

Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2018. godine

svibanj, 2019. godine



Sadržaj:

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima.....	3
1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom.....	10
1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerenja rizika.	11
1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika.	12
1.5. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju.....	13
1.6. Ukupni profil rizičnosti.....	13
1.7. Sustav upravljanja.....	13
2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva.....	24
3. Regulatorni kapital.....	25
3.1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013.	25
4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala.	34
5. Rizik druge ugovorne strane.....	36
6. Zaštitni slojevi kapitala.....	36
7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik.....	36
8. Neopterećena imovina.	45
9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika.	46
10. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike.....	48
11. Operativni rizik.....	48
12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke.....	48
13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke.....	49
14. Sekuritizacija.	50
15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.	50
16. Financijska poluga.....	51
17. Primici radnika.	54
18. Pokazatelj likvidnosti.	55
19. Objava u skladu s člankom 473. a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.....	56



Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 dio osmi Objava institucija i internom aktu Politika procjene javno objavljenih bonitetnih zahtjeva, Banka je izvršila procjenu učestalosti objavljivanja informacija o bonitetnim zahtjevima, te je s obzirom na opseg poslovanja i vrste usluga, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore, sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima i sudjelovanje u sustavima plaćanja, namire i kliringa usvojeno godišnje objavljivanje informacija o bonitetnim zahtjevima.

U nastavku su prikazane informacije za objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2018. godine.

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima

Kreditni rizik

Kreditni rizik najznačajniji je rizik u Banci. Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Valutno inducirani kreditni rizik i kamatno inducirani rizik predstavljaju izvedenice kreditnog rizika i Banka ih zasebno sagledava.

Banka je propisala Politiku upravljanja kreditnim rizikom. Cilj politike je propisivanje jasnih linija ovlasti i odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom unutar Banke, metodologiju utvrđivanja i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika, uključujući uspostavu odgovarajućih limita, procedure i mjere ako dođe do kriznih situacija.

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Slatinskoj banci. Proces praćenja pojedinačnog plasmana uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom, urednosti u podmirivanju obveza i kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost.

Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika izrađuje analizu kreditnog portfelja i odgovoran je za izradu iste. Analiza se obavlja tromjesečno nakon provedenih ispravaka vrijednosti i prezentira se na Odboru za rizike.

Kreditni rizik mjerimo kroz proces praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja sukladno Politici praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja i kroz proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti, a što je propisano Pravilnikom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i Unutarnju reviziju, prema usvojenim godišnjim planovima.

Funkcija kontrole rizika, odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Način zaštite od kreditnog rizika je kontinuirano praćenje pojedinačnih plasmana tako da omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružatelja instrumenta osiguranja potraživanja.

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih kriterija:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.



U skladu sa zahtjevima MSFI 9 propisane su tri kategorije obračuna ispravaka vrijednosti:
STAGE 1 (S1) – obračun očekivanih jednogodišnjih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi
STAGE 2 (S2) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli vijek trajanja izloženosti na skupnoj osnovi
STAGE 3 (S3) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka na pojedinačnoj osnovi

Glavni kriteriji/relevantni podaci za svrstavanje izloženosti u rizične skupine su:

- Dani kašnjenja,
- Status potraživanja - Restrukturirani plasmani
- Blokada računa
- Interni rejting
- Status umrle osobe

Indikatori koji upućuju na to da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze smatraju se:

- 1) evidentne znatne financijske teškoće dužnika,
- 2) kršenje ugovora, kao što je neispunjavanje obveza ili kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora i
- 3) postojanje realne vjerojatnosti pokretanja stečajnog postupka ili poduzimanje druge pravne radnje (financijske reorganizacije) koja je uzrokovana lošim financijskim položajem dužnika.
- 4) na temelju analize Sustava ranog utvrđivanja pojačanog kreditnog rizika i kvalitativnih pokazatelja na portfelju plasmana pravnih osoba s rano otkrivenim povećanim kreditnim rizikom su: reputacija klijenata, negativna iskustva u svezi s dostavom informacija Banci i pokrenuti sudski sporovi.
- 5) na temelju analize Sustava ranog utvrđivanja pojačanog kreditnog rizika i kvalitativnih pokazatelja na portfelju plasmana fizičkih osoba s rano otkrivenim povećanim kreditnim rizikom su: ukoliko postoji na temelju kvantitativnih pokazatelja značajno povećan kreditni rizik potrebno je kontaktirati klijenta i detaljnije analizirati mogući kreditni rizik po plasmanu.

Strateški rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja strateškim rizikom kojoj je cilj definiranje strateškog rizika kojemu je Banka izložena. Strateški rizik predstavlja mogućnost nastanka gubitaka uslijed nepostojanja dugoročne razvojne komponente Banke, pogrešnih poslovnih odluka, loše provedbe donesenih odluka ili nedostatka osjetljivosti na tržišne promjene.

Funkcija kontrole rizika dužna je polugodišnje izvijestiti Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor banke o ostvarenju godišnjih planova bilance.

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

Ovaj rizik vezan je uz strateške ciljeve Banke, razvijene poslovne strategije da bi se ostvarili strateški ciljevi, resurse korištene za ostvarivanje tih ciljeva te kvalitete provođenja. Potrebne resurse da bi se provele poslovne strategije čine materijalna i nematerijalna sredstva, uključujući kanale komunikacije, operativne sustave, mreže za isporuku te upravljačke kapacitete i sposobnosti. Kroz proces mjerenja Banka će utvrđivati ostvarenje usvojenih planova odnosno nivo odstupanja od usvojenih planova i strateških ciljeva Banke kako bi se pravovremeno mogao utvrditi razlog devijacija i pokrenuti aktivnosti na ostvarenju strateških ciljeva Banke.

Zaštita od strateškog rizika predstavlja skup odrednica, strategija, metoda i aktivnosti kojima se jasno definira što Banka želi i kako to ostvariti, odnosno kako isključiti ili ublažiti određene devijacije. U postupku ovladavanja strateškim rizikom Banka može koristiti usluge vanjskih institucija.

Rezidualni rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja rezidualnim rizikom kojoj je cilj utvrđivanje, mjerenje, ovladavanje te praćenje i izvješćivanje o rezidualnom riziku. Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji



nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo.

Praćenje i izvješćivanje o rezidualnom riziku obavlja se u sklopu Sektora rizika i funkcije kontrole rizika.

Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika minimalno jednom polugodišnje Upravi podnosi izvješće o upravljanju rezidualnim rizikom.

Banka rezidualni rizik mjeri stavljanjem u omjer nenaplaćenih potraživanja (za koje se procjenjivalo da su u cijelosti osigurani kreditnom zaštitom) i ukupno osiguranih potraživanja istom vrstom kreditne zaštite.

Druga mjera je praćenjem evidencije prodanih nekretnina u sudskom/ovršnom /stečajnom postupku i evidencije pokrenutih, a još uvijek neprodanih nekretnina iz razloga dobivanja informacije o roku utrživosti pojedinih vrsta instrumenata osiguranja. Zatim izrade projekcije preuzimanja imovine za razdoblje od dvije godine zbog kontrole ograničenja za daljnje preuzimanje nekretnina.

U sklopu procesa upravljanja rezidualnim rizikom, ukoliko se tehnike smanjenja kreditnog rizika pokažu manje učinkovite nego se to prilikom odobravanja plasmana očekivalo, donose se mjere za kontrolu/smanjenje kreditnog rizika.

Učinci tehnika kreditne zaštite mogu se poboljšati manjim udjelom iznosa potraživanja u procijenjenoj vrijednosti instrumenta koji se koristi kao kreditna zaštita, izbjegavanjem korištenja instrumenata koji se koriste kao kreditna zaštita koji se pokažu kao neučinkoviti, većom pravnom sigurnosti korištenih tehnika smanjenja i slično.

Reputacijski rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja reputacijskim rizikom kojoj je cilj definiranje upravljanja reputacijskim rizikom. Reputacijski rizik je mogući negativni utjecaj na dobit i kapital koji je uvjetovan negativnim javnim mišljenjem.

Kontinuirano praćenje prijetnji za reputaciju u kontekstu u kojem se Banka spominje u medijima, ili se javlja u obliku žalbi klijenata, odnosno kroz prijavu operativnog rizika i kroz analize.

Sustav za mjerenje reputacijskog rizika:

Reputaciju oblikuju tri činitelja: komunikacija, medijska pokrivenost (online i tisak), te iskustva klijenata i javnosti.

Sukladno prethodno navedenom, rizik reputacije mjerimo na način da vršimo slijedeće:

-analizu žalbi klijenata,

-analizu medijskih natpisa u čijem se kontekstu spominje Banka (pozitivnih i negativnih),

-analizu prijavljenih reputacijskih rizika u okviru operativnog rizika.

Kontrola se vrši kroz uspješnost primijenjenih rezultata dobivenih iz analiza na temelju kojih se je ciljano djelovalo na uklanjanje negativne reputacije koja se odnosila na Banku.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Način zaštite od rizika je ovladavanje reputacijskim rizikom na način da se usmjeri javno mišljenje o Banci na željeni način.

Kamatni rizik

U okviru Politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke definiran je proces upravljanja kamatnim rizikom i proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke koji je vezan za Odluku o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke obuhvaća utvrđivanje ili identifikaciju kamatnog rizika, mjerenje, ovladavanje i upravljanje; te praćenje, kontrolu i izvješćivanje o kamatnom riziku. Osim navedenog propisana je i prihvatljiva razina kamatnog rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole



rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola kamatnog rizika u knjizi banke se vrši putem tromjesečnog Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, putem internog tromjesečnog izvješća o kamatnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu funkcije kontrole rizika.

Upravu Banke se izvještava putem internog izvješća o kamatnom riziku kroz Odbor za rizike, te tromjesečno regulator putem Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke. Na temelju dobivenih informacija iz izvješća, Uprava banke upravlja kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom.

Kontinuirano praćenje kamatnog rizika uz pomoć metoda analize kretanja kamatnih stopa na tržištu, analize kamatne marže, analize neto kamatnog prihoda i analize statičkog modela jaza.

Prihvatljiva razina kamatnog rizika temeljem analize statičkog modela jaza je utvrditi izloženost Banke kamatnom riziku u slučaju promjene cijena po plasmanima odnosno izvorima sredstava i osigurati da maksimalni kumulativni jaz između ukupne aktive i pasive na rokovima do 12 mjeseci ne prelazi granicu od 20% neto aktive. Sve dok ostvareni neto kamatni prihodi pokrivaju ukupne administrativne troškove predstavljaju prihvatljivu razinu rizika sukladno Analizi neto kamatnog prihoda.

Osim navedenog koristi se propisani limit sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke gdje omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala banke ne smije biti veći od 20%.

Propisivanjem i utvrđivanjem godišnjeg plana (kojim Banka utvrđuje planirane iznose plasmana i izvora po pojedinim proizvodima te dinamiku njihovog ostvarenja, te apsolutne veličine aktive na koju Banka ima ugovoreno pravo obračunavati kamatu u odnosu na pasivu na koju Banka ima ugovorenu obvezu plaćati kamatu); zatim Odluke o kamatnim stopama (kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenljivost kamatnih stopa odnosno mogućnost ugovaranja promjenjivih kamatnih stopa, metodu i način obračuna kamatnih stopa); te Kreditne politike (kojima se utječe na sektorsku strukturu plasmana, strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama); i Politike upravljanja aktivom i pasivom (kojima se utječe na strukturu aktive i pasive Banke) u obzir se uzima utjecaj kamatnog rizika, odnosno istima se utječe na smanjenje kamatnog rizika.

Operativni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i operativni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Politikom upravljanja operativnim rizikom definira se proces upravljanja operativnim rizikom, metode, načini i postupci praćenja operativnih rizika, identifikacija, procjena, kontrola, odgovornosti i izvještavanje o operativnim rizicima.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji. Kontrola operativnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o operativnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Procjena rizika provodi se metodom samoprocjene, primjenom metoda otvorene procjene, strukturiranih upitnika i radionica. Rezultati procjene se prezentiraju putem matrice rizika koja je definirana visinom gubitka, učestalosti gubitka i razinom rizika.

U slučaju pojave kriznih situacija postupat će se u skladu s Planom upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Značajan aspekt upravljanja operativnim rizikom provodi se kroz mehanizme unutarnjih kontrola poslovnih aktivnosti u sektorima, financijskim centrima i poslovnicama, te kontrolnim funkcijama.



Unutarnje prakse koje su prikladne za kontroliranje operativnog rizika su: nadziranje poštivanja dodijeljenih limita, zaštita pristupa sredstvima i evidencijama, osiguranje odgovarajuće stručnosti osoblja, utvrđivanje poslovnih djelatnosti ili usluga kod kojih se čini da dobit nije u skladu s realnim očekivanjima, redovna provjera i usklađivanje transakcija i računa.

Aдекватnim kontrolnim procedurama (provjera poštivanja politika, sustav dokumentiranih odobrenja i ovlaštenja), a koje su sastavni dio redovnih aktivnosti, omogućuje se brzo reagiranje na promjenjive uvjete i izbjegavanje nepotrebnih troškova, a kultura kontrole promiče i dobre prakse upravljanja rizikom.

Valutni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i valutni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima. Prema definiciji tržišnih rizika osim valutnog, tržišnim se smatraju pozicijski i robni rizik. Stoga je Strategijom utvrđeno da Banka nije, niti planira biti, izložena pozicijskom i robnom riziku, zbog toga što neće ulaziti u poslove iz kojih mogu proizaći isti.

Politikom upravljanja tržišnim rizicima definirano je utvrđivanje ili identifikacija, mjerenje, ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom; zatim praćenje, kontrola i izvješćivanje o valutnom riziku, kao i prihvatljiva razina valutnog rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji. Kontrola valutnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o valutnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Kontinuiranu analizu kretanja tečaja radi Odjel riznice i o navedenome izvještava Upravu. O svim značajnijim promjenama izvještava Upravu Banke i Odbor za likvidnost bez odgađanja.

Mjerenje valutnog rizika vrši se na mjesečnoj i dnevnoj razini kroz sljedeće metode odnosno pristupe:

- gap izvješće - osnovni model mjerenja valutnog rizika. On suprotstavlja valutne stavke aktive i pasive te izvanbilančne stavke, te računa otvorene pozicije banke u različitim valutama.
- dnevnim mjerenjem izloženosti banke valutnom riziku prema Odluci o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku.

Ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) na kraju svakog radnog dana, interno donesena, ne smije prelaziti iznos od 30% regulatornog kapitala Banke u uvjetima stabilnog tečaja, u suprotnom će se uz pomoć instrumenata upravljanja valutnim rizikom utjecati na smanjenje istog.

Ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom provodi se planiranjem valutne strukture aktive i pasive Banke, te kontinuiranim praćenjem kretanja tečaja pojedinih valuta i predviđanja njihovog kretanja i utjecaja na poslovanje Banke na sljedeće načine: Godišnjim planom, Mjesečnim planom likvidnosti, Analizom mjesečnog kretanja tečaja.

Na osnovu utvrđenih planova i dostavljenih izvješća Uprava Banke i Odbor za likvidnost donose konkretne mjere u cilju što kvalitetnijeg upravljanja valutnim rizikom.

Likvidnosni rizik

Banka je ustrojila proces upravljanja likvidnosnim rizikom i usvojila interne akte koji su usklađeni s odnosnim odredbama važećih propisa u ovom segmentu poslovanja. Interni akti koji se odnose na navedeno područje su:

- Politika upravljanja likvidnosnim rizikom,
- Pravilnik o radu Odbora za likvidnost,
- Plan postupanja u slučaju krize likvidnosti.



Proces upravljanja likvidnosnim rizikom se sastoji od utvrđivanja likvidnosnog rizika, mjerenja, ovladavanja, praćenja, izvješćivanja i kontrole.

Odjel riznice dnevno, tjedno i mjesečno izvješćuje Odbor za likvidnost o likvidnosnoj poziciji Banke.

Sustav izvještavanja o likvidnosnom riziku obuhvaća:

- Praćenje poštivanja donesenih politika, internih akata i limita.
- Praćenje likvidnosne pozicije ukupno u kunama i stranim valutama.
- Praćenje rezultata testiranja otpornosti na stres.

Koncentracijski rizik

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisan je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje koncentracijskog rizika.

Koncentracijski rizik jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke.

Funkcija kontrole rizika obavlja se u sastavu Sektora rizika, unutar kojeg Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom obavlja neovisnu analizu koncentracijskog i kreditnog rizika, te daje pisano mišljenje na kreditni prijedlog za pojedinačno značajne izloženosti. Obavlja i druge poslove propisane Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova i Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika iz djelokruga rada funkcije kontrole rizika za koncentracijski rizik, rizik usklađenosti i rizik države.

Sektor rizika tromjesečno izvješćuje Upravu o koncentracijskom riziku. Također, koncentracijski rizik analiziraju polugodišnja izvješća funkcije kontrole rizika u kojima se kontroliraju svi važni rizici kojima je Banka izložena i dostavljaju Nadzornom odboru, Odboru za rizike i reviziju i Upravi Banke.

Upravljanje koncentracijskim rizikom Banka provodi na pet načina:

1. Izloženost prema gospodarskom sektoru (ne uključujući izloženost stanovništvu, kreditnim institucijama, Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci) mjeri se odnosom između izloženosti prema gospodarskom sektoru i ukupne izloženosti Banke te omjerom ispravaka vrijednosti u ukupnoj izloženosti pojedinog gospodarskog sektora. Gospodarski sektor predstavljaju oznake djelatnosti prema NKD.
2. Izloženost prema investicijskim fondovima mjeri se odnosom između izloženosti prema pojedinom investicijskom fondu i regulatornom kapitala.
3. Izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite mjeri se odnosom između tako osiguranih izloženosti i regulatornog kapitala.
4. Izloženost prema Herfindahl-Hirschman Indexu mjeri se na tri načina:
 - a) odnosom izloženosti prema pedeset najvećih klijenata i njihovih povezanih osoba i ukupne izloženosti,
 - b) odnosom neto pojedinačne izloženosti djelatnosti (izuzev financijskih institucija) i ukupne izloženosti po djelatnostima,
 - c) odnosom zbroja velike izloženosti, a nakon primjene izuzeća i CRM-a i regulatornog kapitala.
5. Izloženost prema grupama povezanih osoba putem identificiranja i mjerenje koncentracije koja se odnosi na pojedine osobe i grupe povezanih osoba.

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom propisano je kolika smije biti izloženost prema gospodarskom sektoru, prema investicijskim fondovima te prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite te mjere za smanjenje istog.



Rizik države

Politikom upravljanja rizikom države, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisuju se politika i procedura za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika države u kojoj dužnik ima sjedište odnosno prebivalište.

Rizik države utvrđuje se na temelju procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza druge ugovorne strane sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja proizlazi iz gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za određenu državu te procjene provedivosti ugovora na temelju kojeg je nastao pojedini plasman i mogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja potraživanja prema zakonodavstvu pojedine države u određenom razdoblju.

U cilju praćenja rizika države, Odjel riznice dužan je pratiti kretanje kreditnog rejtinga zemlje odnosno kreditne institucije u kojoj se nalaze plasirana slobodna devizna sredstva, o čemu je dužan izvijestiti Upravu Banke dva puta godišnje. Za one kreditne institucije koje nemaju kreditni rejting odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika polugodišnje se mora utvrđivati kreditna sposobnost iste.

Od strane Odjela riznice potrebno je polugodišnje podnijeti izvješće Kreditnom odboru Banke o bonitetu pravnih osoba kod kojih Banka ima plasirana sredstva u inozemstvu. Na osnovu podnijetih izvješća Kreditni odbor će predložiti pojedinačne limite maksimalne izloženosti prema pojedinim pravnim osobama koje imaju sjedište ili prebivalište izvan Republike Hrvatske vodeći računa o riziku države kao i o profitabilnosti poslovanja.

Rizik prekomjerne financijske poluge

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

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala institucije podijeli s mjerom ukupne izloženosti institucije te se izražava u postotku.

Banka izračunava omjer financijske poluge na referentni dan izvješćivanja.

Mjera kapitala je osnovni kapital.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti:

- 1) imovine
- 2) izvedenica
- 3) uvećanja za kreditni rizik druge ugovorne strane u repo transakcijama, transakcijama pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcijama s dugim rokom namire i drugim maržnim kreditima.
- 4) Izvanbilančne stavke

Rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni

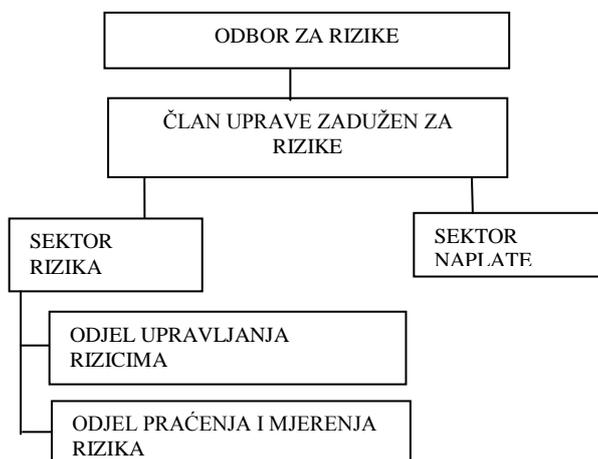
Predstavlja rizik od sustava kreditnog posredovanja koji uključuje subjekte i aktivnosti izvan reguliranog bankovnog sustava.

Banka je definiranjem aktivnosti kreditnog posredovanja stavila naglasak na sve subjekte koji obavljaju aktivnosti slične bankovnim, izloženi su sličnim rizicima, a nisu podložni sličnom regulatornom okviru. Takve izloženosti će biti utvrđene i definirane kao izloženosti bankarstva u sjeni. Prilikom obrade Zahtjeva za izloženosti Banke prema klijentu potrebno je utvrditi da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni od strane kreditnog referenta/referenta Odjela riznice koji obrađuje zahtjev. Kontrolu u obliku mišljenja izrađuje Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom. Ukoliko u aktivni klijenta postoji stavka dani zajmovi i/ili u računu dobiti i gubitka financijski prihodi takav klijent se mora detaljnije obraditi u smjeru utvrđivanja da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni. Obraditi na način da se utvrdi udjel danih zajmova, depozita u ukupnoj aktivni i udjel financijskih prihoda u ukupnim prihodima.



1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom

Upravljanje rizicima u Banci provodi se od strane Sektora rizika. U segmentu upravljanja kreditnim rizikom sudjeluje i Sektor naplate. Također, upravljanje rizicima provodi se u svim segmentima poslovanja kroz uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola.



Odbor za rizike:

Odbor za rizike centralno je organizacijsko tijelo za ukupnost upravljanje rizicima.

Odbor za rizike bi putem definiranog sustava izvještavanja kontinuirano raspravljao o svim rizicima kojima je Banka izložena u cilju definiranja daljnje poslovne politike Banke.

Sektor rizika:

Sektor rizika obavlja operativno upravljanje ukupnim rizicima, te praćenje i mjerenje svih rizika kojima je Banka izložena.

Funkciju kontrole rizika obavlja direktor Sektora rizika.

Ključni radnici Odjela za upravljanje rizicima su:

- Viši stručni suradnik za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima;
- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom i rizicima vezanim uz kreditni rizik;
- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom;

Ključni radnici Odjela za praćenje i mjerenje rizika su:

- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika
- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje tržišnih i ostalih rizika

U sklopu Sektor rizika obavljaju se i poslovi upravljanja kolateralima, što obuhvaća reviziju procjene kolaterala, praćenja vrijednosti kolaterala i davanje mišljenja na kolaterale koje Banka prihvaća u postupcima odobravanja kredita.

Sektor naplate:

Sektor naplate operativno upravlja svim kreditnim izloženostima kod kojih postoji neurednost u podmirenju obveza. Od strane Sektora naplate poduzimaju se sve mjere za naplatu potraživanja, kako dobrovoljnu, tako i onu prisilnim putem ukoliko se ne može postići dogovorna naplata. Osim navedenoga od strane Sektora naplate predlaže se i restrukturiranje plasmana, te prijedlozi za prodaju dijela nekamatonosnih plasmana.



1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerenja rizika

Sustav izvještavanja

Izvješća funkcije kontrole rizika se sastavljaju u obliku:

- 1) Operativnih izvješća – pojedinačna dnevna, mjesečna, tromjesečna izvješća detaljno propisana u operativnim planovima,
- 2) Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika – polugodišnja izvješća kao zbirni pregled provedenih kontrola i analiza iz operativnih izvješća.

Navedena izvješća dostavljaju se članu Uprave odgovornom za područje koje je bilo predmetom kontrole odnosno obavljenog posla i odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmetom kontrole, odnosno obavljenog posla. Ukoliko se procijeni potrebnim, pojedinačno izvješće može se dostaviti i svim članovima Uprave i/ili Nadzornom i/ili drugom odgovarajućem odboru osnovanom od Nadzornog odbora.

Funkcija kontrole rizika u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planom dužna je sastavljati izvješća o svom radu koja ovisno o poslovima koje obavlja sadrže:

- 1) predmet i obuhvat obavljenih poslova i kontrola,
- 2) nezakonitosti i nepoštivanja politika i postupaka kreditne institucije ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova kontrolne funkcije,
- 3) nedostatke i slabosti u poslovanju odnosno upravljanju rizicima ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova kontrolnih funkcija,
- 4) ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u pojedinom području poslovanja,
- 5) ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima,
- 6) prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
- 7) osobe zadužene za provedbu prijedloga, preporuka i mjera,
- 8) informacije o statusu izvršenja prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti, te redovito pratiti status izvršenja,
- 9) provedenu provjeru usklađenosti novih proizvoda i novih postupaka s propisima, internim aktima, tandardima i kodeksima te procjenu da navedeno utječe na izloženosti kreditne institucije rizicima i
- 10) ocjenu usklađenosti kreditne institucije s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima.

Operativna izvješća

Funkcija kontrole rizika svakodnevno sastavlja mišljenje o nastajanju kreditnog rizika u procesu odobravanja plasmana.

Funkcija kontrole rizika tromjesečno sastavlja izvješće o:

- likvidnosnom riziku
- valutnom riziku
- kamatnom riziku
- strateškom riziku
- projekciji kretanja rezervacija

Funkcija kontrole rizika tromjesečno sastavlja izvješća o kreditnom riziku, koncentracijskom riziku, pokazateljima Plana oporavka, Riziku izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni, a dodatno prati i izvještava o plasmanima koji povećavaju kreditni rizik ili su odobreni uz posebne uvjete što je navedeno u Politici praćenja i analizi kreditnog portfelja.



Funkcija kontrole rizika polugodišnje sastavlja izvješća o rezidualnom riziku, riziku prekomjerne financijske poluge, reputacijski rizik, rizik države, rizik usklađenosti i ostali rizici.

Funkcija kontrole rizika godišnje sastavlja Izvješće o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i po potrebi izvješće rizika novog proizvoda ili tržišta, te se izrađuju propisani stres testovi.

Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika

Funkcija kontrole rizika polugodišnje sastavlja izvješće o radu koje ovisno o poslovima koje obavljaju sadrži:

- 1) izvješće o ostvarivanju godišnjeg plana rada,
- 2) popis svih obavljenih planiranih poslova,
- 3) popis svih obavljenih izvanrednih poslova,
- 4) popis planiranih, a neizvršenih poslova i razloge neizvršenja plana,
- 5) sažetak najvažnijih činjenica utvrđenih u obavljenim kontrolama, revizijama odnosno obavljenim ostalim poslovima,
- 6) opću ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u područjima koja su bila predmetom kontrole,
- 7) opću ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava upravljanja pojedinim rizikom odnosno rizicima u Banci i
- 8) izvješće o izvršenju prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti utvrđenih tijekom obavljenih kontrola i razloge njihova neizvršenja.

Funkcija kontrole rizika polugodišnje izvješće o radu dostavlja Upravi, Odboru za rizike i reviziju i Nadzornom odboru kreditne institucije u potpisanom obliku od za to odgovorne osobe.

Mjerenjem rizika utvrđuje se utjecaj rizika na Banku. Metode mjerenja se propisuju u politikama za pojedine rizike. Točno i pravovremeno mjerenje rizika je potrebno zbog ostvarivanja učinkovitog sustava za upravljanje rizicima. Banka mora najmanje jednom godišnje testirati svoje metode za mjerenje rizika.

1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika

Strategija upravljanja rizicima je propisani interni akt kojim je Banka definirala proces upravljanja rizicima kao osnovni preduvjet zaštite i smanjenja od rizika prema kojima je ili može biti izložena. Pojedinačno je za svaki rizik propisana, definirana interna politika, pravilnik i procedura za praćenja, zaštitu i smanjenje rizika putem slijedećih kriterija.

Utvrđivanje rizika

Da bi ispravno upravljala rizicima, Banka mora prepoznati i razumjeti rizike koji mogu proizlaziti iz postojećih i novih poslova, proizvoda i usluga. Utvrđivanje rizika je trajan proces. Banka mora na temelju svog profila rizičnosti utvrditi značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Mjerenje rizika

Procesom mjerenja se utvrđuje utjecaj utvrđenih rizika na Banku. Metode mjerenja se propisuju u politikama za pojedine rizike. Točno i pravovremeno mjerenje rizika je potrebno zbog ostvarivanja učinkovitog sustava za upravljanje rizicima. Banka mora najmanje jednom godišnje testirati svoje metode za mjerenje rizika.



Ovladavanje rizikom

Banka je dužna jasno odrediti kriterije za odlučivanje i postupke za ovladavanje rizicima uzimajući u obzir postojeći i željeni profil rizičnosti te sklonost preuzimanju rizika; te prikladno dokumentirati način ovladavanja i ovladavanje rizikom uključujući i razloge za prihvaćanje, smanjenje, izbjegavanje ili prijenos rizika.

Praćenje i izvješćivanje o riziku

Banka mora uspostaviti učinkovito praćenje stupnjeva rizika i osigurati pravovremeno uočavanje rizika i odstupanja od definiranih limita. Izvješća o praćenju rizika moraju biti pravovremena, točna i informativna i moraju se distribuirati odgovornim osobama kada je potrebno poduzeti određene akcije u cilju smanjenja rizika.

Kontrola rizika

Kontrola rizika se provodi prema limitima definiranim u politikama, pravilnicima i procedurama. Ti limiti služe kao sredstvo kontrole izloženosti u različitim rizicima povezanim s aktivnostima Banke. Banka može primijeniti različite metode ublažavanja minimalizirajući izloženost u različitim rizicima. Sva odstupanja od definiranih limita moraju biti odobrena i dokumentirana. Banka može promijeniti vrijednosti limita kada za to postoje opravdani razlozi.

1.5. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju

Upravljačko tijelo Banke je na sva izrađena izvješća Sektora rizika (u sklopu kojeg je i funkcija kontrole rizika) prihvatila i ocijenila primjerenim s obzirom na profil i strategiju Banke.

1.6. Ukupni profil rizičnosti

Profil rizičnosti

Predstavlja mjeru odnosno procjenu svih rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svojem poslovanju.

Profil rizičnosti Slatinske banke d.d. definiran je Politikom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti, te Izvješćem o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti. Upravljačko tijelo Banke je odobrilo navedenu politiku i izrađeno izvješće.

Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala prikazan je u tablici 7.

1.7. Sustav upravljanja

Nadzorni odbor

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor ima 5 članova. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština s mandatom od četiri godine, odlučivanjem o cjelokupnoj predloženoj listi kandidata. Broj mandata nije ograničen.



Sukladno Politici za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora Banke, članovi Nadzornog odbora moraju imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke.

Za odabir u članstvo Nadzornog odbora, kandidati moraju dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Prije podnošenja zahtjeva za prethodnu suglasnost, kandidati za članove Nadzornog odbora prolaze postupak procjene primjerenosti sukladno Politici za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora Banke. Procjena primjerenosti provodi se minimalno jednom godišnje. Procjenu primjerenosti provodi Odbor za primjerenost Banke.

Ovlasti i nadležnost Nadzornog odbora definirane su Poslovníkom o radu Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke i dužan je obavljati poslove utvrđene Zakonom, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora što uključuje:

- imenovati (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozvati članove Uprave Banke,
- podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci Zahtjev za suglasnost za imenovanje člana Uprave najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinog člana Uprave,
- jednokratno, najduže na vrijeme od tri mjeseca, imenovati svoje članove za zamjenike članova Uprave bez suglasnosti Hrvatske narodne banke u slučajevima kada članovi Uprave nedostaju ili nisu u mogućnosti obavljati svoju funkciju,
- zastupati Banku prema članovima Uprave,
- pregledavati i ispitivati poslovne knjige, dokumentaciju, blagajnu, vrijednosne papire, zapisnike sa sjednica Uprave, odluke Uprave te druge dokumente koji se odnose na poslovanje Banke,
- nadzirati poslovanje Banke izravno ili za to zadužiti posebne stručnjake,
- očitovati se na prijedloge odluka Uprave kada se to od Nadzornog odbora zatraži, posebno u slučajevima određenima Statutom, te u slučaju negativnog stava dati obrazloženje,
- dati suglasnost Upravi na poslovne politike, strateške ciljeve, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanje njima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala,
- dati suglasnost Upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,
- dati suglasnost Upravi na akt o unutarnjoj reviziji i kontrolnim funkcijama i na njihov godišnji plan rada
- podnijeti Glavnoj skupštini pisano izvješće u skladu s člankom 263. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima (u daljnjem tekstu: ZTD),
- po potrebi sazvati Glavnu skupštinu,
- utvrditi prijedloge odluka za Glavnu skupštinu,
- upravljanjem ukupnim politikama primitaka.

Banka nije u obvezi osnovati Odbor Odbor za imenovanja i Odbor za primitke, nego te poslove obavlja Nadzorni odbor Banke.

Sukladno zadacima Odbora za imenovanje, Nadzorni odbor je dužan:

- predlagati članove Uprave i članove Nadzornog odbora;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti strukturu, veličinu, sastav i djelovanje Uprave i Nadzornog odbora i, ako je potrebno, predložiti promjene;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Uprave i Nadzornog odbora, te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvijestiti ta tijela;



- redovito preispitati politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davati preporuke Upravi i Nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene;
- kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini;
- obavljati druge poslove određene propisima;

Sukladno zadacima Odbora za primitke Nadzorni odbor je dužan:

- uspostaviti se na način koji mu omogućuje donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću;
- pripremati odluke vezane uz primitke radnika, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost Banke rizicima te na upravljanje rizicima i obavljati druge poslove određene propisima;
- pri obavljanju svojih poslova uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u Banci je javni interes;

Članovi Nadzornog odbora sudjeluju u radu Odbora za rizike i reviziju. Odbor za rizike i reviziju čine tri člana nadzornog odbora i tri člana koje imenuje nadzorni odbor.

Odbor za rizike i reviziju u 2018. godini održao je 5 sastanaka.

Odbor za rizike i reviziju pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

- prati postupak financijskog izvješćivanja,
- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima,
- daje prethodnu suglasnost na godišnji plan rada kontrolnih funkcija (funkcija unutarnje revizije, funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti)
- raspravlja o kvartalnim izvješćima unutarnje revizije i polugodišnjim izvješćima funkcije kontrole rizika i funkcije praćenja usklađenosti te o značajnim pitanjima koja se odnose na područja rada kontrolnih funkcija.
- nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvještaja,
- prati neovisnost samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovore o dodatnim uslugama,
- daje preporuke skupštini o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva,
- savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije
- preispituje jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlože Upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka
- obavlja druge poslove određene propisima.



Uprava Banke

Sukladno odredbama Statuta Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova. Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Na dan 31.12.2018. godine, poslove Uprave obnašaju 3 člana od kojih je jedan predsjednik Uprave, a ostali su članovi Uprave.

Članovi Uprave zaduženi su za djelokrug rada pojedinih poslovnih funkcija Banke sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina.

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima i Politikama za procjenu ispunjenja uvjeta za člana uprave Banke. Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za primjerenost.

Uprava Banke:

1. Andrej Kopilaš - član Uprave (od 20. srpnja 2017. do 10. travnja 2018.); zastupa Društvo pojedinačno i samostalno odlukom nadzornog odbora od 16. siječnja 2018. godine; predsjednik Uprave (od 10. travnja 2018. godine)
2. Marin Prskalo - član Uprave (od 20. srpnja 2017. godine)
3. Elvis Mališ - član Uprave (od 10. travnja 2018. godine)
4. Marko Brnić - predsjednik Uprave (od 20. srpnja 2017. do 16. siječnja 2018.)

Sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina, važećim na dan 31.12.2018. godine, članovima Uprave dodijeljene su sljedeće nadležnosti:

Predsjednik Uprave (Andrej Kopilaš) ovlašten je i zadužen za koordinaciju rada i nadzor nad radom cijele Uprave, te je zadužen za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora te Poslovnikom o radu Uprave;
- upravljanje Bankom;
- predstavljanje Banke i Uprave u odnosu na državna i druga tijela, pravne i fizičke osobe i javnost;
- predlaganje poslovne strategije i određivanje poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu;
- rukovodi sjednicama Uprave;
- rukovodi sjednicama Kreditnog odbora;
- brine se o radu unutarnje i vanjske revizije;
- nadzire i prati rad Sektora pravnih poslova i ljudskih resursa;
- nadzire i prati rad Sektora gospodarstva;
- nadzire i prati rad Sektora stanovništva;
- nadzire i prati rad Sektora informacijske tehnologije;
- nadzire i prati rad Sektora financijske analize i monitoringa;
- rukovodi radom Odbora za upravljanje informacijskim sustavom;
- koordinira u odnosima sa Hrvatskom narodnom bankom;
- sudjeluje u aktivnostima vezanim za odnose s javnošću i promociju;
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen);

Član uprave (Marin Prskalo) zadužen je za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora,
- upravljanje Bankom,



- sudjeluje u predlaganju poslove strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,
- nadzire i prati rad Sektora financija,
- nadzire i prati rad Sektora financijskih tržišta,
- rukovodi radom Odbora za likvidnost i ALM,
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen);

Član Uprave (Elvis Mališ) zadužen je za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora;
- upravljanje Bankom;
- sudjeluje u predlaganju poslove strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu;
- rukovodi radom Odbora za rizike i naplatu,
- nadzire i prati rad Sektora podrške;
- nadzire i prati rad Sektora platnog prometa;
- nadzire i prati rad Sektora naplate;
- nadzire i prati rad Sektora rizika;
- nadzire i prati rad osoba ovlaštenih za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma;
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen).

Svaki član Uprave snosi odgovornost za poslove koje koordinira. Svaki član Uprave dužan je redovito izvještavati ostale članove Uprave o izvršenju poslova iz njegove koordinacije. Isto tako, svaki član Uprave ima pravo i dužnost da sva važnija operativna pitanja iz područja svoje koordinacije, stavi na zajedničko odlučivanje.

Članovi Uprave vode zajedno osobito sljedeće poslove:

- donošenje akata poslovne politike,
- utvrđivanje općih uvjeta poslovanja kao i općih uvjeta poslovanja za pojedine vrste poslova (depozitni poslovi, kreditni poslovi, izdavanje garancija, politika kamatnih stopa i naknada i dr.),
- utvrđivanje klasifikacije plasmana i formiranje ispravaka vrijednosti po plasmanima i izvanbilančnim obvezama,
- utvrđivanje kadrovske politike,
- utvrđivanje planova i programa te
- donošenje drugih akata od važnosti za Banku kao cjelinu.

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima i Politikama za procjenu ispunjenja uvjeta za člana Uprave Banke. Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za primjerenost.

Kandidat za članstvo u Upravi Banke mora imati odgovarajuće iskustvo. Odgovarajućim iskustvom smatra se:

- 1) iskustvo u upravi kreditne institucije,
- 2) iskustvo rukovođenja organizacijskim jedinicama kreditne institucije bitnim za obavljanje njezine djelatnosti ili
- 3) iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne institucije.

Iznimno, odgovarajućim iskustvom može se smatrati i:

- 1) iskustvo u upravi financijske institucije,



2) iskustvo rukovođenja financijskim poslovima na razini uprave ili neposredno ispod uprave u drugim institucijama ili pravnim osobama koje imaju visok gospodarski značaj i značajan obujam poslova,

3) rad na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave, odnosno u tijelu nadležnom za nadzor kreditnih institucija ili

4) iskustvo prokurista ili savjetnika Uprave Banke.

Odbor za primjerenost može prilikom procjene iskustva iz prethodnog članka posebno analizirati radno iskustvo pojedinog kandidata u vezi s:

a) financijskim tržištima,

b) računovodstvenim okvirom,

c) regulatornim okvirom i zahtjevima,

d) strateškim planiranjem i poznavanjem poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja,

e) upravljanjem rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika Banke),

f) procjenom djelotvornosti postupaka i mjera Banke, razvijanjem djelotvornog upravljanja, nadzora i kontrole i

g) tumačenjem financijskih podataka Banke, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka, te odgovarajućim kontrolama i mjerama.

Odgovarajućim stručnim znanjima za odabir člana Uprave smatra se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje.

Relevantnim područjem smatraju se:

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

Odbor za primjerenost može pri procjeni sposobnosti kandidata za člana Uprave procjenjivati njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja, te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Član Uprave dužan je kontinuirano se educirati za područje za koje ima dodijeljene nadležnosti. Educiranje se provodi proučavanjem stručne literature i pohađanjem minimalno dvaput godišnje stručnih seminara s temama iz nadležnosti koje su mu povjerene.

Odbori Banke

U obavljanju redovnih poslova, Uprava osniva i odbore koji joj pomažu pri radu i na koje se prenosi dio ovlasti.

Od strane Uprave osnovani su sljedeći odbori:

Kreditni odbor – sudjeluje u odlučivanju o izloženosti Banke kreditnom riziku.

Odbor za likvidnost - sudjeluje u odlučivanju o aktivnostima koje utječu na likvidnost Banke.

Odbor za upravljanje informacijskim sustavom – sudjeluje u odlučivanju o aktivnostima vezano za informacijski sustav Banke

Odbor za upravljanje operativnim rizikom - upravlja operativnim rizikom Banke

Odbor za upravljanje planovima oporavka - prati, izvještava i provodi mjere Planova oporavka

Odbor za rezultat - prati, izvještava i provodi mjere vezano za prihode i rashode

Odbor za procjenu adekvatnosti internog kapitala

Odbor za primjerenost



Odbor za rješavanje prijava o povredi propisa
Odbor za rizike
ALCO odbor
Odbor za zaštitu na radu
Monitoring odbor

Tijek informacija

Banka ima uspostavljen jasan sustav praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svakodnevnom poslovanju, te ostvarenim pokazateljima poslovanja. Izvješća se redovno dostavljaju Upravi radi poduzimanja potrebitih aktivnosti na umanjeњу ili anuliranju rizika kojima je Banka izložena, odnosno poduzimanju aktivnosti radi ostvarenja željenih pokazatelja poslovanja.

Osim Upravi, pojedina izvješća se dostavljaju i nižim organima odlučivanja radi poduzimanja potrebitih aktivnosti.

Slatinska banka d.d. Slatina, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te podzakonskim aktima vrši analizu i provodi unapređenje (izmjene i dopune) svojih postojećih općih akata kojima se propisuju kriteriji, način i postupci mjerenja i upravljanja rizicima s propisima, standardima i pravilima struke ovisno o bankovnim i drugim uslugama koje Banka obavlja. Općim aktima tako su obuhvaćene sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i uspostavljen je djelotvoran sustav unutarnjih kontrola kroz uspostavljene tri kontrolne funkcije: funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije.

Banka je u svom radu i poslovanju u potpunosti u 2018. godini ispoštovala odredbe Kodeksa korporacijskog upravljanja.

Banka je u svom radu 2018. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.

Organizacija

Sukladno odredbama članka 102. Zakona o kreditnim institucijama Banka je uspostavila jasnu organizaciju s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke koji:

- omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjeren tijek informacija
- ograničava i sprječava sukob interesa
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Internim aktima Banke detaljno su propisani poslovi i odgovornosti pojedinih organizacijskih dijelova i radnika unutar pojedinih organizacijskih dijelova Banke.

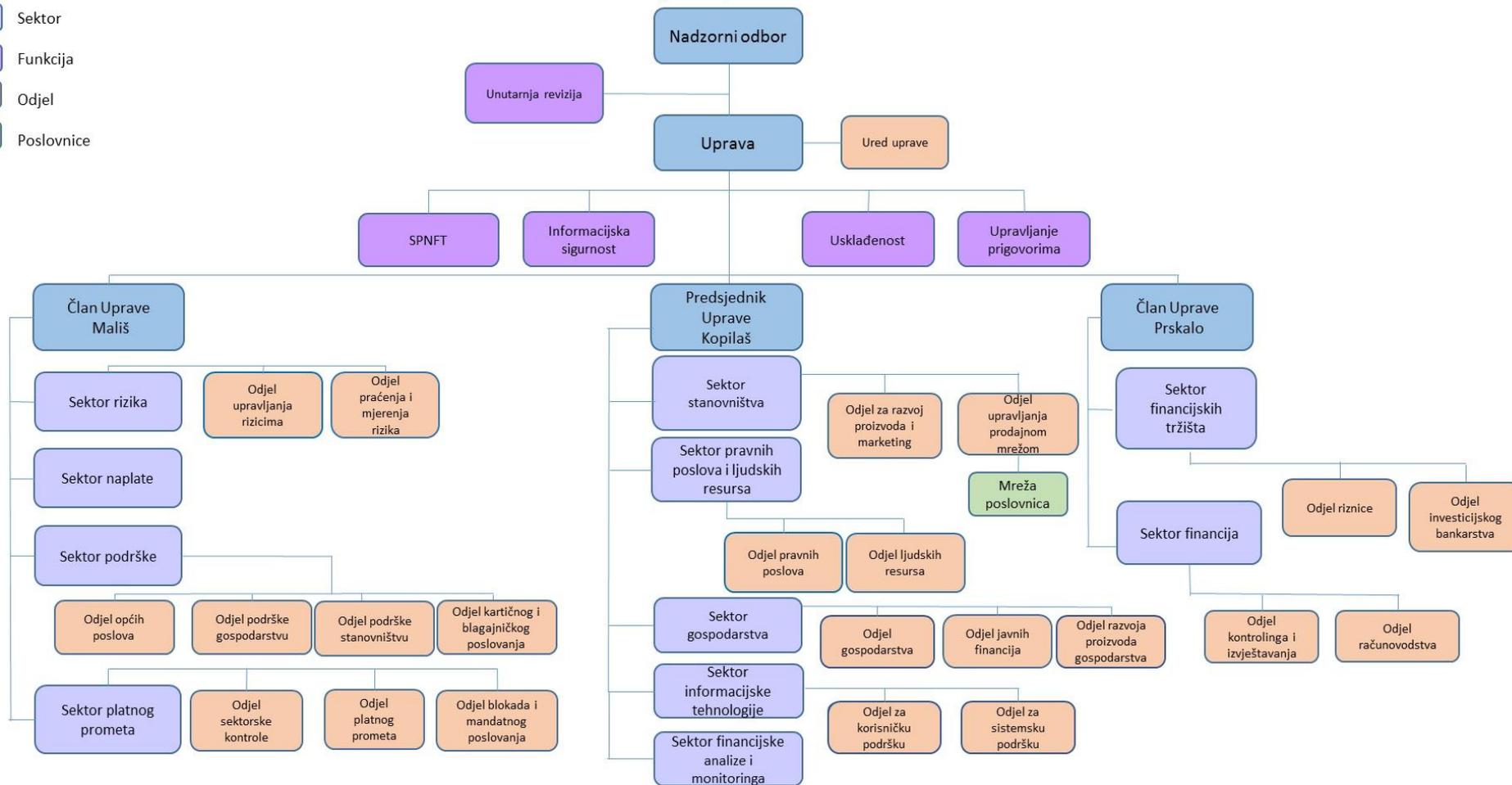
Banka u 100%-tnom vlasništvu ima društvo Turbina d.o.o. Slatina.

Banka se uskladila s odredbama članka 101. Stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama donošenjem internih akata kojima se detaljno propisuju procedure praćenja, analize i postupanja vezano za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena.



- Uprava
- Sektor
- Funkcija
- Odjel
- Poslovnice

Slatinska banka d.d.
Organizacijska struktura



PRUP044-01-2018



Politika primitaka

Primici obuhvaćaju sve oblike plaćanja i pogodnosti, u novcu ili naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, a koji uključuju:

- primitke s osnove nesamostalnog rada – plaća
- primitke s osnove nesamostalnog rada – u naravi
- druge primitke

Ukupni primici mogu se sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka, na bruto osnovi.

Fiksni primici podrazumijevaju:

- trošak bruto plaće - sukladno zaključenom Ugovoru o radu;
- dodatke (dodatne ili pomoćne isplate: dar u naravi; regres za godišnji odmor; dar za djecu; božićnica; jubilarne nagrade)
- uobičajene pakete za radnike (dodatni oblici primitaka koje većina radnika može dobiti na osnovi unaprijed utvrđenih kriterija: naknada troškova prijevoza, izvanredna pomoć, naknada za korištenje privatnog automobila u službene svrhe i naknada za prehranu tijekom rada);
- otpremnine - koje su sukladno Odluci o primicima radnika ne smatraju varijabilnim primicima.

Varijabilni primici jesu primici koji ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima.

Otpremnine jesu isplate povezane s prestankom ugovora o radu kako je propisano zakonom koji uređuje radne odnose, odnosno zakonom koji uređuje obvezne odnose, uključujući i isplate povezane s prestankom ugovora o radu na temelju kojeg je zasnovan radni odnos između članova uprave i banke kako je propisano Zakonom o kreditnim institucijama. Redovne isplate primitaka tijekom otkaznog roka ne smatraju se otpremninama.

Varijabilni primici u Slatinskoj banci d.d. Slatina podrazumijevaju:

- 1.godišnju nagradu Upravi za ostvarene rezultate poslovanja u prethodnom razdoblju;
- 2.godišnju nagradu osobama zaduženim za rad kontrolnih funkcija koja se temelji na procjeni uspješnosti radnika koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika i koja odražava uspješnost temeljem ostvarenih rezultata koja je održiva i koja je prilagođena rizicima;
- 3.godišnju nagradu identificiranim radnicima Odjela rizika koja se temelji na procjeni uspješnosti radnika koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika i koja odražava uspješnost temeljem ostvarenih rezultata koja je održiva i koja je prilagođena rizicima;
- 4.godišnju nagradu koja se odobrava identificiranim radnicima, a koja se temelji na procjeni uspješnosti koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika, i koja odražava uspješnost temeljem ostvarenih rezultata koja je održiva i koja je prilagođena rizicima;
- 5.stimulaciju ostalim radnicima Banke, koja odražava uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika, i ostvarenje definiranih planova;
6. plaću u naravi temeljem korištenja službenog vozila i trošak ENC-a u privatne svrhe;
7. naknadu za odvojeni život;
8. otpremninu koja se ugovara Ugovorom o radu sa Članovima Uprave;
9. otpremninu koja se isplaćuje radnicima prilikom odlaska u mirovinu.

Varijabilne primitke definirane u točki 1., 2. i 3. utvrđuje Nadzorni odbor Banke, a varijabilne primitke u točki 4., 5. i 9. Uprava Banke. Primici pod točkom 6., 7. i 8. definiraju se ugovorom o radu.



Provedenom analizom utvrđeno je da Banka nije značajna kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika.

Banka nije u obvezi formirati Odbor za primitke nego navedene poslove obavlja Nadzorni odbor Banke.

Nadležnosti Nadzornog odbora Banke:

- donijeti i redovito preispitivati temeljna načela Politike primitaka te nadzirati provedbu politike primitaka,
- osigurati odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanja rizika i povezanih procesom upravljanja,
- dati suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinog identificiranog radnika kao i za izmjene politike primitaka,
- donijeti odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji će kreditna institucija utvrditi za sve radnike banke u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene,
- donijeti na pojedinačnoj osnovi odluku o primicima članova uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija,
- donijeti odluku o ukidanju ili umanjenju varijabilnih primitaka,
- donijeti odluku o mogućoj upotrebi otpremnina.

Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje prispituje politiku primitaka i ocjenjuje usklađenost provođenja politike primitaka s:

- politikama i mogućim procedurama banke povezanim s primicima,
- relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Preispitivanjem politike primitaka osobito se ocjenjuje:

- jesu li isplate primitaka usklađene s poslovnom strategijom te održavaju li na odgovarajući način profil rizičnosti, dugoročne interese i druge ciljeve banke,
- jesu li u skladu s čl. 140 Zakona o kreditnim institucijama i ograničavaju li sposobnost banke da održi ili poveća svoj kapital,
- jesu li kriteriji i postupak za isključenje identificiranih radnika u skladu s člankom 4. st.2 Delegirane uredbe (EU) br. 604/2014.

Banka je identificirala radnike temeljem Delegirane uredbe (EU) br. 604/2014:

- a) Nadzorni odbor Banke
- b) Uprava Banke
- c) savjetnici Uprave
- d) izvršni direktori,
- e) direktori sektora,
- f) direktori odjela,
- g) pomoćnici direktora,
- h) funkcija kontrole rizika
 - voditelj odjela rizika
- i) funkcija unutarnje revizije
 - unutarnji revizor
- j) funkcija praćenja usklađenosti
 - viši samostalni referent za praćenje usklađenosti
- k) voditelji odjela
- l) voditelji poslovnica i financijskih centara
- m) ostali identificirani radnici
 - viši samostalni referent za utvrđivanje kreditnih rizika
 - viši samostalni referent za kontrolu tržišnih i ostalih rizicima
 - viši samostalni referent za praćenje i mjerenje kreditnih rizika



Za nositelje kontrolnih funkcija, funkciju kontrole rizika, funkciju unutarnje revizije, funkciju praćenja usklađenosti, direktore sektora, voditelje poslovnica i financijskih centara varijabilni iznos primitaka temeljem godišnje nagrade može iznositi do 30% osnovne bruto plaće isplaćene radniku u protekloj godini.

Za ostale identificirane radnike varijabilni iznos primitaka temeljem godišnje nagrade može iznositi do 20% osnovne bruto plaće isplaćene radniku u protekloj godini.

Za sve ostale radnike koji nisu identificirane osobe, varijabilni iznos primitaka u temeljem ukupnih mjesečnih stimulacija temeljem ukupno procjene uspješnosti i angažmana te analize zadanih planova i rezultata poslovanja može iznositi do 30% osnovne bruto plaće u tekućem mjesecu.

Za varijabilne primitke Uprave temeljem godišnje nagrade, visina primitka utvrđuje se po usvajanju revidiranih financijskih izvješća Banke za proteklu godinu.

Banka nema odgođenih isplata.

Ukupni iznos varijabilnih primitaka utvrđuje se godišnje na nivou Banke za sve varijabilne primitke osim za varijabilne primitke Uprave temeljem nagrade za rad.

Ukupan iznos varijabilnih primitaka isplaćenih u 2018. godini iznosi 557 tisuća kuna, što u odnosu na ukupne primitke radnika predstavlja 2,9%.

Varijabilni primici u 2018. godini uključuju 400 tis.kn za ugovorene otpremnine.

Banka nema radnika čiji su primici isplaćeni od strane Slatinske banke d.d. Slatina u 2018. godini prelazili iznos protuvrijednosti od 1.000.000,00 EUR-a, o čemu je izvještena HNB.

Banka nije imala isplate protivno odredbama Politike primitaka.



2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Obveznik javnog objavljivanja: Slatinska banka d.d. Slatina.

Podređeno društvo Turbina d.o.o. (u 100% vlasništvu Banke) isključeno je iz konsolidacije za potrebe supervizije. Udjel u podređenom društvu Turbina (sa 31.12.2018. iznosi 5.698 tis. kuna) manji je od 1% bilance Banke i nema značajan utjecaj na poslovanje Banke.

Banka je obveznik sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja primjenom pune konsolidacije u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja s obzirom da dionice Banke oznake SNBA-R-A kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

Ne postoje ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između nadređenog i podređenog društva.

Iznos kapitala podređenog društva Turbina d.o.o. iznosi 5.698 tis. kuna, te u skladu s važećim propisima društvo nije dužno izračunavati regulatorni kapital.

Tablica br. 1

Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi				Konsolidacija u skladu s MSFI		
		Metoda konsolidacije		Društva/ odbitne stavke od regulatornog kapitala	Društva/niti konsolidirana ni odbitne stavke od regulatornog kapitala	Metoda konsolidacije		
		Puna	Proporcionalna			Puna	Proporcionalna	Metoda udjela
Kreditna institucija	Slatinska banka d.d.	-	-	-	-	X		
Ostala društva	Turbina d.o.o. Slatina	-	-	-	X	X		

Tablica br. 2

Nazivi podređenih društava isključenih iz grupe kreditnih institucija u RH	Iznos regulatornog kapitala podređenog društva	Iznos za koji je regulatorni kapital podređenog društva niži od propisanog minimalnog iznosa
	u tisućama kn	u tisućama kn
Turbina d.o.o. Slatina	-	-
Ukupno	-	-



3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke u potpunosti se sastoji od osnovnog kapitala koji uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, kapitalne dobiti, zadržane dobiti, rezerve umanjene za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (prijelazne odredbe uvođenja MSFI9).

Tablica br.3 Struktura regulatornog kapitala

	iznos u tis. kuna
REGULATORNI KAPITAL	156.585
OSNOVNI KAPITAL	156.585
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	156.585
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	85.453
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897
Premija na dionice	149
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-6.592
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-6.592
Zadržana dobit	58.622
Zadržana dobit proteklih godina	58.622
Priznata dobit ili gubitak	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-585
Ostale rezerve	15.183
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-347
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-347
(-) Ostala nematerijalna imovina	-7.005
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-7.005
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	5.264

3.1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

U nastavku su 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 4. Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima Banke

Regulatorni kapital	Iznos u tis.kuna	Iznos u tis.kuna	Ukupni kapital i rezerve (financijski izvještaji)
Instrumenti kapitala priznati kao redovni osnovni kapital	85.453		
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897	91.897	Temeljni kapital
Premija na dionice	149	149	Kapitalni dobitak
Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala-izravna ulaganja	-6.592	-6.592	Vlastite dionice
Zadržana dobit proteklih godina	58.622	58.622	Zadržana dobit
Priznata dobit ili gubitak	0	4.777	Dobit tekuće godine
Ostale rezerve	15.183	15.183	Rezerve
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-585	240	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-347	-	
(-) Ostala nematerijalna imovina	-7.005	-	
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	5.264	-	
Redovni osnovni kapital	156.585	-	
Dodatni osnovni kapital	0	-	
Osnovni kapital	156.585	-	
Dopunski kapital	0	-	
Regulatorni kapital	156.585	164.276	Ukupni kapital i rezerve



Tablica 5. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenta kapitala na dan 31.12.2018.

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1	Izdavatelj	Slatinska banka d.d. Slatina
2	Jedinstvena oznaka	SNBA-R-A; HRSNBARA0003
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko/ EU
Regulatorni tretman		
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/ pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u tis. kn na dan 31.12.2018. godine)	85.453 tis.kuna
9	Nominalni iznos instrumenta	100 kuna
9a	Cijena izdanja	100 kuna
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Prilikom osnivanja
12	Bez dospijeca ili s dospijecem	Bez dospijeca
13	Izvorni rok dospijeca	Bez dospijeca
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema Potrebi	NP
Kuponi/dividende		
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Kovertibilni ili nekovertibilni	Ne
24	Ako su kovertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su kovertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su kovertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su kovertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su kovertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su kovertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP
36	Neusklađene značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP

NP - nije primjenjivo



Tablica 6. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2018. (u tisućama kuna)

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	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				
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na Dionice	92.046	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	od čega: Dionički kapital	91.897	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	od čega: Dionička premija	149	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
2.	Zadržana dobit	58.622	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)	14.598	članak 26. stavak 1.	-
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)	-
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 2.	-
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članci 84., 479., 480.	-
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.	-
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja	165.266		-
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-347	članci 34., 105.	-
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-7.005	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	-
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez 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 promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom 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)	-6.592	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
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.	-
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	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 i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	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	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	-
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	-
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243.stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.	-
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	-
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	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)	-	članak 48. stavak 1.	-
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	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: odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	-
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	5.264		-
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-		-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtre i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članak 481.	-
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)	-
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)	-8.681		-
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	156.584		-
	Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti			-
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	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	-	članci 85., 86., 480.	-
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno sključuju	-	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)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	-
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog 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)	-	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	-
39.	Izravna, neizravna i sintetska 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)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4	-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja 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)	-	članak 56. točka(d), članci 59., i 79., članak 475. stavak 4.	-
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	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)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	-	-
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	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)	156.584		-
	Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije			-
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	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	-	članak 486. stavak 4.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 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 drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.	-
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)	-
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0		-
	Dopunski kapital (T2) regulatorna usklađenja			-
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članka 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 kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	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)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	-
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		-
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		-
55.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013	-		-
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	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)	-
	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.	-		-
56.b	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	-	članka 475., članak 475. stavak 2., točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	-
	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.	-		-
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na filtre i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0		-
58.	Dopunski kapital (T2)	0		-
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	156.584		-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	-	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 redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapital, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijsko sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	članka 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 dodatno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapital, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	članka 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	-
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina u tis.kn	883.488		-
	Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			-
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,72%	članak 92. stavak 2. točka (a), članka 465.	-
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,72%	članak 92. stavak 2. točka (b) članak 465.	-
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,72%	članak 92. stavak 2. točka (c)	-
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 OSII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	8,50%	CRD, članci 128., 129., 130.	-
65.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%		-
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		-
67.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%		-
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.	-
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,72%	CRD, članak 128.	-
69.	(Nije relevantno u propisima EU)			
70.	(Nije relevantno u propisima EU)			
71.	(Nije relevantno u propisima EU)			



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	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 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.	-
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	-
74.	Prazno polje EU-u			
75.	Odgodena 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.)	2.544	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	-
	Primjenjive gornje granice za uključivanje 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)	-	članak 62.	-
77.	Gornja granica za uključivanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	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)	-	članak 62.	-
79.	Gornja granica za uključivanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	članak 62.	-
	Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)			-
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	-
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapital zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	-
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	-
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	-
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-



4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala

U postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, rizicima se dodjeljuje ocjena značajnosti od 1 do 5, pri čemu se ocjena 5 dodjeljuje rizicima koji imaju najveću materijalnu značajnost za poslovanje Banke. Za rizike sa ocjenom značajnosti 1 i 2 procjena internih kapitalnih zahtjeva se radi kvalitativno (mjere za kontrolu rizika), a zbirno kvantitativno. Rizicima s ocjenom značajnosti 3, 4 i 5 procjena internih kapitalnih zahtjeva se radi kvantitativno.

Tablica br.7 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

Vrsta rizika	Ocjena značajnosti	Način mjerenja/ procjene	Opis načina mjerenja
<i>koncentracijski rizik</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Bazira se na Herfindahl-Hirschmann indeksu po osnovi 50 najvećih individualnih izloženosti (2 pp) i po osnovi sektorske izloženosti 18 nefinancijske djelatnosti (6 pp) dobije se 8% dodatnih kapitalnih zahtjeva od kreditnog rizika.</i>
<i>upravljački rizik</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole</i>
<i>kreditni rizik</i>	5	<i>kvantitativno</i>	<i>Standardizirani pristup iz Uredbe (EU) 575/2013</i>
<i>uključujući valutno inducirani kreditni rizik</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Za plasmane odobrene u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu - dužnicima koji imaju neusklađenu deviznu poziciju i nezaštićeni su (osim države i izloženosti za koje je Banka već izdvojila dodatni kapitalni zahtjev) banka će izdvojiti kapitalni zahtjev na način da ukupnu takvu izloženost ponderira s 10% i izdvoji kapitalni zahtjev u visini 8 % ponderiranog iznosa</i>
<i>kamatni rizik u knjizi banke</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Metoda pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisana Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Uvođenjem i korištenjem kreditnih linija s promjenjivom kamatnom stopom Banka bolje upravlja i zaštićuje se od ovog rizika. Temeljem toga očekivanja su kako će promjena ekonomske vrijednosti u budućem razdoblju biti i ispod 10% regulatornog kapitala.</i>
<i>valutni rizik</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013. Kapitalni zahtjev predstavlja 8 % ukupne otvorene devizne pozicije i neto pozicije u zlatu</i>
<i>likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala</i>	3	<i>kvalitativno</i>	<i>Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom Banka propisuje prihvatljivu razinu likvidnosnog rizika te načine mjerenja, ovladavanja, izvješćivanja i praćenja likvidnosnog rizika te obvezu provođenja stres testova.</i>
<i>operativni rizik</i>	4	<i>kvantitativno</i>	<i>Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013</i>
<i>strateški rizik</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka u pojedine procese ugrađuje mjere za kontrolu donošenja poslovnih odluka te sustavno prati promjene u ekonomskom okruženju i aktivnosti konkurencije</i>
<i>ostali značajni rizici (osim već pojedinačno navedenih)</i>		<i>kvantitativno</i>	<i>5 % ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva</i>
<i>rizik prekomjerne financijske poluge</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole</i>
<i>utjecaj vanjskih činitelja</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka prati i procjenjuje utjecaj vanjskih činitelja na poslovanje Banke i potrebnu razinu kapitala</i>
<i>rizik države</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Izloženost u stranoj valuti prema RH ponderira ponderom 20% u sklopu kreditnog rizika. Bolje upravljanje ovim rizikom je postignuto na način da je izvršena preraspodjela portfelja u obveznice strane države (valute države) te temeljem toga nema obveze u budućnosti izdvajati kapitalni zahtjev.</i>



Vrsta rizika	Ocjena značajnosti	Način mjerenja/ procjene	Opis načina mjerenja
<i>rizik utrživosti nekretnina</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>2% kapitalnog zahtjeva od kreditnog rizika zbog udjela kreditnog portfelja osiguranog i klasificiranog temeljem instrumenta osiguranja nekretnine</i>
<i>rizik gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništva</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Povećanje pondera rizika za 15 pp s 75% na 90% i od takve ponderirane aktive izdvajanje 8% kapitalnog zahtjeva</i>

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

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

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

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

Supervizorskom procjenom zahtijevana stopa ukupnog kapitala iznosi 15,88% (12% + 3,88% regulatornog zaštitnog sloja).

STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA: 17,72%

Tablica br.8 Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTJEVI	iznos u tis. kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	883.488
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a	0
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a	0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	772.957
Standardizirani pristup	772.957
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	772.957
Središnje države ili središnje banke	45.357
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	4.935
Subjenti javnog sektora	106
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	20.796
Trgovačka društva	232.088
Stanovništvo	247.737
Osigurane nekretninama	4.191
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	110.159
Visokorizične stavke	23.412
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	8.595
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	75.582
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	110.531
Jednostavni pristup operativnom riziku	110.531



5. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlaze iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane, odnosno za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom, Banka koristi Standardizirani pristup mjerenja izloženosti kreditnom riziku.

Banka nema kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane.

6. Zaštitni slojevi kapitala

Učešće strane originalne izloženosti u ukupnoj izloženosti iznosi 0,7% i uglavnom se odnosi na strane financijske institucije.

Ukupna relevantna kreditna izloženost iznosi 701.763 tis. kuna, a od toga se 701.620 tisuća kuna (99,98%) odnosi na HR izloženosti, a 0,02% relevantne izloženosti odnosi se na druge zemlje.

7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

Kvalitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku jesu:

1) definicije dospjelih nenaplaćenih potraživanja i izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje (ispravak) vrijednosti:

Definicija statusa neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao je ispunjenjem jednog od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

(a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;

(b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri. Nadležna tijela mogu zamijeniti 90 dana sa 180 dana za izloženosti koje su osigurane stambenom nekretninom ili poslovnom nekretninom MSP-a iz kategorije izloženosti prema stanovništvu, kao i izloženosti prema subjektima javnog sektora. Zamjena sa 180 dana ne primjenjuje se za potrebe članka 127. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ponovno dodjeljivanje statusa ispunjavanja obveza moguće je u slučajevima kada su otklonjeni svi uzroci koji su doveli do statusa neispunjavanja obveza u razdoblju od minimalno tri mjeseca.

Potrebno je analizirati kriterije koji su doveli do poboljšanja financijskog stanja dužnika koji omogućuje potpunu i pravodobnu otplatu kreditnih obveza te je otplata duga vjerojatna. Banka treba biti uvjerena da su poboljšanja kreditne kvalitete stvarna i trajna, te je financijsko stanje dužnika zadovoljavajuće kako bi se status neispunjavanja obveza promijenio u status ispunjavanja obveza.

Temeljem toga će se pratiti i analizirati promjene u statusu dužnika ili proizvoda kod kojih će status neispunjavanja obveza nastupiti nedugo nakon ponovnog stjecanja statusa ispunjavanja obveza s ciljem preispitati svoje politike u odnosu na reklasifikaciju izloženosti.

Kriteriji za klasifikaciju i umanj enje izloženosti u rizičnoj skupini A

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza.

Banka je dužna izloženosti rasporediti u rizičnu podskupinu:

- 1) A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- 2) A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Banka je dužna u skladu s odredbama MSFI-ja 9 provesti odgovarajuće umanj enje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.



Opći zahtjevi za metode procjene očekivanih kreditnih gubitaka

Indikatori za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se upotrebljava za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A-1 u rizičnu podskupinu A-2 su:

1. dani kašnjenja
2. neprekinuta blokada
3. narušavanje ocjene kreditne sposobnosti
4. smrti kod fizičkih osoba,
5. pojavljivanje na listama praćenje Watch lista i Sustav ranog otkrivanja pojačanog kreditnog rizika

Banka kao obvezni indikator uzima urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza. Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci koje su u obuhvatu duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2.

Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi

EAD

Izračun izloženosti uslijed statusa neispunjavanja obveza (EAD) predstavlja izloženost u trenutku defaulta klijenta/potraživanja. Uzimaju se u obzir diskontirani novčani tokovi, kao i potencijalna dodatna povlačenja sredstava iz kreditnih linija.

MPD model

Kod MPD modela primjenjen je osnovni pristup izračuna vjerojatnosti nastanka defaulta koji se zasniva na tranzicijskim matricama primjenom Markovljevim lanaca, nakon čega se makroekonomska predviđanja implementiraju pomoću z-shift modela. Vremenska dimenzija dobija se prostim množenjem adekvatnih matrica na osnovu projekcija za buduće periode.

Tranzicijske matrice

Segmentacija portfelja za koju se izrađuju tranzicijske matrice se temelji na ESA sektoru:

PO: Pravne osobe i obrtnici

FO: Fizičke osobe

Tranzicije se rade za svaki segment posebno (PO i FO).

Kategorije tranzicija se definiraju prema danima kašnjenja:

- S10: 0
- S11: 1-30
- S21: 31-60
- S22: 61-90
- S30: 90+

Uključivanje makroekonomskih pokazatelja

Na osnovnu matricu se zatim primjenom z-shift-a dodaju efekti razvoja makro varijabli.

Rukovodstvo Banke procjenjuje razvoj 3 makroekonomska parametra: % promjene BDP-a, % promjene stope nezaposlenosti i % promjene stope inflacije.

Za potrebe ove metodologije definirane su vrijednosti (skorovi) za svaki od makroekonomskih parametara, kao i skala za transformaciju skorova u vrijednosti za primjenu z-shift-a.

LGD

Banka je definirala gubitak u slučaju nastanka default statusa datog financijskog sredstva ovisno o segmentu i postojanju kolateralu po potraživanju

DF

DF je skraćenica termina Discount Factor, odnosno predstavlja diskontni faktor za dati period na bazi inicijalne efektivne kamatne stope. Ovisno o veličini efektivne kamatne stope, dospjeću izloženosti i kašnjenju ili primjeni očekivanog kreditnog gubitka izračunava se DF.



Definicija izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti primjenjuju se na:

1) financijske instrumente koji su u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9
Financijski instrumenti (u nastavku teksta: MSFI 9) raspoređeni u sljedeće portfelje:

1. financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku,
2. financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata i
- 2) financijske instrumente koji su:
 1. potraživanja na temelju najma,
 2. obveze na temelju kredita te
 3. obveze po ugovorima o financijskom jamstvu i
- 3) ostale izloženosti koje ulaze u obuhvat MSFI 9.

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih kriterija:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

Podjela izloženosti u rizične skupine

Ovisno o procjeni gore navedenih kriterija sve izloženosti dijele se u sljedeće kategorije:

- 1) rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 i A-2
- 2) rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3, te
- 3) rizična skupina C.

Tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka redovito, a najmanje svaka tri mjeseca, ponovo procjenjuje rizičnost izloženosti te umanjenje vrijednosti i rezerviranja.

U slučaju da ponovnom procjenom izloženost prethodno klasificirana u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju zadovolji kriterije za klasifikaciju u rizičnu skupinu A, ona se može klasificirati u rizičnu skupinu A tek nakon razdoblja od najmanje tri mjeseca. Banka može te izloženosti klasificirati u rizičnu skupinu A ako utvrdi da više ne postoje uvjeti zbog kojih je izloženost bila svrstana u status neispunjavanja obveza te pritom:

- 1) uzeti u obzir ponašanje dužnika tijekom razdoblja iz prve rečenice ovog stavka,
- 2) uzeti u obzir financijsko stanje dužnika tijekom razdoblja iz prve rečenice ovog stavka,
- 3) nakon proteka razdoblja iz prve rečenice ovog stavka provesti procjenu kreditne sposobnosti dužnika.

Kvantitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku:

Neto iznosi izloženosti kreditnom riziku (nakon prilagodbe) razvrstani su u kategorije izloženosti kako je prikazano u tablici br. 9



Tablica br. 9 Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti

u tis.kuna

Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na 31.12.2018.	Prosječne neto izloženosti tijekom 2018.g.
Središnje države ili središnje banke	643.604	645.746
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	17.284	20.226
Subjekti javnog sektora	179	172
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	43.827	27.960
Trgovačka društva	310.106	323.467
Stanovništvo	376.496	365.543
Osigurano hipotekama na nekretninama	12.440	10.582
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	98.231	113.140
Visokorizične stavke	15.608	15.692
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja	8.676	23.025
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	0
Druge izloženosti	143.568	150.264
Ukupni standardizirani pristup	1.670.019	1.695.817

Napomena: U kategoriju izloženosti prema trgovačkim društvima uključena su trgovačka društva (velika, mala i srednja), trgovci pojedinci, obrtnici ili osobe koje se bave slobodnim zanimanjima ako nisu uključene u drugu kategoriju. Izloženost prema stanovništvu koja ne zadovoljava uvjete za raspored u kategoriju izloženosti prema stanovništvu raspoređena je u izloženosti prema trgovačkim društvima (MSP) i ostale stavke (fizičke osobe).

Tablica br. 10 Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Županija / država	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
Grad Zagreb	643.604	0	36	12.050	104.538	46.410	1.997	24.177	9.658	8.676	31.628	882.775
Virovitičko-podravaska	0	10.190	0	0	44.813	75.349	3.720	8.565	5.698	0	83.224	231.559
Osječko-baranjska	0	1	42	0	79.458	106.481	3.791	16.748	0	0	20.175	226.696
Koprivničko-križevačka	0	1.295	0	14.802	3.143	22.598	513	4.702	0	0	1.161	48.215
Primorsko-goranska	0	5.524	0	4.020	21.596	9.919	414	2.554	0	0	1.768	45.794
Zagrebačka	0	0	0	0	7.058	17.302	0	4.812	0	0	360	29.532
Vukovarsko-srijemska	0	1	0	0	6.157	12.253	338	4.276	0	0	204	23.230
Brodsko-posavska	0	272	0	0	8.443	10.487	460	3.341	0	0	132	23.136
Požeško-slavonska	0	1	100	0	5.399	12.892	657	1.718	0	0	957	21.723
Sisačko-moslavačka	0	0	0	0	7.342	9.068	268	2.620	0	0	1.989	21.287
Varaždinska	0	0	0	4	1.695	11.897	0	6.846	0	0	35	20.477
Bjelovarsko-bilogorska	0	0	0	0	5.240	12.287	281	602	0	0	715	19.124
Austrija	0	0	0	12.340	0	0	0	0	0	0	0	12.340
Splitsko-dalmatinska	0	0	0	0	7.171	3.978	0	792	0	0	100	12.042
Šibensko-Kninska	0	0	0	0	0	1.110	0	9.518	0	0	2	10.630
Istarska	0	0	0	0	4.026	4.287	0	1.068	0	0	12	9.393
Karlovačka	0	0	0	0	3.948	4.737	0	247	0	0	4	8.936
Krapinsko-zagorska	0	0	0	0	0	5.614	0	1.851	0	0	1	7.467
Međimurska	0	0	0	0	78	4.129	0	648	0	0	13	4.868
Ličko-senjska	0	0	0	0	0	1.632	0	3.053	0	0	2	4.687
Zadarska	0	0	0	0	0	2.335	0	85	0	0	1.059	3.479
Dubrovačko-neretvanska	0	0	0	0	0	1.576	0	8	252	0	0	1.836
Italija	0	0	0	610	0	0	0	0	0	0	0	610
Slovenija	0	0	0	0	0	153	0	0	0	0	0	153
Irska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	14
Novi Zeland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	8
Belgija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	7
Francuska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	643.604	17.284	179	43.827	310.106	376.496	12.440	98.231	15.608	8.676	143.568	1.670.019

Tablica br. 11 Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	0	0	0	0	69.696	0	3.163	15.986	0	0	1.000	89.844
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	0	0	599	0	0	848	0	0	0	1.447
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	0	0	0	0	56.209	0	2.333	13.064	0	0	0	71.606
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4
OPSKRBA VODOM	0	0	0	0	8.329	0	0	1.314	0	0	0	9.643
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0	22.720	0	482	6.561	5.950	0	5.183	40.895
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	0	0	0	0	50.882	0	0	19.099	0	0	0	69.981
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	0	0	0	0	5.638	0	0	473	0	0	0	6.111
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	0	0	99	0	37.440	0	333	4.128	0	0	0	42.000
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	0	0	1	0	4.094	0	0	19	0	0	137	4.251
FINANCIJSKE DJ.I DJEL. OSIGURANJA	307.634	0	3	43.827	1.553	0	0	621	9.517	8.676	85	371.915
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	0	0	0	0	17.047	0	0	34	0	0	0	17.081
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	0	0	0	0	15.322	0	0	30	141	0	137	15.630
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	1.562	0	0	2.319	0	0	0	3.881
JAVNA UPRAVA I OBRANA	335.971	17.284	32	0	332	0	0	9	0	0	2.545	356.172
OBRAZOVANJE	0	0	2	0	303	0	0	11	0	0	3	318
DJELATNOSTI ZDRAV. ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	0	0	42	0	9.158	0	0	2.290	0	0	2	11.492
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	0	0	0	0	4.506	0	0	97	0	0	68	4.671
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	1.000	0	113	2.488	0	0	1.596	5.198
OSTALO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74.318	74.318
FIZIČKE OSOBE	0	0	0	0	3.713	376.496	6.015	28.842	0	0	58.493	473.559
UKUPNO	643.604	17.284	179	43.827	310.106	376.496	12.440	98.231	15.608	8.676	143.568	1.670.019

Tablica br. 12 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanjnje vrijednosti i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

u tisućama kuna

DJELATNOST	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI (uključena prilagodba za prijelazne odredbe MSFI9)	PROMJENA ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI U 2018.
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	26.935	14.833	538
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	41.352	28.565	4709
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	0	0	0
OPSKRBA VODOM	10	9	6
GRAĐEVINARSTVO	6.411	2.863	-961
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	62.895	45.467	9129
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.162	725	51
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	6.919	3.419	542
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	493	474	-52
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	906	295	241
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	885	851	26
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	125	119	48
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	3.105	786	-5507
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	221	212	220
OBRAZOVANJE	14	4	3
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	2.238	47	44
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	120	24	17
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	24	21	-3
FIZIČKE OSOBE	52.108	23.945	-8087
UKUPNO	205.923	122.660	964

Tablica br. 13 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanjnje vrijednosti i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

u tisućama kuna

ŽUPANIJA / DRŽAVA	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI (uključena prilagodba za prije.odred. MSFI9)	PROMJENA ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI U 2018.
Grad Zagreb	62.692	41.729	5.412
Osječko-baranjska	26.375	13.614	-2.345
Virovitičko-podravska	21.322	14.314	-1.650
Varaždinska	15.912	9.067	1.260
Zagrebačka	15.541	10.737	278
Šibensko-Kninska	13.900	4.383	1.652
Brodsko-posavska	10.792	8.458	-1.131
Sisačko-moslavačka	8.087	5.475	58
Koprivničko-križevačka	7.436	2.738	-835
Primorsko-goranska	4.405	2.712	-623
Karlovačka	3.250	3.002	98
Krapinsko-zagorska	3.225	1.374	429
Ličko-senjska	3.120	69	-58
Vukovarsko-srijemska	2.994	1.342	-674
Požeško-slavonska	1.614	748	-411
Međimurska	1.449	809	-33
Splitsko-dalmatinska	1.181	389	90
Dubrovačko-neretvanska	1.146	886	59
Bjelovarsko-bilogorska	1.089	625	-503
Istarska	214	93	-186
Zadarska	181	96	79
UKUPNO	205.923	122.660	964

Tablica br. 14 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama (bez prilagodbe za prijelazne odredbe MSFI9)

	Ukupni ispravak vrijednosti za kreditni rizik
Početno stanje	142.282
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	19.220
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	8.979
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	11.668
Završno stanje	140.855
Povrat ispravka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	110
Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	253

**8. Neopterećena imovina**

Tablica br. 15 Obrazac A – Imovina

u tisućama kuna

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	186.214		1.382.415	
020	Okvirni krediti	62.681		172.762	
030	Vlasnički instrumenti			16.369	16.369
040	Dužnički vrijednosni papiri	29.526	29.526	300.920	300.920
100	Kredit i predujmovi	94.007		801.800	
120	Ostala imovina	0		90.564	

Tablica br. 16 Obrazac B – Primljeni kolateral

u tisućama kuna

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0
230	Ostali primljeni kolateral	0	0
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	0	0

Tablica br. 17 Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

u tisućama kuna

		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	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	25.348	30.425

Tablica br. 18 Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja

<p>Glavni izvori opterećenja odnose se na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kredit po osnovu strukturne operacije HNB-a u iznosu od 25.348 tis. kn za koji su osiguranje trezorski zapisi MF i obveznice RH po vrijednosti od 29.526 tis. kn, - depozit kod Erste banke u iznosu od 899 tis. kuna, - jamstveni depozit kod SKDD-a u iznosu 137 tis.kn. <p>Ostali izvori opterećenja odnose se na sredstva kod HNB-a - izdvojena sredstva za održavanje obvezne pričuve i potrebno održavanje obvezne pričuve u ukupnom iznosu od 155.651 tis.kn.</p>

9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

Banka pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika primjenjuje oznake stupnja kreditne kvalitete u koje su raspoređeni kreditni rejtni vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

Banka koristi slijedeće vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika koje je priznala Hrvatska narodna banka, a to su:

- Moody's Investor Service Ltd.
- FitchRatings.

Ako postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, Banka koristiti taj rejting u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete, za utvrđivanje pondera tog potraživanja.

Ako postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka je primijenila onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

Ako postoje tri kreditna rejtinga dodijeljena od vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka je izdvojila kreditne rejtinge kojima su pridružena dva najniža pondera rizika i koristila onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

Ako postoji kreditni rejting koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, Banka je primijenila ponder rizika koji se temelji na kreditnom rejtingu toga izdanja.

Ako nisu ispunjeni navedeni uvjeti, Banka je na ostala potraživanja dužnika bez dodijeljenog kreditnog rejtinga primijenila ponder rizika koji je dodijeljen potraživanjima bez kreditnog rejtinga, a ovisno o preostalom roku dospjeća.

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospjeća tri mjeseca ili kraći, a koje imaju kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, dodjeljuje se ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom.

Izloženostima prema institucijama čiji je izvorni efektivni rok do dospjeća kraći od tri mjeseca, a koje nemaju kreditni rejting odabrane VIPKR, dodjeljuje se ponder rizika 20%.

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospjeća duži od tri mjeseca a koje imaju kreditni rejting, te izloženostima prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi te javnim državnim tijelima koja imaju „tretman institucije“ dodjeljuje se ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom dodijeljenim od odabrane VIPKR.

U skladu sa Člankom 121. Uredbe (EU) br. 575/2013 izloženostima prema institucijama prema kojima nije dodjeljen rejting dodjeljuje se izloženost prema središnjoj državi. Za izloženosti prema institucijama kojima nije dodjeljen rejting, a koje imaju sjedište u državama čijoj središnjoj državi nije dodjeljen rejting, ponder rizika je 100%.

Izloženostima prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave ponderiraju se kao izloženosti prema institucijama. Osim u slučaju da se tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi kako je navedeno u stavku 2. ili 4. Članka 115. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Izloženostima prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave država članica a koje nisu navedene u stavku 2. do 4. Članka 115. Uredbe (EU) br. 575/2013., a nominirane su i s izvorima sredstava u domaćoj valuti te jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave dodjeljuje se ponder rizika 20%

Izloženost prema subjektima javnog sektora za koje ne postoji kreditna procjena odabranog VIPKR-a dodjeljuje se ponder rizika u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete koji je dodjeljen izloženostima prema središnjoj državi u kojoj subjekt javnog sektora ima sjedište.

Pondere rizika za izloženosti prema subjektima javnog sektora koji imaju sjedište u državama čijoj središnjoj državi nije dodjeljen rejting jest 100%.

Za izloženosti prema subjektima javnog sektora s izvornim rokom dospjeća od tri mjeseca ili manje ponder rizika je 20%.

Tablica br. 19 Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji u tis. kn	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.kn	Iznos u bilančnoj evidenciji u tis.kn	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.kn	Rizikom ponderirana imovina u tis.kn	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Središnje države ili središnje banke	643.604	0	643.604	0	45.357	7%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	16.974	310	16.974	310	4.935	29%
Subjeki javnog sektora	45	134	55.512	440	106	0%
Institucije	43.530	297	43.530	297	20.796	47%
Trgovačka društva	274.151	35.955	215.975	32.409	232.088	93%
Stanovništvo	328.299	48.197	313.470	48.157	247.737	69%
Osigurano hipotekama na nekretninama	12.151	288	11.883	288	4.191	34%
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	97.459	772	87.098	772	110.159	125%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	13.643	1.964	13.643	1.964	23.412	150%
Subjeki za zajednička ulaganja	8.676	0	8.676	0	8.595	99%
Ostale stavke	128.298	15.270	96.533	13.932	75.582	68%
Ukupno	1.566.830	103.188	1.506.898	98.571	772.957	48%

Tablica br. 20 Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika

iznos u tis.kn

Kategorija izloženosti	Ponder rizika										Ukupno
	0	20	35	50	75	100	150	250	Ostalo	Odbijeno	
Središnje države ili središnje banke	462.335	169.889	0	0	0	11.380	0	0	0	0	643.604
Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0	15.397	0	0	0	1.887	0	0	0	0	17.284
Subjeki javnog sektora	55.776	4	0	0	0	172	0	0	0	0	55.952
Institucije	0	20.695	0	12.950	0	10.181	0	0	0	0	43.827
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	248.384	0	0	0	0	248.384
Stanovništvo	0	0	0	0	361.628	0	0	0	0	0	361.628
Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	12.171	0	0	0	0	0	0	0	12.171
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	0	0	0	0	0	42.218	45.652	0	0	0	87.870
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	0	0	0	0	0	0	15.608	0	0	0	15.608
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	8.676	0	8.676
Ostale stavke	29.078	0	0	0	0	85.848	0	2.544	0	-7.005	110.465
Ukupno	547.189	205.985	12.171	12.950	361.628	400.070	61.260	2.544	8.676	-7.005	1.605.468

10. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike primjenom internih modela te ne objavljuje informacije iz ovog područja.

11. Operativni rizik

Banka koristi jednostavni pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Vlasnički vrijednosni papiri pripadaju portfelju vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju i u trenutku stjecanja knjiže se prema trošku ulaganja.

Ulaganja u poslovne udjele trgovačkih društava kojima se stječe preko 50% vlasništva, smatraju se ulaganjima u povezana društva – podružnice. Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvješćima i poslovnim knjigama sukladno MRS 27.

Tablica 21. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u subjekte za zajednička ulaganja (investicijski	16.228	16.228	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	16.228	16.228	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	5.839	5.839	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	5.839	5.839	

Tablica 22. Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja		Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke		
				Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala	
					u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u financijske instit.	0	0	0	0	0	0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	-203	0	22	-225	-225	0
UKUPNO	-203	0	22	-225	-225	0

13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke

Uprava Banke se redovito tromjesečno izvještava: putem internog izvješća o kamatnom riziku i putem eksternog Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke. Na temelju dobivenih informacija iz izvješća Uprava banke upravlja kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom (putem odluke o kamatnim stopama kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenjivosti kamatnih stopa, metodama i načinima obračuna kamatnih stopa; zatim putem kreditne politike kojom se utječe na sektorsku strukturu plasmana, kao na strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama; te kroz politiku upravljanja aktivom i pasivom kojom se utječe na strukturu aktive i pasive). U slučaju odluke Uprave o promjeni kamatnih stopa, za operalizaciju navedenoga zadužuje se Sektor podrške poslovanju. Operalizacija podrazumijeva ažuriranje kamatnih stopa u sistemskoj podršci i izradu pripadajućih odluka i akata.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je trajno i stabilno održavanje prihvatljive kamatne marže tj. njezino povećanje u granicama mogućeg u cilju ostvarenja zadovoljavajućeg neto kamatnog prihoda dostatnog za ostvarenje planirane profitabilnosti Banke.

U svrhu što kvalitetnijeg upravljanja kamatnim rizikom definirani su izvori istog. Odnosno izvori kamatnog rizika su: rizik ročne neusklađenosti, rizik krivulje prinosa, rizik osnovice i rizik opcije. Rizik ročne neusklađenosti prati se kroz mjesečno interno izvješće o kamatnom riziku, zatim utjecaj promjene kamatnih stopa na krivulju prinosa pratimo kroz Izvješće o kamatnom riziku u knjizi banke gdje se prati paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova. Izloženost banke riziku osnovice je neznatan iz razloga što u cijelom portfelju kredita i depozita banka ima svega nekoliko partija kredita koji su ugovoreni uz EURIBOR. Banka je izložena riziku opcije koji je djelomično pokriven naknadama za prijevremeni povrat kredita, odnosno kod depozita isplatom a vista kamate umjesto ugovorene.

Banka ugovara dvije vrste depozita: oročene i depozite po viđenju. Svi oročeni depoziti imaju ugovoreni rok dospijanja, s tim da pojedini oročeni depoziti imaju ugovorne klauzule. Oročeni depoziti koji su ugovoreni uz klauzulu unose se u vremenske zone ovisno o ugovorenoj klauzuli, odnosno u pravilu su to vremenske zone ranijih dospijanja jer postoji veća vjerojatnost da će klijent depozit ugovoren uz klauzulu ranije razročiti nego one bez ugovorne klauzule. Za depozite po viđenju propisan je način rasporeda u vremenske zone sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

Slatinska banka d.d. koristi pojednostavljeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke pri izradi Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke sukladno propisanoj Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Prema navedenom Banka je dužna izračunati omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%; a prema izračunu sa stanjem na dan 31.12.2018. godine Banka zadovoljava propisani kriterij odnosno navedeni omjer na promatrani dan iznosio je 15,37%.

Tablica 23. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama kn	u tisućama kn
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta EUR	-17.113	17.113
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta HRK	-7.145	7.145
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta ostalo	187	-187
UKUPNO	-24.071	24.071

14. Sekuritizacija

Banka ne primjenjuje sekuritizaciju te ne objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi sa sekuritizacijom.

15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Vrednovanje i upravljanje kolateralima Banka je definirala u Politici osiguranja potraživanja Banke i praćenja kvalitete instrumenata osiguranja.

Banka može koristiti statističke metode za praćenje vrijednosti nekretnina i utvrđivanja potrebe ponovne procjene te provodi internu analizu utvrđivanja tržišnih cijena nekretnina na temelju sljedećih ključnih kriterija: analiza tržišnih cijena nekretnina, analiza makrolokacije nekretnine, analizi mikrolokacije nekretnine, analiza utjecaja vremenskog faktora, analiza tereta drugih vjerovnika, analiza tržišta, ostale okolnosti koje utječu na vrijednost nekretnine.

U postupku provođenja interne analize tržišne cijene pokretnine Banka je dužna početnu utvrđenu tržišnu cijenu analizirati kroz sljedeće segmente: tehnološka zastarjelost radnih strojeva i alata; tehnološka cjelovitost radnih strojeva i alata (u smislu da predstavljaju zaokruženu tehnološku cjelinu); analiza utjecaja vremenskog faktora; analiza tereta drugih vjerovnika; analiza tržišta.

Interno utvrđivanje tržišne vrijednosti poslovnih nekretnina provodi se minimalno jednom godišnje, a za stambene minimalno jednom u tri godine. U slučaju značajnijih tržišnih promjena Banka navedeno provodi i češće.

Za pokretnine postupak utvrđivanja tržišne vrijednosti provodi se minimalno polugodišnje.

Osnovne vrste kolaterala kojima se koristi Banka:

Primjereni instrumenti osiguranja naplate u vidu materijalnog kolaterala:

1. nekretnine
 - stambene (kuće, stanovi, objekti za odmor (apartmani, vikendice))
 - poslovne nekretnine (proizvodne hale i pogoni, skladišta, trgovački centri, manipulativni objekti i dr. sa pripadajućim zemljištem i infrastrukturom; poslovni uredi i lokali; poljoprivredno zemljište; šumsko zemljište; neizgrađeno zemljište koje je prostornim planovima namijenjeno za gospodarsku djelatnost)
2. pokretnine (motorna cestovna vozila; radni strojevi i alati)
3. gotovinski polog ili drugi instrumenti koji se mogu smatrati gotovinom položenom kod Banke (depozitna sredstva na računima u Banci položenim od strane dužnika ili treće osobe koja depozitnim sredstvima jamči za naplatu potraživanja Banke.)
4. police osiguranja kreditnih potraživanja
5. police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću

Glavni davatelji garancija/jamstava ili kontragarancija koje Banka koristi jesu:

- Jamstva/garancije javnih državnih tijela gdje se kao davatelj garancije/jamstva javlja Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije,
- Jamstva javnih državnih tijela gdje se kao davatelj jamstva (kroz podjelu rizika) javlja Hrvatska banka za obnovu i razvitak.

Informacije o koncentracijama kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika:

- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 3,09%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je složena metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 3,57%,
- ako se promatra raščlanjivanje ukupne izloženosti prema ponderima rizika, udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 0,69%.

Tablica 24. Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup

Kategorije izloženosti	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 tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjoj državi ili središnjoj banci	0	0	0	0
Izloženosti prema jedinicama (regionalne) i lokalne	0	0	0	0
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0
Izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	14.036	0	47.686	0
Izloženosti prema stanovništvu	14.869	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	111	0	157	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	3.204	0	7.158	0
Izloženost visokorizičnim stavkama	0	0	0	0
Izloženost u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
Izloženost prema institucijama i trgovačkim	0	0	0	0
Izloženost u obliku CIU-a	0	0	0	0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	0	0	0	0
Ostale stavke	32.331	0	772	0
UKUPNO	64.550	0	55.773	0

16. Financijska poluga

Banka u svom poslovanju prati omjer financijske poluge sukladno primjenjivim propisima, te ga održava u limitima koji osiguravaju stabilno poslovanje.

Tablica 25. Omjer financijske poluge

LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om		u tis. kuna
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.568.629
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0
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)	0
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	0
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	0
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	42.612
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)	0
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)	-1.742
7	Ostala usklađenja	0
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.609.499



Tablica 26. Zajednička objava omjera financijske poluge

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	Iznos u tis.kn
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.568.629
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-1.742
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.566.887
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	-
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagodena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	-
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	-
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	104.655
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-62.043
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	42.612
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	156.585
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.609.499
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	9,73%
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 27. LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	iznos u tis. kuna
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.568.629
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	0
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	643.548
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	17.014
EU-7	Institucije	43.528
EU-8	Osigurane nekretninama	12.149
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	328.062
EU-10	Trgovačka društva	274.039
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	92.725
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	157.565

Tablica 28. LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama

1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke.
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Čimbenici koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom perioda objave: su ukupno smanjenje bilance i izloženosti drugoj ugovornoj strani.

17. Primici radnika

Banka nije značajna kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika.

Primici obuhvaćaju sve oblike plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku. Ukupni primici se mogu sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka (na bruto osnovi).

Detaljnije o politici primitaka opisano je u dijelu Sustav upravljanja – Politika primitaka na stranicama 21.-23.

Tablica 29. Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima

u tis.kuna

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije			
Uprava, unutarnja revizija, odjel rizika	20	3.718	503
Back office (svi pozadinski i opći poslovi)	10	2.446	0
Front office (svi poslovi uključeni u direktnu prodaju)	26	3.732	4
UKUPNO	56	9.896	507

Udio isplaćenih varijabilnih primitaka (557 tis.kn) svih radnika za 2018. godinu u odnosu na ukupne primitke svih radnika (19 mil.kn) iznosi 2,9%.

Tablica 30. Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika

u tis. kuna

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka			
Fiksni primici	9.104	792	9.896
Varijabilni primici	503	4	507
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	49	7	56
Iznos i oblici varijabilnih primitaka			
Gotovina	503	4	507
Dionice	0	0	0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
Stanje odgođenih primitaka	0	0	0
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0	0	0
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0	0	0
Iznos odgođenih primitaka	0	0	0
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0	0	0
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0

18. Pokazatelj likvidnosti

Likvidnosni rizici su rizici gubitaka koji proizlaze iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću.

Regulatorni zahtjev likvidnosne pokrivenosti LCR iznosi: 80% (Banka mora pokrivati 80% neto odljeva sa svojom likvidnom imovinom).

U nastavku je tabelarni pregled podataka za svako od četiri kalendarska tromjesečja u godini izračunatih kao jednostavni prosjek podataka s kraja mjeseca tijekom 12 mjeseci prije kraja svakog tromjesečja. Također se prati LCR u svim značajnim valutama (EUR, HRK).

Tablica 31. Pokazatelj likvidnosti (u tis. kuna)

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - 010 (sve valute)					
Tromjesečje završava		31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	366.349	346.505	368.678	378.449
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	45.609	36.131	37.930	32.773
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	834	975	1.005	1.232

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - EUR					
Tromjesečje završava		31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	17.795	16.175	12.805	10.966
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	2.370	757	886	602
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	891	2.615	1.830	1.845

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - HRK					
Tromjesečje završava		31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	233.577	263.403	273.174	296.528
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	43.464	48.791	49.568	49.669
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	540	557	556	600

19. Objava u skladu s člankom 473. a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital

Tablica 32. Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9 na dan 31.12.2018.

		(u tis. kuna)
		31.12.2018
	Dostupni kapital (iznosi u tis.kn)	
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	156.585
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	151.322
3	Osnovni kapital	156.585
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	151.322
5	Ukupni kapital	156.585
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	151.322
	Rizikom ponderirana imovina (iznosi u tis.kn)	
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	883.488
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	878.070
	Stope kapitala (u %)	
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,72%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,23%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,72%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,23%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,72%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,23%
	Omjer financijske poluge	
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (iznos u tis.kn)	1.609.499
16	Omjer financijske poluge (%)	9,73%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene (%)	9,43%

Banka je odlučila primijeniti prijelazna uređenja u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital i ne primijeniti stavak 4 članka 473.a.

U tablici su prikazani efekti primjene prijelaznih odredbi.



Popis tablica

Tablica broj	Naziv tablice	Stranica broj
1	Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	24
2	Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	24
3	Struktura regulatornog kapitala	25
4	Uskladenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima Banke	25
5	Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala	26
6	Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2018.	27
7	Sažetak postupanja procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala	34
8	Iznosi kapitalnih zahtjeva	35
9	Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti	39
10	Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti	40
11	Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti	41
12	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima	42
13	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima	43
14	Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti	44
15	Obrazac A - Imovina	45
16	Obrazac B - Primljeni kolateral	45
17	Obrazac C - Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze	45
18	Obrazac D - Informacije o važnosti opterećenja	45
19	Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	47
20	Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika	47
21	Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	48
22	Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	48
23	Kamatni rizik u knjizi banke-promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije	49
24	Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika - Standardizirani pristup	51
25	Omjer financijske poluge	51
26	Zajednička objava omjera financijske poluge	52
27	LRSpI: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)	53
28	LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama	53
29	Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima	54
30	Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika	54
31	Pokazatelj likvidnosti	55
32	Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9	56