

SLATINSKA BANKA D.D. SLATINA

Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva

31.12.2014.godine

Travanj, 2015. godine

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 31.12.2014. godine.

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima

Kreditni rizik

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 d.d.

Proces praćenja pojedinačnog plasmana uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom, urednosti u podmirenju obveza i kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost.

Viši samostalni referent za praćenje i mjerenje kreditnog rizika izrađuje analizu kreditnog portfelja i odgovoran je za izradu iste. Analiza se obavlja tromjesečno, a nakon provedenih ispravaka vrijednosti plasmana i dostavlja se Upravi Banke, direktorima sektora i arhivira u odjelu rizika u papirnom obliku.

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 u Pravilniku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provoditi će 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.

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, na nivou Banke i pojedinačno na nivou profitnih centara, distribuciji proizvoda i usluga Banke.

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 funkcije kontrole rizika.

Viši samostalni referent za praćenje i mjerenje kreditnog 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.

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 vrši se kroz analize na temelju kojih se rade izvješća od strane Samostalnog referenta za marketing.

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 provodit će 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 ovladavanja reputacijskim rizikom na način da se usmjeri javno mišljenje o Banci na željeni način.

Kamatni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima; a među kojima je i kamatni rizik u knjizi banke; 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.

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, kontrola 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, Revizorski odbor 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 mjesečnog izvješća o kamatnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Upravu Banke se redovito mjesečno izvještava putem internog izvješća o kamatnom riziku, te tromjesečno 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 vrši se od strane Višeg samostalnog referenta za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima. Izvješćivanje se radi minimalno jednom mjesečno i o navedenom se izvještava Uprava Banke.

Prihvatljiva razina kamatnog rizika temeljem analize statičkog modela jaza je utvrditi izloženost Banke kamatnom riziku u slučaju promjene cijena po plasmanima odnosno izvorima. 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 fiksnih 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, Revizorski odbor 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.

Adekvatnim 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. 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, Revizorski odbor i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola valutnog rizika se vrši putem mjesečnog internog izvješća o valutnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Kontinuiranu analizu kretanja tečaja radi Sektor riznice i likvidnosti 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 slijedeće 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.

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.

Sektor riznice i likvidnosti 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.

Funkciju kontrole rizika obavlja se u sastavu Odjela rizika, unutar kojeg Viši samostalni referent za utvrđivanje kreditnog rizika 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.

Odjel 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.

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. Izloženost prema investicijskim fondovima mjeri se odnosom između izloženosti prema pojedinom investicijskom fondu i regulatornom kapitala. Izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite mjeri se odnosom između tako osiguranih izloženosti i regulatornog kapitala.

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, Sektor riznice i likvidnosti 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 Sektora riznice i likvidnosti 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.

Sektor riznice i likvidnosti dužan je prije plasiranja sredstava drugoj ugovornoj strani sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske utvrditi kreditni rejting zemlje u kojoj se nalaze plasirana slobodna devizna sredstva.

Radi ovladavanja rizika države, Banka će svoja devizna sredstva investirati u pravne osobe (isključivo kreditne institucije) sa sjedištem u državama čiji je stupanj kreditne kvalitete minimalno 3., a stupanj kreditne kvalitete kreditne institucije u koju se investira minimalno 4., ocijenjen prema agencijama Moody's Investor Service Ltd. i Fitch Ratings. Za one kreditne institucije koje nemaju kreditni rejting odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika polugodišnje se mora utvrđivati kreditna sposobnost iste.

Banka će svoja slobodna sredstva ulagati u kratkoročne plasmane max. do 12 mjeseci. Ulaganja na duže rokove mogu se obaviti samo uz suglasnost Nadzornog odbora.

Rizik usklađenosti

Politikom upravljanja rizikom usklađenosti propisuje se skup postupaka i metoda za upravljanje, utvrđivanje, mjerenje, ovladavanje i praćenje rizika usklađenosti.

Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazna te rizik od nastanka značajnoga financijskog gubitka ili gubitka ugleda što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti je osigurati da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Na sjednicama Uprave direktori sektora informiraju upravu o izmjenama propisa koji imaju utjecaj na poslovanje Banke. Voditelj grupe za usklađenje sa određenim propisom izvješćuje upravu o aktivnostima grupe, mjerama koje treba poduzeti i rokovima za usklađenje te o učincima koje će izmjene u regulativi imati na poslovanje Banke.

Sektori Banke kontinuirano prate propise i izmjene propisa koje mogu imati utjecaj na poslovanje Banke. Funkcija praćenja usklađenosti koordinira upravljanje rizikom usklađenosti i predlaže Upravi Banke poduzimanje mjera kako bi Banka bila usklađena sa zakonima i drugim podzakonskim aktima.

1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom

Funkciju kontrole rizika obavlja se u sastavu Direkcije za upravljanje i kontrolu rizika.

Ovlasti i odgovornosti iz djelokruga rada funkcije praćenja kontrole rizika propisane su Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika i Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova Slatinske banke d.d. Slatina imaju:

- Voditelj Odjela rizika
- Viši samostalni referent za praćenje i mjerenje kreditnih rizika
- Viši samostalni referent za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima
- Viši samostalni referenti za utvrđivanje kreditnih rizika

Voditelj Odjela rizika obavlja poslove iz djelokruga rada funkcije kontrole rizika za strateški rizik, rizik novog proizvoda ili tržišta, reputacijski rizik, procjenu adekvatnosti internog kapitala i ocjenu usklađenosti Banke s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima.

Viši samostalni referent za praćenje i mjerenje kreditnih rizika obavlja poslove iz djelokruga rada funkcije kontrole rizika za kreditni i rezidualni rizik.

Viši samostalni referent za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima obavlja iz djelokruga rada funkcije kontrole rizika za tržišne rizike, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni rizik i operativni rizik.

Viši samostalni referenti za utvrđivanje kreditnih rizika obavljaju neovisnu analizu kreditnog rizika za kreditne prijedloge (ukoliko iznos koji se razmatra prelazi ili će s trenutnom izloženošću prelaziti 200.000,00 kuna) te daju pisano mišljenje u obliku ne/suglasnosti na kreditne prijedloge. Također obavlja i druge poslove kontrole rizika za koncentracijski rizik, rizik usklađenosti i rizik države.

Dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad kontrolne funkcije kao cijeline

Odgovorna osoba za rad funkcije kontrole rizika je Voditelj Odjela rizika.

Odgovorna osoba za rad funkcije kontrole rizika dužna je upravi Banke podnijeti na usvajanje godišnji plan rada funkcije kontrole rizika te je odgovorna za sastavljanje i dostavljanje izvješća funkcije kontrole rizika.

Izvješće funkcije kontrole rizika do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu potrebno je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci.

Odgovorna osoba za rad funkcije kontrole rizika izvještava izravno upravu, nadzorni odbor, odbor za rizike i reviziju te najmanje jednom godišnje sudjeluje na sjednicama tijela koje izvještava.

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 mjesečno sastavlja izvješće o:

- likvidnosnom riziku

- valutnom riziku
- kamatnom riziku
- projekciji kretanja rezervacija

Funkcija kontrole rizika tromjesečno sastavlja izvješće o kreditnom riziku, koncentracijskom riziku 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.

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, revizorskom i nadzornom odboru kreditne institucije u potpisanom obliku od zato 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 smanjenja 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 Odjela 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 definiran je Politikom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i Izvješćem o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala. Upravljačko tijelo Banke je odobrilo navedenu politiku i izrađeno izvješće.

Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala prikazan je u tablici 4.

1.7. Sustav upravljanja

Statutom Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova. Na dan 31.12.2014. godine, poslove Uprave obnašaju 2 člana od kojih je jedan predsjednica Uprave a drugi član Uprave. Članovi Uprave ne obnašaju izvršne direktorske funkcije ali su zaduženi 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.

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 stručnih znanja koje ima kandidat za predsjednika ili člana uprave osim postignutog stupnja obrazovanja provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata u sljedećim područjima:

- a) financijskim tržištima,
- b) računovodstvenom okviru,
- c) regulatornom okviru i prudencijalnim zahtjevima,
- d) strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja,
- e) upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditnih institucija),
- f) korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- g) analizi financijskih podataka Banke.

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 i pohađanjem minimalno dvaput godišnje stručnih seminara s temama iz nadležnosti koje su mu povjerene.

1.7.1. 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 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.

31.12.2014. godine prestao je mandat članu Nadzornog odbora Tomislavu Rosandić na njegov osobni zahtjev.

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 na godišnji plan rada unutarnje revizije
- 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.

Nadzorni odbor Banke obavlja poslove koje su sukladno Zakonu o kreditnim institucijama dužni obavljati Odbor za imenovanja i Odbor za primitke.

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. Trenutno tu funkciju obavljaju 2 člana Nadzornog odbora.

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.

1.7.2. 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 31.12.2014. godine, poslove Uprave obnašaju 2 člana od kojih je jedan predsjednica Uprave, a drugi član Uprave.

Članovi Uprave ne obnašaju izvršne direktorske funkcije, ali su zaduženi za djelokrug rada pojedinih poslovnih funkcija Banke sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina.

Sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina, članovima Uprave dodijeljene su sljedeće nadležnosti:

Predsjednica Uprave ovlaštena je i zadužena za koordinaciju rada i nadzor nad radom cijele Uprave, te je zadužena za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora te Poslovníkom 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 radom Odbora za likvidnost,
- sudjeluje u radu Kreditnog odbora,
- brine se o radu unutarnje i vanjske revizije,
- nadzire i prati rad Sektora pravnih i općih poslova,
- nadzire i prati rad Sektora podrške poslovanju,
- nadzire i prati rad Sektora platnog prometa,
- nadzire i prati rad Odjela rizika,
- brine o radu funkcije za praćenje usklađenosti,
- odnose sa Hrvatskom narodnom bankom,
- sudjeluje u aktivnostima vezanim za odnose s javnošću i promociju.

Član Uprave 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 poslovne strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,
- nadzire i prati rad poslovne mreže Banke (financijski centri, poslovnice, ispostave), te koordinacija sa sektorima Banke,
- nadzire i prati rad Sektora kreditno-garantnih poslova
- nadzire i prati rad Sektora računovodstva,
- nadzire i prati rad Sektora riznice i likvidnosti
- nadzire i prati rad Sektora IT
- rukovodi radom Odbora za upravljanje informacijskim sustavom
- rukovodi radom Kreditnog odbora
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen)
- sudjeluje u radu Odbora za praćenje usklađenosti,
- sudjeluje u radu Odbora za likvidnost.

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.

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, poslovodstvo),
- pravo i srodna područja (npr. uprava) ili
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

Odbor za primjerenost može pri procjeni stručnih znanja koje ima kandidat za predsjednika ili člana uprave osim postignutog stupnja obrazovanja provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata u sljedećim područjima:

- a) financijskim tržištima,
- b) računovodstvenom okviru,
- c) regulatornom okviru i prudencijalnim zahtjevima,
- d) strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja,

- e) upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditnih institucija),
- f) korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- g) analizi financijskih podataka Banke.

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 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

1.7.3. 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 umanjevanje ili anuliranje 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 je također tijekom 2014.godine, sukladno novom Zakonu o kreditnim institucijama (NN 159 /2013), te podzakonskim aktima vršila analizu i provela 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 2014.godini ispoštovala odredbe Kodeksa korporacijskog upravljanja.

Banka je u svom radu 2014. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.

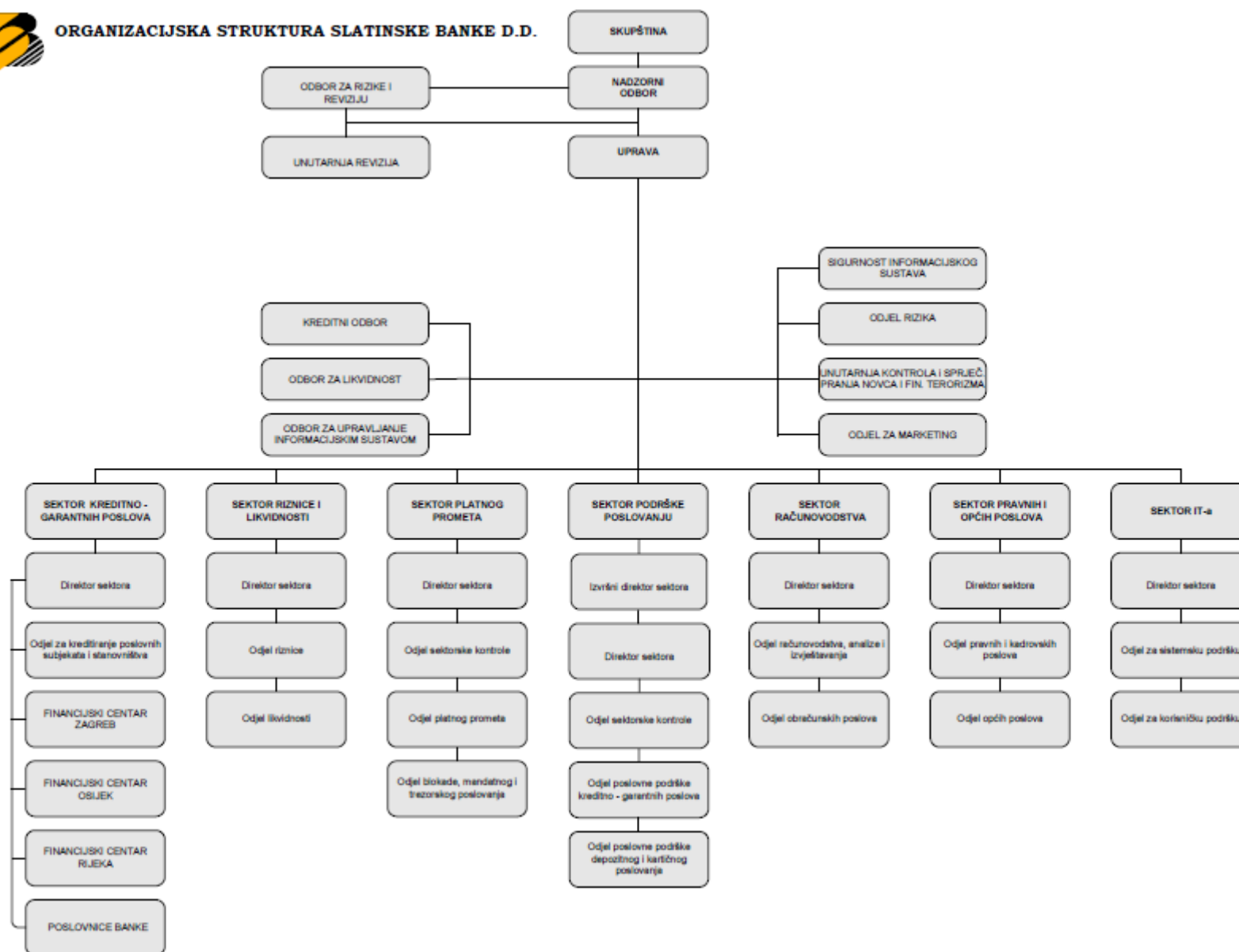
1.7.4. Organizacija

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



ORGANIZACIJSKA STRUKTURA SLATINSKE BANKE D.D.



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.

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 31.12.2014. iznosi 5.425 tis. kuna) manji 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 5.425 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 umanjen za stečene vlastite dionice, nematerijalnu

imovinu, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju i neotplaćeni iznos kredita odobrenih za kupnju dionica Banke.

Tablica br.3 Struktura regulatornog kapitala

	iznos u tis. kuna
REGULATORNI KAPITAL	166.910
OSNOVNI KAPITAL	166.910
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	166.910
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	85.408
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	149
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-6.638
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-6.592
(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-46
(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0
Zadržana dobit	73.257
Zadržana dobit proteklih godina	73.257
Priznata dobit ili gubitak	0
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	0
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0
Ostale rezerve	15.183
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-898
(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	0
Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova	0
Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	0
Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	0
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-898
(-) Goodwill	0
(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	0
(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	-6.039
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-6.039
Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane porezne obveze	0
(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa	0
(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
(-) Bruto iznos imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	0
(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital	0
(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0

(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
(-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
(-) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	0
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %	0
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	0
Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
Plaćeni instrumenti kapitala	0
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu	0
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	0
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0
Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	0
DOPUNSKI KAPITAL	0
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	0
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	0
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	0
(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	0
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu	0

Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	0
Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	0
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	0
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala	0
Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	0

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.4 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

Vrsta rizika	Ocjena značajnosti	Način mjerenja/ procjene	Opis načina mjerenja
koncentracijski rizik	3	kvantitativno	Bazira se na Herfindahl-Hirschmann indeksu po osnovi 50 najvećih individualnih izloženosti i po osnovi sektorske izloženosti 18 djelatnosti dobije se 6%+6% dodatnih kapitalnih zahtjeva od kreditnog rizika. Slijedom toga ukupni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik iznosi 12% kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik
upravljački rizik	2	kvalitativno	Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole
kreditni rizik	5	kvantitativno	Standardizirani pristup iz Uredbe (EU) 575/2013
uključujući valutno inducirani kreditni rizik	3	kvantitativno	Za plasmane odobrene u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu - dužnicima koji imaju neusklađenu deviznu poziciju, a ukupna izloženost takvih plasmana prema jednoj fizičkoj osobi prelazi 50.000 kuna odnosno 500.000 kuna prema jednoj pravnoj osobi banka će izdvojiti kapitalni zahtjev na način da ukupnu takvu izloženost ponderira s 15% i izdvoji kapitalni zahtjev u visini 8% ponderiranog iznosa
kamatni rizik u knjizi banke	3	kvantitativno	Metoda pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisana Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke uz korekciju na kreditima pravnih osoba odobrene uz administrativnu kamatnu stopu koju razvrstava u vremenske zone do mjesec dana, a ne prema preostalom dospjeću.
valutni rizik,	3	kvantitativno	Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013. Kapitalni zahtjev predstavlja 8 % ukupne otvorene devizne pozicije i neto pozicije u zlatu
likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	2	kvalitativno	Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom Banka propisuje prihvatljivu razinu likvidnosnog rizika te načine mjerenja, ovladavanja, izvješćivanja i praćenja likvidnosnog rizika te obvezu provođenja stres testova.
operativni rizik	4	kvantitativno	Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013

strateški rizik	2	kvalitativno	Banka u pojedine procese ugrađuje mjere za kontrolu donošenja poslovnih odluka te sustavno prati promjene u ekonomskom okruženju i aktivnosti konkurencije
Ostali značajni rizici (izuzev kreditnog, tržišnih, operativnog, valutno induciranog kreditnog rizika, koncentracijskog i kamatnog rizika u knjizi Banke		kvantitativno	5 % ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva
rizik prekomjerne financijske poluge	2	kvalitativno	Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole
utjecaj vanjskih činitelja	2	kvalitativno	Banka prati i procjenjuje utjecaj vanjskih činitelja na poslovanje Banke i potrebnu razinu kapitala

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 15,65% (12% + 3,65% regulatornog zaštitnog sloja za 2014. godinu).

STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA: 16,90%

Tablica br.5 Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTJEVI	iznos u tis. kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	987.625
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	876.666
Standardizirani pristup	876.666
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	876.666
Središnje države ili središnje banke	8.958
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	14.511
Subjkti javnog sektora	300
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	55.754
Trgovačka društva	286.864
Stanovništvo	222.877
Osigurane nekretninama	1.513
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	172.290
Visokorizične stavke	23.526
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjkti za zajednička ulaganja (CIU)	21.129
Vlasnička ulaganja	172

Ostale stavke	68.771
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0
od čega: resekuritizacija	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	0
Rizik namire/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	0
Rizik namire/isporuke u knjizi trgovanja	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROJNI RIZIK	8.535
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	8.535
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
Vlasnički instrument	0
Devizni instrument	8.535
Roba	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	102.424
Jednostavni pristup operativnom riziku	102.424
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	0
Napredni pristupi operativnom riziku	0
DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	0
Napredna metoda	0
Standardizirana metoda	0
Na temelju metode originalne izloženosti	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	0
OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	0
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.	0
od čega: zahtjevi za velike izloženosti	0
od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina	0
od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora	0
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.	0
od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a	0

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 izdvaja kapitalne zahtjeve za rizik druge ugovorne strane s osnovu repo poslova.

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz REPO ugovora
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na vlasničke instrumente	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na robu	0	0	0	0	0
Kreditne izvedenice	0	0	0	0	0
Ostali ugovori – repo	23.995	0	0	25.070	1.075
UKUPNO	23.995	0	0	25.070	1.075

6. Zaštitni slojevi kapitala

Učešće strane originalne izloženosti u ukupnoj izloženosti iznosi 5% i uglavnom se odnosi na strane financijske institucije.

Ukupna relevantna kreditna izloženost iznosi 797.142 tis. kuna. Od toga u tis. kuna:

1.HR	797.049
2.AT	36
3.GB	30
4.IE	18
5.NZ	5
6.US	2
7.NL	1
8.DE	1

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:

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje (DNP) je izloženost kod koje je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu u roku dužem od 90 dana.

Bez obzira na to je li dužnik u zakašnjenju dužem od 90 dana za dio obveze koja proizlazi iz određenoga ugovornog odnosa ili za sve obveze koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, cjelokupno potraživanje koje Banka ima prema tom dužniku, a koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, smatrat će se dospjelim nenaplaćenim potraživanjem (DNP).

Brojanje dana zakašnjenja započinje s danom kada je ukupan iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospijeca) po svim ugovornim odnosima postao materijalno značajan odnosno veći od 1750 kuna (odnosi se na ugovorne odnose po kojima je kašnjenje veće od 90 dana).

Definicija izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti su plasmani koji predstavljaju financijsku imovinu u pojavnom obliku odobrenih kredita, dužničkih instrumenata i drugih potraživanja Banka u skladu sa svojim poslovnim politikama klasificira u kategoriju financijskih instrumenata koji su prema MRS-u 39. svrstani u slijedeće kategorije:

- zajmovi i potraživanja
- ulaganja koja se drže do dospijeca

Osim glavnice plasmanom se smatraju kamate po nominalnoj kamatnoj stopi i sve provizije i naknade odnosno kamatni prihod u cjelini koji se odnosi na pojedini financijski instrument.

U plasmane se uključuju sve aktivne bilančne stavke na osnovu kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku te koje je moguće rasporediti na pojedinačnog dužnika, i to:

- krediti koje je odobrila Banka, uključujući potraživanja za izvršena plaćanja po nepokrivenim akreditivima, garancijama i drugim oblicima jamstava
- depoziti kod kreditnih institucija, uključujući depozite kod Hrvatske narodne banke
- potraživanja na osnovi financijskog najma i otkupa potraživanja
- ulaganja u dužničke vrijednosne papire
- potraživanja na osnovi kamatnih i nekamatnih prihoda
- isplaćeni predujmovi
- ostala potraživanja s osnove kojih Banka može biti izložena kreditnom riziku zbog neispunjenja obveze druge ugovorne strane.

U plasmane se ne uključuje financijska imovina koju u skladu s MRS-om 39. Banka klasificira u kategoriju

- financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka
- financijska imovina raspoloživa za prodaju.

2) opis donesenih procedura i metoda za utvrđivanje ispravaka vrijednosti i rezervacija:

Banka je definirala u Pravilniku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza. U navedenom Pravilniku prema stupanjevima rizika propisan je način da se u svrhu provođenja rezerviranja za identificirane gubitke, plasmani i izvanbilančne obveze po kojima je Banka izložena kreditnom riziku dijele u tri rizične skupine i to:

- 1) potpuno nadoknadivi plasmani (rizična skupina A),
- 2) djelomično nadoknadivi plasmani (rizična skupina B),
- 3) nenadoknadivi plasmani (rizična skupina C)

Banka provodi rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima i izvanbilančnim obvezama odnosno umanjenje njihove vrijednosti i to na pojedinačnoj osnovi za sve plasmane, osim za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu A za koje se provodi rezerviranje na skupnoj osnovi.

Plasmani se raspoređuju na pojedinačnoj osnovi, a isto se obavlja kroz raspored u rizične skupine od A do C i to po slijedećim kriterijima:

- 1) Prema dužnikovoj kreditnoj sposobnosti (u daljnjem tekstu: kriterij kreditne sposobnosti),
- 2) Prema dužnikovoj urednosti u podmirivanju obveza prema Banci i drugim vjerovnicima
- 3) Prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina Banke.

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

Sukladno članku 112. Uredbe (EU) br. 575/2013 bruto iznos izloženosti kreditnom riziku razvrstani su u kategorije izloženosti kako je prikazano u tablici br. 6

Tablica br. 6 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti (reptransakcije financiranja vrijednosnih papira)	
	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn
Izloženosti prema središnjoj državi ili središnjoj banci	169.448	171.778	227.794	221.509	0	0	0	0
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave	32.109	34.294	195	669	56	526	0	0
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	292	437	0	0	38	36	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama	141.295	125.025	0	0	0	150	25.070	27.380
Izloženosti prema trgovačkim društvima	235.190	255.961	66.511	73.019	19.259	25.825		
Izloženosti prema stanovništvu	311.204	315.684			25.973	26.175	0	0
Izloženost osigurana nekretninama	4.531	6997,5	0	0	0	0	0	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	202.397	183.381	0	0	970	1.123	0	0
Izloženost visokorizičnim stavkama	11.104	10.975	0	0	5.129	5.352	0	0
Izloženost pokrivena obveznicama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost u obliku CIU-a	21.129	21.667						
Izloženost vlasničkim ulaganjima	172	261						
Izloženost ostalim stavkama	97.507	99.816			2.806	3.077		
UKUPNO	1.226.378	1.226.275	294.500	295.198	54.231	62.264	25.070	27.380

Napomena: U kategoriju izloženosti prema trgovačkim društvima uključena su trgovačka društva, trgovci pojedinci, obrtnicima ili osobe koje se bave slobodnim zanimanjima (velika, mala i srednja) 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. 7 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraž.	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u
Grad Zagreb	398.915	302.363	9.892	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	169.443	227.794		0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	22			
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	35.697		190	0
-Izloženost prema investicijskim fondovima		21.129		

-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i investic. društvima)	71.749			0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	109.425	49.003	4.509	0
-Visokorizična potraživanja	141	4.437	5.130	
-Osiguravajuća društva	172			
-Ostale izloženosti	12.265		64	0
Osječko-baranjska županija	196.984	1.853	12.224	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	91.555	0	7.421	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	4		38	
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	183	195		
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	85.289	1.657	4.258	0
-Ostale izloženosti	19.952	0	508	0
Virovitičko-podravska županija	227.918	2.459	19.935	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	49.071	0	12.942	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	274			
-Visokorizična potraživanja	5.425			
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	19.061	1		0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	75.408	2.458	5.359	0
-Ostale izloženosti	78.679	0	1.634	
Koprivničko-križevačka županija	37.888	0	1.091	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	26.570		963	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	5.588		8	
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	890		36	
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	1			0
-Ostale izloženosti	4.839		85	0
Brodsko-posavska županija	31.357	395	573	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	11.856		436	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	326			
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	16.451	395	31	0
-Ostale izloženosti	2.725	0	105	0
Primorsko-goranska županija	41.994	12.604	956	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	8.067		155	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	21.893	12.604	734	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	9.950			0
-Ostale izloženosti	2.084		67	0
Požeško-slavonska županija	24.040	393	4.860	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	11.793		2.264	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1			
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	845			0

-Ostale izloženosti	2.723		93	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	8.678	393	2.503	
Varaždinska županija	25.490	0	120	0
-Izloženost prema investicijskim fondovima	0			
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i investic. društvima)	0			
-Ostale izloženosti	1.090		20	
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	9.444		100	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	14.955			
Bjelovarsko-bilogorska županija	13.764	0	3.179	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	9.759		1.221	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	1.893		1.819	
-Ostale izloženosti	2.112	0	139	0
Zagrebačka županija	36.446	0	292	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	14.362	0	19	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	14.442	0	272	
-Ostale izloženosti	6.676	0	1	
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	967			0
Vukovarsko-srijemska županija	28.768	0	599	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	5			
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i investic. društvima)	32			
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0			
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	14.646	0	199	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	734	0	20	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	10.986		312	
-Ostale izloženosti	2.364	0	68	0
Sisačko-moslavačka županija	19.374	0	102	0
-Ostale izloženosti	1.735		1	
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	10.774		2	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	6.865		100	
Krapinsko-zagorska županija	3.766	0	4	0
-Ostale izloženosti	542			
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	3.221		4	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	4			0
Karlovačka županija	10.288	0	8	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i investic. društvima)	1			
-Ostale izloženosti	808			
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	3.182		8	0

-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	6.297			
Međimurska županija	4.139	0	25	0
-Ostale izloženosti	493		12	
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	3.064		13	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	583			
Splitsko-dalmatinska županija	8.204	0	331	0
-Ostale izloženosti	367			0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	4.045		314	
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	3.792		16	0
Šibensko-kninska županija	8.284	0	21	0
-Ostale izloženosti	278		20	
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	948		1	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	7.057			
Dubrovačko-neretvanska županija	3.879	0	0	0
-Ostale izloženosti	69			
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	639			0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	2.069			
-Visokorizična potraživanja	1.101			
Istarska županija	2.952	0	11	0
-Ostale izloženosti	220			
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	2.391		11	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	342			
Zadarska županija	2.170	0	6	0
-Ostale izloženosti	488			
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	1.665		6	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	17			
Ličko-senjska županija	4.509	0	0	0
-Ostale izloženosti	3.773			
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	735			0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	1			
UKUPNO RH	1.131.130	320.067	54.230	0

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraž.	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tis. kn
Njemačka	44.256	0	1	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	44.256		1	
Austrija	13.367	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	13.302			
-Ostale izloženosti	66			
Švicarska	0	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)				
Belgija	28.106	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	28.106			
Sjedinjene američke države	740	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	740			
Italija	7.420	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	7.420			
Crna Gora	1	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	1			
Irska	18	0	0	0
-Ostale izloženosti	18			
Nizozemska	1	0	0	0
-Ostale izloženosti	1			
Novi Zeland	5	0	0	0
-Ostale izloženosti	5			
Švedska	836	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	836			
Ukupno strane države	94.751	0	1	0
UKUPNO	1.225.881	320.067	54.231	0

Tablica br. 8 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	93.031	393	3.982	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	91.715	393	3.982	
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima				
-Ostale izloženosti	1.316			
RUDARSTVO I VAĐENJE	5	0	604	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	5		604	
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima				
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	87.680	2.458	2.305	0
-Ostale izloženosti	0			
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	87.680	2.458	2.305	
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	32	0	77	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima				
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	32		77	
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	5.542	1.560	1.563	0
-Ostale izloženosti	1			
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	5.541	1.560	1.563	
GRAĐEVINARSTVO	22.984	988	2.584	0
-Visokorizična potraživanja	6.526			
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	16.457	988	2.584	
-Ostale izloženosti	1			
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	104.048	46.619	3.428	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima				
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	104.043	46.619	3.428	
-Ostale izloženosti	4			
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	8.555	14.493	684	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima				
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	8.554	14.493	684	
-Ostale izloženosti	1			
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	15.611	0	538	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	15.611		538	
-Ostale izloženosti	0			
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	5.134	0	525	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	3			
-Ostale izloženosti	89			

-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	5.042		525	
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIG.	246.568	25.565	5.130	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	160.498			
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	6			
-Izloženost prema osiguravajućim društvima	172			
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	1.118			
-Izloženosti prema Investicijskim fondovima	0	21.129		
-Visokorizična potraživanja		4.437	5.130	
-Ostale izloženosti	12.990			
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	71.783			
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	13.501	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	13.501		0	
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima				
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	25.553	0	2.332	0
-Visokorizična potraživanja	141			
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	25.321		2.332	
-Ostale izloženosti	91			
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	11.146	0	30	0
-Ostale izloženosti	196			
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	10.942		30	
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	9			
JAVNA UPRAVA I OBRANA	44.149	227.989	230	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	8.951	227.794		
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	148		166	
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	4			
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	32.955	195	56	
-Ostale izloženosti	2.091		8	

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
OBRAZOVANJE	396	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	391			
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2			
-Ostale izloženosti	3			
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOC. SKRBI	3.128	0	44	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima				
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	278		38	
-Ostale izloženosti	8			
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	2.842		6	
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	1.780	0	1.300	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima				
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	1.727		1.300	
-Ostale izloženosti	53		0	
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	2.590	0	846	0

-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima				
-Ostale izloženosti	972		751	
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	1.618		95	
STANOVNIŠTVO	439.696	0	28.029	0
-Izloženosti prema stanovništvu	313.230		25.971	
-Ostale izloženosti	126.466	0	2.058	
NEREZIDENTI	94.750	0	1	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima			1	
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	94.657			
-Ostale izloženosti	92			
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	1			
UKUPNO	1.225.881	320.067	54.231	0

Tablica br. 9 Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Preostalo dospijeće	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tis. kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	171.530	227.794	0	0
do 90 dana	105.225	227.794	0	0
od 91 do 180 dana	16.494		0	0
od 181 dana do 1 godine	22.788		0	0
> 1 godine	27.024		0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	32.955	195	56	0
do 90 dana	3.145	98	56	0
od 91 do 180 dana	1.493	97		0
od 181 dana do 1 godine	2.599			0
> 1 godine	25.719			0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	301	0	38	0
do 90 dana	27		38	0
od 91 do 180 dana				0
od 181 dana do 1 godine	274			0
> 1 godine				0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	71.783	0	0	0
do 90 dana	71.095			0
od 91 do 180 dana	305			0
od 181 dana do 1 godine	383			0
> 1 godine				0
Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	392.410	66.512	20.219	0
do 90 dana	182.314	53.899	13.651	0
od 91 do 180 dana	22.696	11.053	1.786	0
od 181 dana do 1 godine	35.748	1.560	2.098	0
> 1 godine	151.651		2.683	0

Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	389.010	0	28.029	0
do 90 dana	74.858	0	28.029	0
od 91 do 180 dana	20.254			0
od 181 dana do 1 godine	36.115			0
> 1 godine	257.783			0
Visokorizična potraživanja	6.667	4.437	5.130	0
do 90 dana	1.101		5.130	0
od 91 do 180 dana				0
od 181 dana do 1 godine				0
> 1 godine	5.566	4.437		0
Izloženost u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	21.129	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	21.129	0	0
Ostale izloženosti	161.224	0	760	0
do 90 dana	123.850		431	0
od 91 do 180 dana	53		229	0
od 181 dana do 1 godine	91		0	0
> 1 godine	37.229		100	0
UKUPNO	1.225.881	320.067	54.231	0

Tablica br. 10 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti, DNP i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima

u tisućama kuna

DJELATNOST	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanj enje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/(prihodi) od naplate plasmana otpisanih protekl im godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	25.452	10.011	2.372	7	24.790			
RUDARSTVO I VADENJE	5	5	0	1	5			
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	37.395	13.498	2.385	50	36.518			
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMA.	28	28	2	0	28			
OPSKRBA VODOM, UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE SANACIJE OKOLIŠA	183	59	44	5	183			
GRAĐEVINARSTVO	7.342	1.997	235	43	6.087			
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	48.752	17.991	7.185	366	45.637			
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.236	196	43	2	1.236			
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	8.718	1.732	666	0	8.217			
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	748	605	519	3	597			
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	98	98	8	0	97			
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	1.224	590	232	0	1.224			
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	105	105	-374	10	105			
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	20	20	2	0	20			
OBRAZOVANJE	332	200	33	0	330			
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	30	30	3	0	30			
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	45	45	8	2	45			
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	133	130	6	7	133			
STANOVNIŠTVO	40.883	25.130	-190	81	39.074	11	1	-5
STRANE OSOBE	1	1	1	0	1			
U K U P N O	172.798	72.538	13.192	576	164.426	11	1	-5

Tablica br. 11 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima u tisućama kuna

ŽUPANLIJA	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/(prihodi) od naplate plasmana otpisanih proteklih godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
ZAGREBAČKA	12.673	3.744	1.012	2	11.835			
KRAPINSKO-ZAGORSKA	545	189	-5	0	545			
SISAČKO-MOSLAVAČKA	7.075	5.270	60	0	7.075			
KARLOVAČKA	5.655	2.689	481	0	5.655			
VARAŽDINSKA	15.462	786	121	1	15.430			
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA	7.175	3.881	435	15	6.612	0	0	-5
BJELOVARSKO-BILOGORSKA	2.062	1.241	73	4	1.633			
PRIMORSKO-GORANSKA	3.647	3.352	608	5	3.644			
LIČKO-SENJSKA	10	2	-3	0	10			
VIROVITIČKO-PODRAVSKA	28.844	12.983	1.773	40	25.698	3	1	
POŽEŠKO-SLAVONSKA	1.895	1.679	20	64	1.883	4	0	
BRODSKO-POSAVSKA	13.892	8.921	778	32	13.718	0	0	
ZADARSKA	255	27	20	0	216			
OSJEČKO-BARANJSKA	24.575	12.173	1.434	77	23.403	3	0	
ŠIBENSKO-KNINSKA	6.642	273	90	0	6.642			
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA	3.676	923	-12	6	3.613			
SPLITSKO-DALMATINSKA	879	106	46	0	378			
ISTARSKA	219	95	-18	11	150			
DUBROVAČKO-NERETVANSKA	1.175	572	109	0	1.175			
MEDIMURSKA	957	777	-45	2	953			
GRAD ZAGREB	35.485	12.853	6.217	316	34.157			
STRANE OSOBA	1	1	1	0	1			
UKUPNO	172.798	72.538	13.192	576	164.426	11	1	-5

Tablica br. 12 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	59.915	27.174	0	13.976	576	72.536
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	6	8	0	13	0	1
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	9.234		0	1.191	0	8.043
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1.315	0	0	59	0	1.256

8. Neopterećena imovina

Tablica br. 13 Obrazac A - Imovina

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	141.769		1.304.570	
030	Vlasnički instrumenti			313	313
040	Dužnički vrijednosni papiri	25.070	25.070	293.223	293.223
100	Kredit i predujmovi	102.627		947.406	
120	Ostala imovina	14.072		63.628	

Tablica br. 14 Obrazac B – Primljeni kolateral

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		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. 15 Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		010	030
010	Knjigovodstve na vrijednost odabranih financijskih obveza	23.995	127.696

Tablica br. 16 Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja

<p>Glavni izvori opterećenja (isključujući sredstva kod HNB-a 101.785 tis.kuna) odnose se na: repo kredit Auctor investa u iznosu od 25.069 tis. kn za koji su osiguranje trezorski zapisi MF RH po vrijednosti od 23.994 tis. kn, te ino kredit u iznosu od 11.109 tis. kn za koji je osiguranje nekretnina Banke u Slatini.</p>

9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

Banka pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika primjenjuje oznake stupnja kreditne kvalitete u koje su raspoređeni kreditni rejtnzi 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 dospijea.

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

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospijea 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 dospijea od tri mjeseca ili manje ponder rizika je 20%

Ukupan iznos izloženosti prije tehnika smanjenja kreditnog rizika u tablicama br. 13 je iskazan na bruto principu.

Tablica br. 17.1 kategorija izloženosti: Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	388.284	388.284
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	8.958	8.958
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		397.242	397.242

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	0

Tablica br. 17.2 kategorija izloženosti: Izloženosti prema jedinicima područne (regionalne) lokalne samouprave

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	22.213	22.074
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	10.147	10.095
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		32.360	32.169

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	0

Tablica br. 17.3 kategorija izloženosti: Izloženosti prema subjektima javnog sektora

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	6	14.819
	10	0	0
2	20	6	6
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	318	299
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		330	15.124

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	0

Napomena: ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika je veći u odnosu na ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika zbog donosa izloženosti pokrivenih jamstvom/garancijom Hrvatske agencije za malo gospodarstvo.

Tablica br. 17.4 kategorija izloženosti: Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	67.852	67.852
	35	0	0
3	50	64.929	64.929
	75	0	0
4	100	33.323	9.329
5	100	0	0
6	150	260	260
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		166.364	142.370

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	0

Tablica br. 17.5 kategorija izloženosti: Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	320.961	286.863
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		320.961	286.863

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn 0
--------------------------------------------------------------------	---------------------------------

Tablica br. 17.6 kategorija izloženosti: Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	337.176	297.169
4	100	0	0
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		337.176	267.169

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn 0
--------------------------------------------------------------------	---------------------------------

Tablica br. 17.7 kategorija izloženosti: Izloženosti osigurane nekretninama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	4.531	4.323
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		4.531	4.323

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn 0
--------------------------------------------------------------------	---------------------------------

Tablica br. 17.8 kategorija izloženosti: Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	111.047	40.709
5	100	0	0
6	150	92.319	87.720
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		203.366	128.429

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn 0
--------------------------------------------------------------------	---------------------------------

Tablica br. 17.9 kategorija izloženosti: Visokorizične stavke

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	0	0
6	150	16.234	15.684
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		16.234	15.684

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn 0
---------------------------------------------------------------------------	---------------------------------

Tablica br. 17.10 kategorija izloženosti: Potraživanja u obliku CIU-a

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	21.129	21.129
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		21.129	21.129

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn 0
---------------------------------------------------------------------------	---------------------------------

Tablica br. 17.11 kategorija izloženosti: Izloženost po vlasničkom ulaganju

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	172	172
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		172	172

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn 0
---------------------------------------------------------------------------	---------------------------------

Tablica br. 17.11 kategorija izloženosti: Ostale stavke

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	28.432	70.815
	10	0	0
2	20	54	15.467
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	69.744	60.472
6	150	0	0
	250	2.082	2.082
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		100.312	148.836

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn 6.039
---------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------

Napomena: ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika je veći u odnosu na ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika zbog donosa izloženosti pokrivenih financijskim kolateralom.

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 18. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	0	0	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	172	172	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	172	172	172
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	5.566	5.566	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	5.566	5.566	

Tablica 19. 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 kreditne institucije	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	0	0	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja u financijske instit.	0	0	0	0	0	-228
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0	-228
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	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	0	0	0	0	0	0
UKUPNO	0	0	0	0	0	-228

13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke

Uprava Banke se redovito mjesečno izvještava putem internog izvješća o kamatnom riziku, te tromjesečno 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 dospijea, 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 dospijea 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 pojednostavnjeni 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 vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%; a prema izračunu sa stanjem na dan 31.12.2014. godine Banka zadovoljava propisani kriterij odnosno navedeni omjer na promatrani dan iznosio je 9,89 %.

Tablica 20. 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	-12.895	12.895
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta HRK	-3.794	3.794
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta ostalo	186	-186
UKUPNO	-16.503	16.503

14. Sekuritizacija

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

15. Kvalificirajući zahtjevi za korištenje tehnika smanjenja kreditnog rizika

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

Banka koristi statistički model te provodi internu analizu utvrđivanja tržišnih cijena nekretnina na temelju sljedećih ključnih kriterija: analiza tržišnih cijena nekretnina, analizi 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.

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 0,93%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je jednostavna metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 3,71%,
- ako se promatra raščlanjivanje ukupne izloženosti prema ponderima rizika, udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 0,28%.

Tablica 21. 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 samouprave	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	23.994	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	11.219	0	11.737	0
Izloženosti prema stanovništvu	17.300	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	80	0	51	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	916	0	1.331	0

Izloženost visokorizičnim stavkama	0	0	0	0
Izloženost u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
Izloženost prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
Izloženost u obliku CIU-a	0	0	0	0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	0	0	0	0
Ostale stavke	5.869	0	1.694	0
UKUPNO	59.378	0	14.813	0

16. Politika primitika

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

Fiksni primici utvrđuju se temeljem Ugovora o radu, a varijabilni primici temeljem odluka Uprave Banke. Varijabilni primici temeljem odluka Uprave su diskrecijsko pravo Uprave. Varijabilni primici Uprave definirani su ugovorima o radu.

Varijabilni primici radnika odraz su postignutih rezultata rada, a odražavaju uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika.

Politikom primitaka definirani su kriteriji za ostvarivanje i odnosi između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka Slatinske banke d.d. Slatina.

Temeljem odredbi spomenute politike, 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

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

Banka je definirala radnike koji s obzirom na složenost poslova koje obavljaju imaju utjecaj na profil rizičnosti Banke i radnike koji nemaju materijalno značajni utjecaj na profil rizičnosti Banke.

1. Radnici koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke:

- a) Uprava Banke
- b) nositelji ključnih funkcija
- c) funkcija kontrole rizika
 - voditelj odjela rizika
- d) funkcija unutarnje revizije
 - unutarnji revizor
- e) funkcija praćenja usklađenosti
 - viši samostalni referent za praćenje usklađenosti

- f) više rukovodstvo
 - direktori Sektora
 - voditelji poslovnica i financijskih centara
- g) osobe koje preuzimaju rizik
 - voditelj odjela Sektora kreditno garantnih poslova
 - samostalni kreditni referent financijskog centra Osijek
 - referent kartičnog poslovanja i poslovne podrške

Za nositelje ključnih funkcija, funkciju kontrole rizika, funkciju unutarnje revizije, funkciju praćenja usklađenosti, direktore sektora varijabilni iznos primitaka može iznositi do 20% osnovne bruto plaće.

Za voditelje poslovnica i financijskih centara varijabilni iznos primitaka može iznositi do 50% osnovne bruto plaće.

Za osobe koje preuzimaju rizik varijabilni iznos primitaka može iznositi do 60% osnovne bruto plaće.

Za ostale radnike koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke varijabilni iznos primitaka može iznositi do 20% osnovne bruto plaće.

Za sve ostale radnike varijabilni iznos primitaka može iznositi do 20% osnovne bruto plaće, osim za:

- kreditne referente u poslovnicama i financijskim centrima
- blagajnici u ispostavama, poslovnicama i financijskim centrima

koji mogu dobiti dodatnu stimulaciju u visini 30% osnovne bruto plaće temeljem internih modela koji se temelje na ostvarenim rezultatima rada.

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

Banka nema odgođenih isplata.

Nadzorni odbor Banke redovito analizira temeljna načela Politike primitaka. U svezi s navedenim, donose se odluke o:

- ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koji će Banka utvrditi za sve radnike Banke u poslovnoj godini
- na pojedinačnoj osnovi o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija

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 2014. godini iznosi 1.291.838,19 kuna, što u odnosu na ukupne primitke radnika predstavlja 6,55%.

Banka nema radnika čiji su primici isplaćeni od strane Slatinske banke d.d. Slatina u 2014. godini prelazili iznos protuvrijednosti od 1.000.000,00 EUR-a, o čemu je izvještena HNB.

Tablica 22. 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	10	2.230	324
Back office (svi pozadinski i opći poslovi)	8	1.757	148
Front office (svi poslovi uključeni u direktnu prodaju)	17	2.796	302
UKUPNO			

Tablica 23. 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	5.741	1.042	6.783
Varijabilni primici	678	96	774
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	24	11	35
Iznos i oblici varijabilnih primitaka			
Gotovina	678	96	774
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

SLATINSKA BANKA d.d.
Predsjednica Uprave

Angelina Horvat, dipl. oec.



Dodatak 1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

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

Tablica 24. Uskladenje 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	85.408		
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
Neizravna ulaganja u vlastite instrumente redovnog kapitala	-46	0	
Zadržana dobit proteklih godina	73.257	73.257	Zadržana dobit
Priznata dobit ili gubitak	0	389	Dobit tekuće godine
Ostale rezerve	15.183	15.182	Rezerve
(-) Nerealizirani gubici imovine raspoložive za prodaju	-898	-18	Revalorizacijske rezerve
(-) Ostala nematerijalna imovina	-6.039	-	
Redovni osnovni kapital	166.910	-	
Dodatni osnovni kapital	0	-	
Osnovni kapital	166.910	-	
Dopunski kapital	0	-	
Regulatorni kapital	166.910	174.264	Ukupni kapital i rezerve

Tablica 25. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenta kapitala na dan 31.12.2014.

		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 31.12.2014. godine)	85.408 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 dospijecom	Bez dospijeca

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
13	Izvorni rok dospijea	Bez dospijea
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	Neuskladene značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP

NP - nije primjenjivo

Tablica 26. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2014. (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.	-

		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
2.	Zadržana dobit	73.257	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)	15.183	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	180.486		-
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-898	članci 34., 105.	-
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-6.039	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 dobitima 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)	-6.638	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	-
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	-

		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
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: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
25.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	-		-
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-		-
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala	-	članak 481.	-

		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
	ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a			
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)	-13.575		-
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	166.910		-
	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 isključuju	-	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.	-

		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
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	-
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)	166.910		-
	Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije			-

		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
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.	-
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	-		-

		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
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)	166.910		-
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 kapitala, 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)	-

		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
	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 kapitala, 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	987.625		-
	Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			-
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	16,90%	članak 92. stavak 2. točka (a), članka 465.	-
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	16,90%	članak 92. stavak 2. točka (b) članak 465.	-
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	16,90%	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)	10,90%	CRD, članak 128.	-
69.	(Nije relevantno u propisima EU)			
70.	(Nije relevantno u propisima EU)			
71.	(Nije relevantno u propisima EU)			
	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)	172	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.	-

		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
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.)	2.082	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 uključenje 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 uključenje 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 kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	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 dospjeća)	-	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 dospjeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-