



**Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2016. godine**

svibanj, 2017. 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 finansijske sektore, sudjelovanje na međunarodnim finansijskim 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 31.12.2016. 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 mjerena 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 mjerjenje 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 provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i Unutarnju reviziju, prema usvojenim godišnjim planovima.

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

Način zaštite od kreditnog rizika je kontinuirano praćenje pojedinačnih plasmana tako da omoguće 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 izvjestiti 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 mjerjenja 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 odredene 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, mjerjenje, 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 mjerjenje 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.

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

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

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

## Reputacijski rizik

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

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

Sustav za mjerjenje reputacijskog rizika:

Reputaciju oblikuju tri činitelja: komunikacija, medijska pokrivenost (online i tisk), 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, mjerjenje, 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, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretnе mjere ovisne o situaciji.

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

Upravu Banke se redovito mjesечно 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 mjesечно 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 sredstava i osigurati da maksimalni kumulativni jaz između ukupne aktive i pasive na rokovima do 12 mjeseci ne prelazi granicu od 20% neto aktive. Sve dok ostvareni neto kamatni prihodi pokrivaju ukupne administrativne troškove predstavljaju prihvatljivu razinu rizika sukladno Analizi neto kamatnog prihoda.

Osim navedenog koristi se propisani limit sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke gdje omjer promjene ekonomске 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 sektorskiju strukturu plasmana, strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama); i Politike upravljanja aktivom i pasivom (kojima se utječe na strukturu aktive i pasive Banke) u obzir se uzima utjecaj kamatnog rizika, odnosno istima se utječe na smanjenje kamatnog rizika.

## Operativni rizik

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

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

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretnе 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 cijelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Prema definiciji tržišnih rizika osim valutnog, tržišnim se smatraju pozicijski i robni rizik. Stoga je Strategijom utvrđeno da Banka nije, niti planira biti, izložena pozicijskom i robnom riziku, zbog toga što neće ulaziti u poslove iz kojih mogu proizaći isti.

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

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola valutnog rizika se vrši putem mjesecačnog internog izvješća o valutom 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.

Mjerjenje valutnog rizika vrši se na mjesecnoj i dnevnoj razini kroz sljedeće metode odnosno pristupe:

- gap izvješće - osnovni model mjerjenja 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 mjesecačnog kretanja tečaja.

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

## Likvidnosni rizik

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

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

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

Sektor riznice i likvidnosti dnevno, tjedno i mjesечно 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, mjerjenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje koncentracijskog rizika.

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

Funkcija kontrole rizika obavlja se u sastavu 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 uskladenosti i rizik države.

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

Upravljanje koncentracijskim rizikom Banka provodi na pet načina:

1. Izloženost prema gospodarskom sektoru (ne uključujući izloženost stanovništvu, kreditnim institucijama, Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci) mjeri se odnosom između izloženosti prema gospodarskom sektoru i ukupne izloženosti Banke te omjerom ispravaka vrijednosti u ukupnoj izloženosti pojedinog gospodarskog sektora. Gospodarski sektor predstavljaju oznake djelatnosti prema NKD.

2. Izloženost prema investicijskim fondovima mjeri se odnosom između izloženosti prema pojedinom investicijskom fondu i regulatornom kapitalu.

3. Izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite mjeri se odnosom između tako osiguranih izloženosti i regulatornog kapitala.

4. Izloženost prema Herfindahl-Hirschman Indexu mjeri se na dva načina:

- a) odnosom izloženosti prema pedeset najvećih klijenata i njihovih povezanih osoba i ukupne izloženosti,
- b) odnosom izloženosti prema osamnaest najvećih djelatnosti i ukupne izloženosti.

5. Izloženost prema grupama povezanih osoba putem identificiranja i mjerjenje koncentracije koja se odnosi na pojedine osobe i grupe povezanih osoba.

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

## Rizik države

Politikom upravljanja rizikom države, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisuju se politika i procedura za identifikaciju, mjerjenje, 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 izvjestiti 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, mjerjenje, ovladavanje i praćenje rizika usklađenosti.

Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazna te rizik od nastanka značajnoga finansijskog 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 izvješće 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**

Funkcija kontrole rizika obavlja se u sastavu odjela rizika.

Ovlasti i odgovornosti iz djelokruga rada funkcije 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 mjerjenje kreditnih rizika,
- Viši samostalni referent za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima,
- Viši samostalni referenti za utvrđivanje kreditnih rizika.

Voditelj Odjela rizika obavlja poslove propisane Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova i ovim Pravilnikom propisanih poslova iz djelokruga rada funkcije kontrole rizika za strateški rizik, rizik novog proizvoda ili tržišta, reputacijski rizik, procjenu adekvatnosti internog kapitala, praćenja pokazatelja Plana oporavka, rizika prekomjerne finansijske poluge, rizik usklađenosti, zatim ostali rizici i ocjenu usklađenosti Banke s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima.

Viši samostalni referent za praćenje i mjerjenje kreditnih rizika obavlja poslove propisane Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova i ovim Pravilnikom propisanih poslova iz djelokruga rada funkcije kontrole rizika za kreditni, rezidualni rizik, rizik izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni i analizu nadzornih bonitetnih izvješća.

Viši samostalni referent za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima obavlja poslove propisane Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova i ovim Pravilnikom propisanih poslova iz djelokruga rada funkcije kontrole rizika za tržišne rizike, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni rizik, valutni rizik i operativni rizik.



Viši samostalni referenti za utvrđivanje kreditnih rizika obavljaju neovisnu analizu kreditnog rizika i rizika vezanih uz kreditni rizik za kreditne prijedloge i daju pisano mišljenje na kreditne prijedloge ukoliko iznos koji se razmatra prelazi ili će s trenutnom izloženošću prelaziti 200.000,00 kuna te obavlja i druge poslove propisane Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova i ovim Pravilnikom propisanih poslova iz djelokruga rada funkcije kontrole rizika za koncentracijski rizik, rizik izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni i rizik države.

Dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad kontrolne funkcije kao cjeline:

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 mjerena 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, standardima 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
- strateškom riziku
- projekciji kretanja rezervacija

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

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

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

## Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika

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

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

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

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

## **1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika**

Strategija upravljanja rizicima je propisani interni akt kojim je Banka definirala proces upravljanja rizicima kao osnovni preduvjet zaštite i smanjenja od rizika prema kojima je ili može biti izložena.

Pojedinačno je za svaki rizik propisana, definirana interna politika, pravilnik i procedura za praćenja, zaštitu i smanjenje rizika putem sljedećih 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 prihvatanje, 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 promjeniti vrijednosti limita kada za to postoje opravdani razlozi.

## **1.5. Primjereno 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) prihvatile i ocijenila primjereno s obzirom na profil i strategiju Banke.

## **1.6. Ukupni profil rizičnosti**

### **Profil rizičnosti**

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

Profil rizičnosti Slatinske banke d.d. definiran je Politikom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i 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 7.



## 1.7. Sustav upravljanja

Statutom Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova. Na dan 31.12.2016. 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 primjerenoš.

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,
- 2) rad na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave, odnosno u tijelu nadležnom za nadzor kreditnih institucija ili
- 3) iskustvo prokurista ili savjetnika uprave Banke.

Odbor za primjerenoš 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, mjerjenje, 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 srodnna područja (npr. financije, poslovodstvo),
- pravo i srodnna područja (npr. uprava) ili
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodnna područja.

Odbor za primjerenoš 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, mjerjenje, 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 pohađanjem minimalno dvaput godišnje stručnih seminara s temama iz nadležnosti koje su mu povjerene.

## 2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Obveznik javnog objavlјivanja: 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 31.12.2016. iznosi 5.670 tis. kuna) manji je od 1% bilance Banke i nema značajan utjecaj na poslovanje Banke.

Banka je obveznik sastavljanja konsolidiranih finansijskih izvještaja primjenom pune konsolidacije u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog 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 5.670 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 regulatoriornog 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 u tisućama kn	Iznos za koji je regulatorni kapital podređenog društva niži od propisanog minimalnog iznosa u tisućama kn
Turbina d.o.o. Slatina	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



### 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.

Tablica br.3 Struktura regulatornog kapitala

	iznos u tis. kuna
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>156.889</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>156.889</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>156.889</b>
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	85.453
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	149
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-6.592
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-6.592
(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0
Zadržana dobit	63.514
Zadržana dobit proteklih godina	65.020
Priznata dobit ili gubitak	-1.507
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	-1.507
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0
Ostale rezerve	15.183
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Prijelazna uskladenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna uskladenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
Uskladenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-964
(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	0
Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova	0
Kumulativni dobici 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 uskladenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-964
(-) Goodwill	0
(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	0
(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
Odgodene porezne obveze povezane s goodwillom	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	-6.297
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-6.297
Odgodene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih 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
Odgodene 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 finansijskog 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 finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Odgodena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	0
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %	0
Ostala prijelazna uskladjenja 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
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	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 uskladjenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna uskladjenja 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 finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
Ostala prijelazna uskladjenja dodatnog osnovnog kapitala	0
Odbetak 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
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	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 uskladjenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	0
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	0



Prijelazna uskladenja 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 uskladenja 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

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

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

**Tablica 4. Uskladenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim finansijskim izvještajima Banke**

Regulatorni kapital	Iznos u tis.kuna	Iznos u tis.kuna	Ukupni kapital i rezerve (finansijski izvještaji)
<b>Instrumenti kapitala priznati kao redovni osnovni kapital</b>	<b>85.453</b>		
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	0	0	
<b>Zadržana dobit proteklih godina</b>	<b>65.020</b>	65.020	Zadržana dobit
<b>Priznata dobit ili gubitak</b>	<b>-1.507</b>	-1.507	Gubitak tekuće godine
<b>Ostale rezerve</b>	<b>15.182</b>	15.182	Rezerve
(-) Nerealizirani gubici imovine raspoložive za prodaju	<b>-964</b>	4.151	Revalorizacijske rezerve
(-) Ostala nematerijalna imovina	<b>-6.297</b>	-	
<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>156.889</b>	-	
<b>Dodatni osnovni kapital</b>	<b>0</b>	-	
<b>Osnovni kapital</b>	<b>156.889</b>	-	
<b>Dopunski kapital</b>	<b>0</b>	-	
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>156.889</b>	<b>168.301</b>	<b>Ukupni kapital i rezerve</b>

**Tablica 5. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala****Obrazac glavnih značajki instrumenta kapitala na dan 31.12.2016.**

		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
	<b>Regulatorni tretman</b>	
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 31.12.2016. godine)	85.453 tis.kuna
9	Nominalni iznos instrumenta	100 kuna
9a	Cijena izdanja	100 kuna
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Prilikom osnivanja
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća
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
	<b>Kuponi/dividende</b>	
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 konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP
36	Neusklađene značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoe, navesti nesusklađne značajke	NP

**NP - nije primjenjivo**

**Tablica 6. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2016.** (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
<b>Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve</b>				
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na Dionice	92.046	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	od čega: Dionički kapital	91.897	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	od čega: Dionička premija	149	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
2.	Zadržana dobit	63.514	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.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih uskladivanja</b>	<b>170.743</b>		-
7.	Dodatna vrijednosna uskladjenja (negativan iznos)	-964	članci 34., 105.	-
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-6.297	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 dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159., članak 472. stavak 6.	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-6.592	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472.stavak 8.	-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1.točka (g), članak 44., članak 472.stavak 9.	-
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3.,članak 79.,članak 472.stavak 10	-
19.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1 do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	-
20.	Prazno polje u EU-u			
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	-
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i.,članci 89. do 91.	-
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243.stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.	-
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	-
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
22.	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	-
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470.,članak 472. stavak 11.	-
24.	Prazno polje u EU-u			
25.	od čega: 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 finansijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	-
26.	Regulatorna uskladjenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	-		-
26.a	Regulatorna uskladjenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-		-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članak 481.	-
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)	-
28.	<b>Ukupna regulatorna uskladenja redovnog osnovnog kapital (CET1)</b>	<b>-13.853</b>		-
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>156.889</b>		-
	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>			-
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 3.	-
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86., 480.	-
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno sključuju	-	članak 486. stavak 3.	-
36.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih uskladenja</b>	<b>0</b>		-
	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) regulatorna uskladenja</b>			-
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 podredene kredite subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	-
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4	-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog 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 uskladenja 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 dopunskega 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 finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
42.	Kvalificirani odbici dopunskega kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	-
43.	<b>Ukupna regulatorna uskladenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	<b>0</b>		-
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>0</b>		-
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>156.889</b>		-
	<b>Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije</b>			-
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 dopunskega kapitala	-	članak 486. stavak 4.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	-
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.	-
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)	-
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>0</b>		-
	<b>Dopunski kapital (T2) regulatorna usklađenja</b>			-
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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013	-		-
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		-
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članka 475., članak 475. stavak 2., točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
57.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	<b>0</b>		-
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>0</b>		-
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>156.889</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
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podlježu 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. odgodena 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 finansijsko sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	članka 475.,članak 475. stavak 2., točke (b) i (c), članak 475. stavak 4.točka (b)	-
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno dodatno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora itd.)	-	članka 477.,članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	-
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina u tis.kn</b>	<b>850.985</b>		-
	<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			-
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	18,44%	članak 92. stavak 2. točka (a), članka 465.	-
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	18,44%	članak 92. stavak 2. točka (b) članka 465.	-
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	18,44%	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)	12,44%	CRD, članak 128.	-
69.	(Nije relevantno u propisima EU)			
70.	(Nije relevantno u propisima EU)			
71.	(Nije relevantno u propisima EU)			



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	<b>Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)</b>			
72.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	46	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.	-
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata finansijskog 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.)	3.718	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	-
	<b>Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital</b>			-
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.	-
	<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)</b>			-
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 dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	-
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	-
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	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 dopunskeg kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-



#### 4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala

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

Tablica br.7 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

Vrsta rizika	Ocjena značajnosti	Način mjerena/procjene	Opis načina mjerena
<i>koncentracijski rizik</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Bazira se na Herfindahl-Hirschmann indeksu po osnovi 50 najvećih individualnih izloženosti i po osnovi sektorske izloženosti 18 nefinansijske djelatnosti dobije se 14% dodatnih kapitalnih zahtjeva od kreditnog rizika.</i>
<i>upravljački rizik</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole</i>
<i>kreditni rizik</i>	5	<i>kvantitativno</i>	<i>Standardizirani pristup iz Uredbe (EU) 575/2013</i>
<i>uključujući valutno inducirani kreditni rizik</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Za plasmane odobrene u stranoj valuti ili uz valutnu klausulu - dužnicima koji imaju neuskladenu 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</i>
<i>kamatni rizik u knjizi banke</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Metoda pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisana Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke</i>
<i>valutni rizik</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013. Kapitalni zahtjev predstavlja 8 % ukupne otvorene devizne pozicije i neto pozicije u zlatu</i>
<i>likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom Banka propisuje prihvatljivu razinu likvidnosnog rizika te načine mjerena, ovlađavanja, izyješćivanja i praćenja likvidnosnog rizika te obvezu provođenja stres testova.</i>
<i>operativni rizik</i>	4	<i>kvantitativno</i>	<i>Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013</i>
<i>strateški rizik</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka u pojedine procese ugrađuje mjere za kontrolu donošenja poslovnih odluka te sustavno prati promjene u ekonomskom okruženju i aktivnosti konkurenije</i>
<i>Ostali značajni rizici (izuzev kreditnog, tržišnih, operativnog, valutno induciranog kreditnog rizika, koncentracijskog i kamatnog rizika u knjizi Banke)</i>		<i>kvantitativno</i>	<i>5 % ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva</i>
<i>rizik prekomjerne finansijske poluge</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole</i>
<i>utjecaj vanjskih činitelja</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka prati i procjenjuje utjecaj vanjskih činitelja na poslovanje Banke i potrebnu razinu kapitala</i>



Vrsta rizika	Ocjena značajnosti	Način mjerjenja/ procjene	Opis načina mjerjenja
rizik države	3	kvantitativno	Izloženost u stranoj valuti prema središnjim državama ponderira ponderom 20% i izdvaja kapitalni zahtjev u visini 8% ponderiranog iznosa
rizik utrživosti nekretnina	3	kvantitativno	4% kapitalnog zahtjeva od kreditnog rizika zbog značajnog udjela kreditnog portfelja osiguranog i klasificiranog temeljem instrumenta osiguranja nekretnine

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 zahtjevana stopa ukupnog kapitala iznosi 15,37% (12% + 3,37% regulatornog zaštitnog sloja).

#### STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA: 18,44%

Tablica br.8 Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTJEVI	iznos u tis. kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	850.985
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a	0
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a	0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	754.743
Standardizirani pristup	754.743
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	754.743
Središnje države ili središnje banke	9.816
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	9.361
Subjekti javnog sektora	90
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	35.996
Trgovačka društva	254.291
Stanovništvo	201.856
Osigurane nekretninama	1.734
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	101.617
Visokorizične stavke	23.400
Pokrivenе obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	22.151
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	94.431
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 ROBNI RIZIK	0



Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	0
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
Vlasnički instrument	0
Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU	0
Devizni instrument	0
Roba	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	<b>96.242</b>
Jednostavni pristup operativnom riziku	96.242
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 finansijskog 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 mjerjenja izloženosti kreditnom riziku. Banka izdvaja kapitalne zahtjeve za rizik druge ugovorne strane s osnova repo poslova.

Tablica 9. Rizik druge ugovorne strane

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	25.485	0	0	26.645	1.160
<b>UKUPNO</b>	<b>25.485</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.645</b>	<b>1.160</b>



## 6. Zaštitni slojevi kapitala

Učešće strane originalne izloženosti u ukupnoj izloženosti iznosi 2,3% i uglavnom se odnosi na strane finansijske institucije.

Ukupna relevantna kreditna izloženost iznosi 699.479 tis. kuna, a od toga se 699.381 tisuća kuna (99,9%) odnosi na HR izloženosti, a 0,01% relevantne izloženosti odnosi se na druge zemlje.

## 7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

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

1) definicije dospjelih nenaplaćenih potraživanja i izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (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, cijelokupno 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 ugovoren rok dospjeća) 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 finansijsku imovinu u pojavnom obliku odobrenih kredita, dužničkih instrumenata i drugih potraživanja Banka u skladu sa svojim poslovnim politikama klasificira u kategoriju finansijskih instrumenata koji su prema MRS-u 39. svrstani u slijedeće kategorije:

- zajmovi i potraživanja
- ulaganja koja se drže do dospjeća

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 finansijski 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 finansijskog 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 neispunjena obaveze druge ugovorne strane.

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

- finansijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka
- finansijska 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 obezama 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 dalnjem 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. 10

Tablica br. 10 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni finansijski instrumenti (repo-transakcije 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	250.939	218.920	431.636	380.275	0	0	0	0
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave	23.180	26.008	391	407	348	179	0	0
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	27	22	0	0	139	138	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	113.928	142.996	0	0	0	120	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	225.456	231.169	48.848	45.904	53.169	36.742	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	277.951	266.551	0	0	36.424	35.385	0	0
Izloženost osigurana nekretninama	5.149	4.838	0	0	0	0	0	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	184.855	199.379	1.954	1.784	213	835	0	0
Izloženost visokorizičnim stavkama	6.960	7.009	7.148	6.842	2.234	2.745	0	0
Izloženost pokrivena obveznicama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema institucijama i trgovačkim društвima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost u obliku CIU-a	0	0	20.991	22.800	0	0	26.645	26.255
Izloženost vlasničkim ulaganjima	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost ostalim stavkama	113.822	100.961	0	0	6.072	5.173	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>1.202.268</b>	<b>1.197.854</b>	<b>510.969</b>	<b>458.013</b>	<b>98.600</b>	<b>81.316</b>	<b>26.645</b>	<b>26.255</b>

Napomena: U kategoriju izloženosti prema trgovačkim društvima ukuljučena 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. 11 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

<b>Značajna geografska područja</b>	<b>Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraž.</b>	<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>Izvedeni financijski instrumenti</b>
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
<b>Grad Zagreb</b>	<b>477.822</b>	<b>490.531</b>	<b>15.627</b>	<b>26.645</b>
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	250.939	431.636	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	22	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu	34.991	0	581	0
-Izloženost prema investicijskim fondovima	0	20.991	0	26.645
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i investic. društвима)	67.019	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društвима	110.945	30.755	10.161	0
-Visokorizična potraživanja	141	7.148	2.234	0
-Ostale izloženosti	13.765	0	2.651	0
<b>Osječko-baranjska županija</b>	<b>181.269</b>	<b>4.445</b>	<b>24.356</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	80.006	0	10.616	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	3	0	39	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	10	391	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društвимa	82.839	4.053	12.616	0
-Ostale izloženosti	18.412	0	1.085	0
<b>Virovitičko-podravska županija</b>	<b>222.820</b>	<b>2.997</b>	<b>26.861</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	47.782	0	16.962	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0
-Visokorizična potraživanja	5.670	0	0	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	13.570	0	28	0
-Izloženosti prema trgovačkim društвима	57.692	2.997	8.081	0
-Ostale izloženosti	98.105	0	1.790	0
<b>Koprivničko-križevačka županija</b>	<b>38.524</b>	<b>0</b>	<b>1.577</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	21.707	0	1.390	0
-Izloženosti prema trgovačkim društвима	6.638	0	51	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	392	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društвима)	5.001	0	0	0
-Ostale izloženosti	4.785	0	137	0
<b>Brodsko-posavska županija</b>	<b>22.203</b>	<b>0</b>	<b>3.690</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	7.721	0	533	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društвима	12.456	0	3.070	0
-Ostale izloženosti	2.025	0	87	0
<b>Primorsko-goranska županija</b>	<b>32.341</b>	<b>7.350</b>	<b>11.933</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	6.018	0	234	0
-Izloženosti prema trgovačkim društвима	15.662	7.350	11.351	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	7.748	0	300	0
-Ostale izloženosti	2.913	0	49	0



Značajna geografska područja	Krediti, 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 tisućama kn
<b>Požeško-slavonska županija</b>	<b>16.364</b>	<b>479</b>	<b>6.254</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	9.613	0	3.554	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2	0	100	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	296	0	0	0
-Ostale izloženosti	2.887	0	186	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	3.566	479	2.415	0
<b>Varaždinska županija</b>	<b>27.080</b>	<b>0</b>	<b>141</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. druš.)	8	0	0	0
-Ostale izloženosti	1.222	0	25	0
-Izloženosti prema stanovništvu	10.908	0	117	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	14.942	0	0	0
<b>Bjelovarsko-bilogorska županija</b>	<b>12.317</b>	<b>0</b>	<b>3.353</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	8.466	0	1.649	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	2.008	0	1.575	0
-Ostale izloženosti	1.843	0	129	0
<b>Zagrebačka županija</b>	<b>32.406</b>	<b>0</b>	<b>365</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	14.163	0	122	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	11.083	0	227	0
-Ostale izloženosti	6.598	0	16	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	563	0	0	0
<b>Vukovarsko-srijemska županija</b>	<b>23.102</b>	<b>297</b>	<b>853</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu	12.254	0	381	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	600	0	20	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	8.513	297	426	0
-Ostale izloženosti	1.734	0	26	0
<b>Sisačko-moslavačka županija</b>	<b>15.903</b>	<b>0</b>	<b>65</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	1.771	0	4	0
-Izloženosti prema stanovništvu	7.461	0	4	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	6.671	0	57	0
<b>Krapinsko-zagorska županija</b>	<b>7.897</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	584	0	4	0
-Izloženosti prema stanovništvu	4.998	0	19	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	2.315	0	0	0
<b>Karlovačka županija</b>	<b>10.704</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	718	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu	2.795	0	6	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	7.191	0	0	0
<b>Međimurska županija</b>	<b>3.403</b>	<b>0</b>	<b>57</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	587	0	26	0
-Izloženosti prema stanovništvu	2.352	0	31	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	464	0	0	0
<b>Splitsko-dalmatinska županija</b>	<b>5.817</b>	<b>4.870</b>	<b>3.049</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	284	0	2	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	2.075	4.870	3.000	0
-Izloženosti prema stanovništvu	3.458	0	48	0



Značajna geografska područja	Krediti, 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 tisućama kn
<b>Šibensko-kninska županija</b>	<b>13.973</b>	<b>0</b>	<b>193</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	111	0	3	0
-Izloženosti prema stanovništvu	1.006	0	0	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	12.856	0	189	0
<b>Dubrovačko-neretvanska županija</b>	<b>6.684</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	3.139	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu	746	0	0	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	1.695	0	0	0
-Visokorizična potraživanja	1.103	0	0	0
<b>Istarska županija</b>	<b>3.457</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	422	0	4	0
-Izloženosti prema stanovništvu	1.790	0	12	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	1.246	0	0	0
<b>Zadarska županija</b>	<b>2.625</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	838	0	11	0
-Izloženosti prema stanovništvu	1.772	0	23	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	16	0	0	0
<b>Ličko-senjska županija</b>	<b>3.544</b>	<b>0</b>	<b>142</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	54	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu	958	0	142	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	2.533	0	0	0
<b>UKUPNO RH</b>	<b>1.186.901</b>	<b>510.969</b>	<b>98.599</b>	<b>0</b>
<b>Njemačka</b>	<b>20.168</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. druš.)	20.168	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu	0	0	1	0
<b>Austrija</b>	<b>10.103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. druš.)	10.103	0	0	0
<b>Belgija</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	7	0	0	0
<b>Slovenija</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Visokorizična potraživanja	46	0	0	0
<b>Italija</b>	<b>11.666</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. druš.)	11.666	0	0	0
<b>Irska</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	14	0	0	0
<b>Novi Zeland</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	8	0	0	0
<b>Ukupno strane države</b>	<b>42.012</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>1.202.268</b>	<b>510.969</b>	<b>98.600</b>	<b>0</b>



Tablica br. 12 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
<b>POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO</b>	<b>93.854</b>	<b>297</b>	<b>12.652</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	92.727	297	12.609	0
-Ostale izloženosti	1.127	0	43	0
<b>RUDARSTVO I VAĐENJE</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>604</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	6	0	604	0
<b>PRERAĐIVAČKA INDUSTRija</b>	<b>69.567</b>	<b>8.346</b>	<b>5.861</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	0	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	69.567	8.346	5.861	0
<b>OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	25	0	50	0
<b>OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA</b>	<b>7.317</b>	<b>1.025</b>	<b>1.920</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	7.317	1.025	1.920	0
<b>GRADEVINARSTVO</b>	<b>27.729</b>	<b>5.112</b>	<b>3.254</b>	<b>0</b>
-Visokorizična potraživanja	6.773	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	20.761	5.112	3.254	0
-Ostale izloženosti	195	0	0	0
<b>TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA</b>	<b>94.977</b>	<b>26.855</b>	<b>13.457</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	94.976	26.855	13.457	0
-Ostale izloženosti	0	0	0	0
<b>PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE</b>	<b>4.569</b>	<b>3.825</b>	<b>1.764</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	4.567	3.825	1.764	0
-Ostale izloženosti	1	0	0	0
<b>DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE</b>	<b>17.540</b>	<b>0</b>	<b>3.491</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	17.539	0	3.391	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1	0	100	0
<b>INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE</b>	<b>4.912</b>	<b>0</b>	<b>27</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1	0	0	0
-Ostale izloženosti	418	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	4.493	0	27	0
<b>FINANSIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIG.</b>	<b>345.495</b>	<b>33.087</b>	<b>2.310</b>	<b>26.645</b>
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	241.129	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	3	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.154	4.947	76	0
-Izloženosti prema Investicijskim fondovima	0	20.991	0	26.645
-Visokorizična potraživanja	46	7.148	2.234	0
-Ostale izloženosti	31.134	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest.društ.)	72.028	0	0	0



Glavne vrste djelatnosti	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 tisućama kn
<b>POSLOVANJE NEKRETNINAMA</b>	<b>8.010</b>	<b>0</b>	<b>1.333</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovackim društvima	8.010	0	1.333	0
<b>STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI</b>	<b>17.044</b>	<b>395</b>	<b>3.213</b>	<b>0</b>
-Visokorizična potraživanja	141	0	0	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	16.903	395	3.213	0
-Ostale izloženosti	0	0	0	0
<b>ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI</b>	<b>15.496</b>	<b>0</b>	<b>3.038</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovackim društvima (velikim)	15.496	0	3.038	0
<b>JAVNA UPRAVA I OBRANA</b>	<b>36.744</b>	<b>432.027</b>	<b>548</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	9.809	431.636	0	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	15	0	200	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	18	0	0	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	23.182	391	348	0
-Ostale izloženosti	3.719	0	0	0
<b>OBRAZOVANJE</b>	<b>467</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovackim društvima	460	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2	0	0	0
-Ostale izloženosti	5	0	0	0
<b>DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOC. SKRBI</b>	<b>5.722</b>	<b>0</b>	<b>983</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2	0	39	0
-Ostale izloženosti	3	0	0	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	5.717	0	944	0
<b>UMJETNOST, ZABAVALA I REKREACIJA</b>	<b>2.821</b>	<b>0</b>	<b>1.334</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema trgovackim društvima	2.734	0	1.330	0
-Ostale izloženosti	87	0	4	0
<b>OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI</b>	<b>1.754</b>	<b>0</b>	<b>463</b>	<b>0</b>
-Ostale izloženosti	821	0	316	0
-Izloženosti prema trgovackim društvima	933	0	146	0
<b>STANOVNIŠTVO</b>	<b>406.252</b>	<b>0</b>	<b>42.294</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	280.967	0	36.423	0
-Ostale izloženosti	125.285	0	5.871	0
<b>NEREZIDENTI</b>	<b>41.966</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
-Izloženosti prema stanovništvu	0	0	1	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društ.)	41.937	0	0	0
-Ostale izloženosti	29	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>1.202.268</b>	<b>510.969</b>	<b>98.600</b>	<b>26.645</b>



Tablica br. 13 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	250.938	431.636	0	0
do 90 dana	199.505	431.636	0	0
od 91 do 180 dana	13.978	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	21.044	0	0	0
> 1 godine	16.411	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	23.182	391	348	0
do 90 dana	2.234	197	348	0
od 91 do 180 dana	1.363	194	0	0
od 181 dana do 1 godine	2.891	0	0	0
> 1 godine	16.694	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	27	0	139	0
do 90 dana	27	0	139	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst.i inv.društвima)	113.965	0	0	0
do 90 dana	113.198	0	0	0
od 91 do 180 dana	389	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	378	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovачkim društвima	363.405	50.801	53.220	0
do 90 dana	151.427	40.819	43.665	0
od 91 do 180 dana	39.658	9.219	1.841	0
od 181 dana do 1 godine	33.992	763	4750	0
> 1 godine	138.328	0	2.964	0
Izloženosti prema stanovniшtvu	280.967	0	36.424	0
do 90 dana	27.560	0	36.424	0
od 91 do 180 dana	15.496	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	30.138	0	0	0
> 1 godine	207.773	0	0	0
Visokorizična potraživanja	6.959	7.148	2.234	0
do 90 dana	1.103	0	2.234	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	5.856	7.148	0	0
Izloženost u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	20.991	0	26.645
do 90 dana	0	0	0	26.645
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	20.991	0	0
Ostale izloženosti	162.824	0	6.235	0
do 90 dana	60.569	0	5.946	0
od 91 do 180 dana	1.997	0	189	0
od 181 dana do 1 godine	10.692	0	0	0
> 1 godine	89.566	0	100	0
<b>UKUPNO</b>	<b>1.202.267</b>	<b>510.967</b>	<b>98.600</b>	<b>26.645</b>

Tablica br. 14 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima u tisućama kuna

DJELATNOST	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi /(prihodi) od naplate plasmana oписанih proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilačnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	22.033	14.653	-14	14	17.768			
RUDARSTVO I VAĐENJE	5	5	0	0	5			
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	34.838	23.078	3.072	120	33.948			
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMA.	20	20	0	5	20			
OPSKRBA VODOM, UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE SANACIJE OKOLIŠA	5	5	1	1	5			
GRAĐEVINARSTVO	8.173	3.452	802	26	6.573			
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	47.134	28.188	2.710	375	43.185			
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.243	493	313	8	1.243			
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	6.910	1.454	-579	20	6.910			
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	564	564	-12	3	564			
FINANSIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	939	66	9	34	939			
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	1.229	775	94	0	1.229			
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	68	68	-10	6	68			
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	4.485	2.011	1.953	5	4.485			
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	16	16	0	0	16			
OBRAZOVANJE	330	246	33	2	330			
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	19	19	0	6	19			
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	22	22	1	24	22			
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	91	91	-9	13	91			
STANOVNIŠTVO	46.648	28.315	1.547	45	39.740	51	25	12
STRANE OSOBE	0	0	0	0	0			
<b>UKUPNO</b>	<b>174.772</b>	<b>103.542</b>	<b>9.912</b>	<b>708</b>	<b>157.160</b>	<b>51</b>	<b>25</b>	<b>12</b>

Tablica br. 15 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima u tisućama kuna

<b>ŽUPANIJA</b>	<b>Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti</b>	<b>Stanje ispravaka vrijednosti plasmana</b>	<b>Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti</b>	<b>Otpisi/(prihodi) od naplate plasmana otpisanih proteklim godinama</b>	<b>Dospjela nenaplaćena potraživanja</b>	<b>Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke</b>	<b>Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza</b>	<b>Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza</b>
ZAGREBAČKA	14.343	8.475	334	2	14.207			
KRAPINSKO-ZAGORSKA	2.410	958	552	0	1.999			
SISAČKO-MOSLAVAČKA	6.980	5.260	32	2	6.849			
KARLOVAČKA	3.158	3.067	-5	0	3.107			0
VARAŽDINSKA	15.620	6.689	1.619	4	15.539	2	2	2
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA	6.436	4.047	245	48	4.986	2	1	1
BJELOVARSKO-BILOGORSKA	1.512	1.231	33	84	1.289	3	3	1
PRIMORSKO-GORANSKA	4.641	3.406	-30	13	4.312			
LIČKO-SENJSKA	56	19	17	0	56			
VIROVITIČKO-PODRAVSKA	24.969	16.831	930	97	20.436	12	7	1
POŽEŠKO-SLAVONSKA	2.254	1.330	-70	293	1.374			-6
BRODSKO-POSAVSKA	10.810	9.836	559	22	10.810			
ZADARSKA	127	23	-3	2	93			
OSJEČKO-BARANJSKA	24.732	15.215	537	78	21.249	10	6	6
ŠIBENSKO-KNINSKA	6.712	694	280	0	6.712			
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA	3.090	1.474	582	37	3.050	4	3	3
SPLITSKO-DALMATINSKA	257	73	7	0	201			
ISTARSKA	422	229	67	0	320			
DUBROVAČKO-NERETVANSKA	1.152	768	86	2	1.152			
MEĐIMURSKA	1.063	870	52	0	1.016	15	3	3
GRAD ZAGREB	44.029	23.048	4.085	24	38.403	4	0	0
STRANE OSOBA	0	0	0	0	0			
<b>UKUPNO</b>	<b>174.772</b>	<b>103.542</b>	<b>9.912</b>	<b>708</b>	<b>157.160</b>	<b>51</b>	<b>25</b>	<b>12</b>

Tablica br. 16 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

<b>Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima</b>	<b>Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja</b>	<b>Ostala uskladjenja (u neto iznosu)</b>	<b>Smanjenja ispravaka vrijednosti/ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja</b>	<b>Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja</b>	<b>Završno stanje</b>
	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	94.324	20.222	0	10.322	708	103.516
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	14	29	0	18	0	25
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	7.723	0	0	-846	0	8.569
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1.408	0	0	-507	0	1.915



## 8. Neopterećena imovina

Tablica br. 17 Obrazac A – Imovina

u tisućama kuna

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Imovina izvještajne institucije</b>	181.975		1.425.474	
020	Okvirni krediti	62.436		194.013	
030	Vlasnički instrumenti			187	187
040	Dužnički vrijednosni papiri	26.645	26.645	482.281	482.281
100	Krediti i predujmovi	92.893		648.866	
120	Ostala imovina	0		100.127	

Tablica br. 18 Obrazac B – Primljeni kolateral

u tisućama kuna

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

Tablica br. 19 Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

u tisućama kuna

		Uskladene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		010	030
<b>010</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza</b>	25.485	27.563

Tablica br. 20 Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja

Glavni izvori opterećenja odnose se na:

- repo kredit Auctor cash otvorenog investicijskog fonda u iznosu od 25.485 tis. kn za koji su osiguranje trezorski zapisi MF RH po vrijednosti od 26.645 tis. kn,
- depozit kod Erste banke u iznosu od 918 tis. kuna.

Ostali izvori opterećenja odnose se na sredstva kod HNB-a - izdvojena sredstva za održavanje obvezne pričuve i potrebno održavanje obvezne pričuve u ukupnom iznosu od 154.411 tis.kn.



## 9. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika

Banka pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika primjenjuje oznake stupnja kreditne kvalitete u koje su raspoređeni kreditni rejtingi 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 prodržana 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 dospijeća.

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

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospijeća 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 dodijeljen rejting dodjeljuje se izloženost prema središnjoj državi. Za izloženosti prema institucijama kojima nije dodijeljen rejting, a koje imaju sjedište u državama čijoj središnjoj državi nije dodijeljen 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 dodijeljen izloženostima prema središnjoj državi u kojoj subjekt javnog sektora ima sjedište.

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

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



Ukupan iznos izloženosti prije tehnika smanjenja kreditnog rizika u tablicama br. 21 iskazan je na bruto principu, a ukupan iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika iskazan je na neto principu nakon primjene konverzijskih faktora.

Tablica br. 21.1 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	672.759	672.759
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	9.816	9.816
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>682.575</b>	<b>682.575</b>

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

Tablica br. 21.2 kategorija izloženosti: Izloženosti prema jedinicama 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	18.073	17.720
	35	0	0
3	50	0	0
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	5.847	5.817
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>23.920</b>	<b>23.537</b>

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



Tablica br. 21.3 kategorija izloženosti: Izloženosti prema subjektima javnog sektora

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	3	27.059
	10	0	0
2	20	5	5
	35	0	0
3	50	0	0
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	158	89
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>167</b>	<b>27.153</b>

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	<b>0</b>

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, inovacije i investicije.

Tablica br. 21.4 kategorija izloženosti: Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	84.058	84.058
	35	0	0
3	50	21.571	21.571
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	8.101	8.101
6	150	198	198
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>113.928</b>	<b>113.928</b>

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	<b>0</b>



Tablica br. 21.5 kategorija izloženosti: Izloženosti prema trgovackim 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
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	327.474	254.291
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>327.474</b>	<b>254.291</b>

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	<b>0</b>

Tablica br. 21.6 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
	70	0	0
4	75	314.375	269.141
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>314.375</b>	<b>269.141</b>

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	<b>0</b>



Tablica br. 21.7 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	5.149	4.954
3	50	0	0
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>5.149</b>	<b>4.954</b>

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	<b>0</b>

Tablica br. 21.8 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
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	142.199	40.047
6	150	44.823	41.046
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>187.022</b>	<b>81.094</b>

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	<b>0</b>



Tablica br. 21.9 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
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	0	0
6	150	16.342	15.600
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>16.342</b>	<b>15.600</b>

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	<b>0</b>

Tablica br. 21.10 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
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	47.636	22.151
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>47.636</b>	<b>22.151</b>

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn
	<b>0</b>



Tablica br. 21.11 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	23.939	72.884
	10	0	0
2	20	0	17.902
	35	0	0
3	50	0	0
	70	0	0
4	75	0	0
5	100	92.236	81.555
6	150	0	0
7	250	3.718	3.718
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>119.893</b>	<b>176.059</b>

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala	iznos u tisućama kn <b>6.297</b>
--	-------------------------------------

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 finansijskim 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 finansijskim izvješćima i poslovnim knjigama sukladno MRS 27.



Tablica 22. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	0	0	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	0	0	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	46	46	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	5.811	5.811	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	5.811	5.811	

Tablica 23. Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke		
			Ukupno nerealizirani dobici/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskega kapitala	u tisućama kn
		u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	0	0	0	0	0
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja u financijske instit.	-354	0	0	-354	0
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	-354	0	0	-354	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0	0	0	0	0
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>-354</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-354</b>	<b>0</b>
					-354



### 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 sektorskiju 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 operativaciju navedenoga zadužuje se Sektor podrške poslovanju. Operativacija 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 ugovoren rok dospijeća, s tim da pojedini oročenih 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 dospijeća jer postoji veća vjerojatnost da će klijent depozit ugovoren uz klauzulu ranije razročiti nego one bez ugovorne kalauzule. Za depozite po viđenju propisan je način rasporeda u vremenske zone sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

Slatinska banka d.d. koristi pojednostavljeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke pri izradi Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke sukladno propisanoj Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Prema navedenom Banka je dužna izračunati omjer promjene ekonomske vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%; a prema izračunu sa stanjem na dan 31.12.2016. godine Banka zadovoljava propisani kriterij odnosno navedeni omjer na promatrani dan iznosio je 9,25%.

Tablica 24. 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	-11.459	11.459
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta HRK	-3.264	3.264
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta ostalo	215	-215
<b>UKUPNO</b>	<b>-14.508</b>	<b>14.508</b>



#### **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.

Interni 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/jamstvajavlja Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije.

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 1,47%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je jednostavna metoda finansijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 3,78%,
- 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 25. Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjoj državi ili središnjoj banci	0	0	0	0
Izloženosti prema jedinicama (regionalne) i lokalne	0	0	0	0
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0
Izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovackim društvima	21.151	0	23.819	0
Izloženosti prema stanovništvu	14.786	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	126	0	0	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	753	0	2.120	0
Izloženost visokorizičnim stawkama	0	0	0	0
Izloženost u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
Izloženost prema institucijama i trgovackim	0	0	0	0
Izloženost u obliku CIU-a	25.485	0	0	0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	0	0	0	0
Ostale stavke	7.246	0	1.117	0
<b>UKUPNO</b>	<b>69.547</b>	<b>0</b>	<b>27.056</b>	<b>0</b>

## 16. Financijska poluga

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

Tablica 26. Omjer financijske poluge

LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om		u tis. kuna
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.607.449
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključeno iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	26.645
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	42.686
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-6.297
7	Ostala usklađenja	
<b>8</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>1.670.483</b>



Tablica 27. Zajednička objava omjera finansijske poluge

	<b>Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om</b>	<b>Iznos u tis.kn</b>
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b>		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu, ali uključujući kolateral)	1.607.449
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-6.297
<b>3</b>	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>	<b>1.601.151</b>
<b>Izloženosti izvedenica</b>		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	-
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjiv na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagodena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagodeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
<b>11</b>	<b>Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)</b>	<b>-</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	26.645
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
<b>16</b>	<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>	<b>26.645</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	98.600
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-55.914
<b>19</b>	<b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>	<b>42.686</b>
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b>		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>		
<b>20</b>	<b>Osnovni kapital</b>	<b>156.889</b>
<b>21</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>1.670.483</b>
<b>Omjer finansijske poluge</b>		
<b>22</b>	<b>Omjer finansijske poluge</b>	<b>9,39%</b>
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati</b>		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
EU-24	Iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-



Tablica 28. LRSPl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

	Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om	iznos u tis. kuna
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.607.449
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	0
EU-4	Pokrivenе obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	682.578
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	23.478
EU-7	Institucije	113.928
EU-8	Osigurane nekretninama	5.079
EU-9	Izloženosti prema stanovništву	272.967
EU-10	Trgovačka društva	271.597
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	83.875
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	153.946

Tablica 29. LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama

1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge	Rizikom prekomjerne finansijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke.
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer finansijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer finansijske poluge	Čimbenici koji su utjecali na omjer finansijske poluge tijekom perioda objave: su povećanje bilance i izvanbilančnih stavki, uz smanjenje regulatornog kapitala.

## 17. Primici radnika

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

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

Fiksni primici (plaća) definiraju se ugovorom o radu.

Varijabilni primici definiraju se u skladu s odlukama Uprave, kao uvećanje osnovne bruto plaće za određeni postotak, a odražavaju uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjeseta pojedinog radnika.

Varijabilni primici Uprave određuju se sukladno zaključenim ugovorima o radu.

S obzirom na složenost poslova, kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije uključuju Upravu Banke, nositelje ključnih funkcija, funkciju kontrole rizika, funkciju unutarnje revizije, funkciju praćenja usklađenosti, više rukovodstvo (direktori sektora i voditelji poslovnica i finansijskih centara), osobe koje preuzimaju rizik, ostali radnici koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.



Tablica 30. 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	14	2.630	272
Back office (svi pozadinski i opći poslovi)	10	1.888	-
Front office (svi poslovi uključeni u direktnu prodaju)	19	2.989	231
<b>UKUPNO</b>	<b>43</b>	<b>7.507</b>	<b>503</b>

Udio isplaćenih varijabilnih primitaka (847 tis.kn) svih radnika za 2016. godinu u odnosu na ukupne primitke svih radnika (16,7 mil.kn) iznosi 5%.

Tablica 31. 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
<b>Iznos primitaka</b>			
Fiksni primici	6.543	964	7.507
Varijabilni primici	503	0	503
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	33	10	43
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka</b>			
Gotovina	503	0	503
Dionice	0	0	0
Finansijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>			
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
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>			
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
<b>Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b>			
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0