumenata u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja. Prihvaćanje pojedinih instrumenata osiguranja dio je sustava upravljanja kreditnim rizikom.

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

Osim financijskih kolaterala Banka u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća prihvaća 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 31.12.2016	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim 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	30,5	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Institucije	75,0	-	-	-
Trgovačka društva	28,0	-	20,8	-
Stanovništvo	24,5	1,5	0,5	-
Osigurane nekretninama	-	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,4	-	7,3	-
Visokorizične stavke	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Kategorije izloženosti 31.12.2016	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	



	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim 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
Ostale stavke	-	-	-	-
UKUPNO	158,4	1,5	28,6	0,0

Banka primjenjuje standardizirani pristup u mjerenju 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 31.12.2016. 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%	565,3	570,7
100%	122,1	91,7
UKUPNO	687,4	662,4



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
20%	22,7	17,6
UKUPNO	22,7	17,6

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%	0,0	21,3
UKUPNO	0,0	21,3

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
20%	51,7	51,7
50%	73,2	75,7
100%	98,8	23,8
150%	3,8	3,8
UKUPNO	227,5	155,0



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
50%	7,9	7,9
70%	0,0	1,5
100%	1486,3	1327,1
UKUPNO	1494,2	1336,5

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
75%	461,6	400,8
100%	195,4	152,4
UKUPNO	657,0	553,2

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
35%	94,9	93,0
UKUPNO	94,9	93,0

Tablica 19. Izloženosti sa statusom neispunavanja 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
100%	70,1	70,9
150%	40,2	31,7
UKUPNO	110,3	102,6

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
100%	381,3	381,3
UKUPNO	381,3	381,3



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
100%	33,3	33,3
UKUPNO	33,3	33,3

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%	41,8	183,8
20%	0,0	1,6
100%	111,5	111,4
UKUPNO	153,3	296,8

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	4,7	4,7	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	4,7	4,7	4,7
ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	10,8	10,8	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	4,2	4,2	4,2
ostala vlasnička ulaganja	6,6	6,6	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	20,2	20,2	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
koja kotiraju na burzi	19,0	19,0	19,0
ostala vlasnička ulaganja	1,2	1,2	
UKUPNO	35,7	35,7	27,9

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

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani	Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke



	dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-2,0	0,0	0,0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	-2,0		
ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	8,3	1,5	-1,2
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	8,3	-1,1	-1,2
ostala vlasnička ulaganja		2,6	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0,7	-1,5	-3,7
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	0,7	-0,7	-2,9
ostala vlasnička ulaganja		-0,8	-0,8
UKUPNO	7,0	0,0	-4,9

14. Primici radnika

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima 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 mjesta 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 određivanje 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 primjeren odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka za različite kategorije radnika. Za različite kategorije radnika određena je primjerena gornja granica iznad koje isplata varijabilnih primitaka nije dopuštena.

U svrhu određenja zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke provedena je sveobuhvatna i dokumentirana analiza rizika kojom je obuhvaćena Uprava, više rukovodstvo, osobe koje preuzimaju rizik, rukovoditelji kontrolnih funkcija i ljudskih resursa te su definirani su zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Varijabilni primici (stimulacije) odražavaju razinu učinka usklađene sa preuzetim rizicima te učinak iznad razine potrebne za realizaciju dužnosti definiranih u opisu radnog mjesta i ugovorom o radu. Varijabilni dijelovi plaće (bonusi i stimulacije) za svakog pojedinačnog radnika u svakoj skupini se definiraju u odnosu na raspoloživi budžet financijskih sredstava i postignutih rezultata te ostvarenja ciljeva. Svi fiksni i varijabilni primici radnika za 2016. godinu odnose se na primitke u gotovini.



Tablica 26. Fiksni i varijabilni primici raščlanjeni na kategorije radnika koji značajno utječu na profil rizičnosti Banke iznosi u 000 kn

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka	12.602	1.099	13.701
Fiksni primici	11.621	1.096	12.717
Varijabilni primici	981	3	984
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	20	7	27

Tablica 26a. Fiksni i varijabilni primici radnika koji značajno utječu na profil rizičnosti Banke prema području poslovanja

Poslovna područja	Fiksni primici	Varijabilni primici
Upravljačke funkcije	6.352	741
Poslovne funkcije	4.416	139
Podrška	1.078	61
Rizici	869	45
UKUPNO	12.715	986

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 kalibriranju.

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	3.456,9
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)	116,9
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	125,6
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	-46,6
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	3.652,9

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)	3.281,8
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)	3.281,8

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 primjenjivu 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	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	

Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira

12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	116,9
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	
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	116,9

Ostale izvanbilančne izloženosti

17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	125,6
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	125,6

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	335,0
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	3.524,3

Omjer financijske poluge

22	Omjer financijske poluge	9,32%
----	---------------------------------	--------------

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 financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	3.399,3



EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	
EU-4	Pokrivene obveznice	
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	674,8
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
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	16,3
EU-7	Institucije	146,9
EU-8	Osigurane nekretninama	91,8
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	508,0
EU-10	Trgovačka društva	1.257,8
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	102,6
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	601,7

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

1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	Rizikom prekomjerne financijskepoluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke.
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Omjer financijske poluge u 2016. godini izračunat je sukladno odredbama Delegirane uredbe kojom je izmijenjen CRR i omjer se izračunava prema stanju na posljednji kalendarski datum u tromjesečju. U 2016. godini je omjer financijske poluge iznosio je 9,32%, 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 povučena.

Banka pod opterećenom imovinom podrazumijeva osigurane transakcije financiranja, uključujući repo ugovore, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili drugih oblika pozajmljivanja



osiguranih kolateralom, ugovore o kolateralu, osigurana financijska jamstva, kolaterale položene u sustav poravnanja, pri čemu su središnje druge ugovorne strane i druge institucije infrastrukture uvjet za pristup usluzi, a što uključuje jamstvene fondove i inicijalne naknade, zatim financijski 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	414,0		3.043,0	
030	Vlasnički instrumenti			36,0	36,0
040	Dužnički vrijednosni papiri			1.156,9	1.156,9
120	Ostala imovina	414,0		1.850,1	

Tablica 32. Obrazac B – Primljeni kolateral

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0,0	5,8
150	Vlasnički instrumenti		
160	Dužnički vrijednosni papiri	0,0	5,8



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

		Usklađene 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 financijskih obveza		

Tablica 34. D – Informacije o važnosti opterećenja

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

17. Dodatak 1.

U nastavku Banka objavljuje informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Tom se Uredbom utvrđuju jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija.

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	HRPDBAO21CA3
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	Zakon o trgovačkim 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	25	52
	Plaćeni instrumenti kapitala:	267	25	52
	Premija na dionice:	3	NP	NP
	(-) Vlasiti instrumenti kapitala : Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:	-11	0	0
		259	25	52
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 dospjeća ili s dospjećem	bez dospjeća	s dospjećem	s dospjećem
13	Izvorni rok dospjeća	bez dospjeća	22.08.2018.	23.12.2023.

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	
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 promijenjiva 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
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 konvertira	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
Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala				
		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	
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	-14,8	članak 26. stavak 1. točka (c.)	
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	133,1	članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	5,1	članak 26. stavak 1. točka (f)	
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	članak 486. stavak 2.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	0	članak 483. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	članak 84., 479., 480.	
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	0	članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	393,9		
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	0	članci 34., 105.	



			članak 36. stavak 1.
			točka (b), članak
			37., članak 472. stavak
			4.
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-46,6	
9.	Prazno polje u EU-u		



		(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU	
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	članak 33. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	članak 33. točka (b)	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	



**(C) IZNOSI
KOJI SE
TRETIRAJU**

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
18. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog 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.	
19. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	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.	
20. Prazno polje u EU-u			
20.a Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	0	članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.b od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.c od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 11. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	



**(C) IZNOSI
KOJI SE
TRETIRAJU**

20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.																								
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.																								
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	0	članak 48. stavak 1.																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve</th> <th style="text-align: center;">(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA</th> <th style="text-align: center;">(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013</th> <th style="text-align: center;">PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>23.</td> <td>od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje</td> <td>0</td> <td>članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.</td> </tr> <tr> <td>24.</td> <td>Prazno polje u EU-u</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>25.</td> <td>od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika</td> <td>0</td> <td>članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.</td> </tr> <tr> <td>25.a</td> <td>Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)</td> <td>0</td> <td>članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.</td> </tr> <tr> <td>25.b</td> <td>Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)</td> <td>0</td> <td>članak 36. stavak 1. točka (l)</td> </tr> </tbody> </table>				Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	24.	Prazno polje u EU-u			25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (l)
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013																								
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.																								
24.	Prazno polje u EU-u																										
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.																								
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.																								
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (l)																								



**(C) IZNOSI
KOJI SE
TRETIRAJU**

26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRRa.	0	
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	0	
	od čega: filter za nerealizirani gubitak	0	članak 467.
	od čega: filter za nerealizirani dobitak od vlasničkih instrumenata	0	članak 468.
	od čega: filter za nerealizirani dobitak od dužničkih instrumenata	0	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	-1,2	članak 461.
	od čega: ...	0	članak 461.
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (j)



	(A) IZNOS NA DATUM ČLANKE OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA 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
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve			
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-58,9	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	335,0	
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti			
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0	članci 51.,52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0	
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0	
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	0	članak 486. stavak 3.
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018	0	članak 483. stavak 3.
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	0	članci 85., 86., 480.
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	0	članak 486. stavak 3.
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0	
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja			
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.
	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s		insti tucij om



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
38. recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos) 0 članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.			
Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.	
39. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 56. točka (d), članci 59. i 79. članak 475. stavak 4.	
40. Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	0		
41. Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	0	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)	
41.a 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.	0		



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
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.		članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4.	
41.b	575/2013	0	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.	0		
41.c		0	članci 467., 468., 481.
Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtre i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	0		
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	0		članak 467.
od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	0		članak 468.
od čega: ...	0		članak 481.
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 56. točka e
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	335,0	
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije			
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	76,8	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	0	članci 486. stavak 4.
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018	0	članci 483. stavak 4.



48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	0	članci 87.,88.,480.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	0	članci 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	0	članak 62. točke (c.) i (d)
(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013			
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA UREDBE (EU) br. 575/2013
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	76,8	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.
54.	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)	0	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	0	
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	0	



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
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 66. točaka (d), članci 69. i 79.. članak 477. stavak 4.	
55.			
Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	0		
56.			
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	0	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)	
56.a			
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.	0		
Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	0	članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	
56.b			
od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	0		



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
Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	0	članci 467., 468., 481.	
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	0	članak 467.	
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	0	članak 468.	
od čega: ...	0	članak 481.	
57. Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0		
58. Dopunski kapital (T2)	76,8		
59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	411,8		
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)			
59.a br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	0		
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.)	0	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 kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)		članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	
Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u			



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

60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	2798,7	
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,97%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,97%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	14,71%	članak 92. stavak 2. točka (c.)
(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013			
	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%	CRD, članci 128., 129., 130.
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	0	
67.	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)	0	CRD, članak 131.
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,58%	CRD, članak 128
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	0	



70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	0
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	0
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. stavak subjekata finansijskog sektora, ako 4., članak 66. točka (c), institucija u tim subjektima nema značajno članci 69. i ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez 70., članak 477. stavak 72. priznatih kratkih pozicija) 0 4.,
	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala članak 36. stavak 1. subjekata finansijskog sektora, ako točka (i), institucija u tim subjektima ima značajno članci 45., 48. i 470., ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez članak 472. 73. priznatih kratkih pozicija) 0 stavak 11.	



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
74. Prazno polje u EU-u			
		članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472.	
75. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	0	stavak 5.	
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital			
76. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0	Članak 62.	
77. Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	0	Članak 62.	
78. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0	Članak 62.	
79. Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejtingsustavima	0	Članak 62.	
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)			
80. Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0	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 dospijeca)	0	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	0	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 3. i 5.	
Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad			83. gornje granice nakon otkupa i dospijeca)



0 članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 3. i 5.

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
84. Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 4. i 5.	
85. Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 4. i 5.	