

Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2017. godine

svibanj, 2018. godine



Sadržaj:

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima.....	3
1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom.....	9
1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerenja rizika.	10
1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika.	12
1.5. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju.....	12
1.6. Ukupni profil rizičnosti.....	13
1.7. Sustav upravljanja.....	14
2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva.....	24
3. Regulatorni kapital.....	25
3.1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013.	25
4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala.	34
5. Rizik druge ugovorne strane.....	36
6. Zaštitni slojevi kapitala.....	36
7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik.....	36
8. Neopterećena imovina.	45
9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika.	46
10. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike.....	48
11. Operativni rizik.....	48
12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke.....	48
13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke.....	49
14. Sekuritizacija.	50
15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.	50
16. Financijska poluga.....	51
17. Primici radnika.	53
18. Pokazatelj likvidnosti.	55
19. Objava u skladu s člankom 473. a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.....	56



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

U nastavku su prikazane informacije za objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2017. godine.

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima

Kreditni rizik

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

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

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

Kreditni rizik mjerimo kroz proces praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja sukladno Politici praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja i kroz proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti, a što je propisano u Pravilniku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza.

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

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

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

Strateški rizik

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

Funkcija kontrole rizika dužna je polugodišnje izvijestiti Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor banke o ostvarenju godišnjih planova bilance, na nivou Banke i pojedinačno na nivou profitnih centara, distribuciji proizvoda i usluga Banke.

Kroz proces mjerenja Banka će utvrđivati ostvarenje usvojenih planova odnosno nivo odstupanja od usvojenih planova i strateških ciljeva Banke kako bi se pravovremeno mogao utvrditi razlog devijacija i pokrenuti aktivnosti na ostvarenju strateških ciljeva Banke.



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

Rezidualni rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja rezidualnim rizikom kojoj je cilj utvrđivanje, mjerenje, ovladavanje te praćenje i izvješćivanje o rezidualnom riziku. Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo.

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

Viši samostalni referent za praćenje i mjerenje kreditnog rizika minimalno jednom polugodišnje Upravi podnosi izvješće o upravljanju rezidualnim rizikom.

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

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

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

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

Reputacijski rizik

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

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

Sustav za mjerenje reputacijskog rizika:

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

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

-analizu žalbi klijenata,

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

-analizu prijavljenih reputacijskih rizika u okviru operativnog rizika.

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

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

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



Kamatni rizik

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

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

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

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

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

Kontinuirano praćenje kamatnog rizika uz pomoć metoda analize kretanja kamatnih stopa na tržištu, analize kamatne marže, analize neto kamatnog prihoda i analize statičkog modela jaza vrši se od strane Višeg samostalnog referenta za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima. Izvješćivanje se radi minimalno jednom mjesečno i o navedenom se izvještava Uprava Banke.

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

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

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

Operativni rizik

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



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

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

Kontrola operativnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o operativnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

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

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

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

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

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

Valutni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Likvidnosni rizik

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

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

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

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

Sustav izvještavanja o likvidnosnom riziku obuhvaća:

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

Koncentracijski rizik

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

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

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 usklađenosti i rizik države.

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



Upravljanje koncentracijskim rizikom Banka provodi na pet načina:

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

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

Rizik države

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

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

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

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

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

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



odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika polugodišnje se mora utvrđivati kreditna sposobnost iste.

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

Rizik usklađenosti

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

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

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

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

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

1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom

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 mjerenje 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 financijske poluge, rizik usklađenosti, zatim ostali rizici i ocjenu usklađenosti Banke s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima.

Viši samostalni referent za praćenje i mjerenje 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 mjerenja rizika

Sustav izvještavanja

Izvješća funkcije kontrole rizika se sastavljaju u obliku:

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

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

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

- 1) predmet i obuhvat obavljenih poslova i kontrola,
- 2) nezaklonosti 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 nezaklonosti 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 nezaklonosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti, te redovito pratiti status izvršenja,



- 9) provedenu provjeru usklađenosti novih proizvoda i novih postupaka s propisima, internim aktima, tandardima i kodeksima te procjenu da navedeno utječe na izloženosti kreditne institucije rizicima i
10) ocjenu usklađenosti kreditne institucije s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima.

Operativna izvješća

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

Funkcija kontrole rizika mjesečno sastavlja izvješće o:

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

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

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

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

Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika

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

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

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

Mjerenjem rizika utvrđuje se utjecaj rizika na Banku. Metode mjerenja se propisuju u politikama za pojedine rizike. Točno i pravovremeno mjerenje rizika je potrebno zbog ostvarivanja učinkovitog



sustava za upravljanje rizicima. Banka mora najmanje jednom godišnje testirati svoje metode za mjerenje rizika.

1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika

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

Utvrđivanje rizika

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

Mjerenje rizika

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

Ovladavanje rizikom

Banka je dužna jasno odrediti kriterije za odlučivanje i postupke za ovladavanje rizicima uzimajući u obzir postojeći i željeni profil rizičnosti te sklonost preuzimanju rizika; te prikladno dokumentirati način ovladavanja i ovladavanje rizikom uključujući i razloge za 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. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju

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



1.6. Ukupni profil rizičnosti

Profil rizičnosti

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

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

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

1.7. Sustav upravljanja

Nadzorni odbor

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

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

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

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

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

- imenovati (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozvati članove Uprave Banke,
- podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci Zahtjev za suglasnost za imenovanje člana Uprave najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinog člana Uprave,
- jednokratno, najduže na vrijeme od tri mjeseca, imenovati svoje članove za zamjenike članova Uprave bez suglasnosti Hrvatske narodne banke u slučajevima kada članovi Uprave nedostaju ili nisu u mogućnosti obavljati svoju funkciju,
- zastupati Banku prema članovima Uprave,
- pregledavati i ispitivati poslovne knjige, dokumentaciju, blagajnu, vrijednosne papire, zapisnike sa sjednica Uprave, odluke Uprave te druge dokumente koji se odnose na poslovanje Banke,
- nadzirati poslovanje Banke izravno ili za to zadužiti posebne stručnjake,
- očitovati se na prijedloge odluka Uprave kada se to od Nadzornog odbora zatraži, posebno u slučajevima određenima Statutom, te u slučaju negativnog stava dati obrazloženje,



- dati suglasnost Upravi na poslovne politike, strateške ciljeve, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanje njima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala,
- dati suglasnost Upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,
- dati suglasnost Upravi na akt o unutarnjoj reviziji i kontrolnim funkcijama i na njihov godišnji plan rada
- podnijeti Glavnoj skupštini pisano izvješće u skladu s člankom 263. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima (u daljnjem tekstu: ZTD),
- po potrebi sazvati Glavnu skupštinu,
- utvrditi prijedloge odluka za Glavnu skupštinu,
- upravljanjem ukupnim politikama primitaka.

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

Sukladno zadacima Odbora za imenovanje, Nadzorni odbor je dužan:

- predlagati članove Uprave i članove Nadzornog odbora;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti strukturu, veličinu, sastav i djelovanje Uprave i Nadzornog odbora i, ako je potrebno, predložiti promjene;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Uprave i Nadzornog odbora, te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvijestiti ta tijela;
- redovito preispitati politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davati preporuke Upravi i Nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene;
- kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini;
- obavljati druge poslove određene propisima;

Sukladno zadacima Odbora za primitke Nadzorni odbor je dužan:

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

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

Odbor za rizike i reviziju u 2017. godini održao je 5 sastanaka.



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

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

Uprava Banke

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

Na dan 31.12.2017. godine, poslove Uprave obnašaju 3 člana od kojih je jedan predsjednik Uprave, a ostali su članovi Uprave.

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

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

Uprava Banke:

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



Sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina, važećim na dan 31.12.2017. godine, članovima Uprave dodijeljene su sljedeće nadležnosti:

Predsjednik Uprave (Marko Brnić) bio je ovlašten i zadužen za koordinaciju rada i nadzor nad radom cijele Uprave te za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora te Poslovníkom o radu Uprave,
- upravljanje Bankom,
- predstavljanje Banke i Uprave u odnosu na državna i druga tijela, pravne i fizičke osobe i javnost,
- predlaganje poslovne strategije i određivanje poslovne politike Banke te nadziranje njihovog provođenja sukladno usvojenom Strateškom planu,
- rukovodi sjednicama Uprave,
- rukovodi radom Odbora za rizike
- rukovodi radom Odbora za naplatu
- brine se o radu unutarnje i vanjske revizije,
- nadzire i prati rad Sektora pravnih i općih poslova,
- nadzire i prati rad Sektora podrške poslovanju,
- nadzire i prati rad Sektora platnog prometa,
- nadzire i prati rad Odjela rizika,
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen)
- brine o radu funkcije za praćenje usklađenosti,
- odnose sa Hrvatskom narodnom bankom,
- sudjeluje u aktivnostima vezanim za odnose s javnošću i promociju,

Član uprave (Andrej Kopilaš) bio je zadužen za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora,
- upravljanje Bankom,
- sudjeluje u predlaganju poslove strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,
- nadzire i prati rad poslovne mreže Banke (financijski centri, poslovnice, ispostave), te koordinacija sa sektorima Banke,
- nadzire i prati rad Sektora gospodarstva
- nadzire i prati rad Sektora stanovništva
- nadzire i prati rad Sektora IT
- rukovodi radom Odbora za upravljanje informacijskim sustavom
- rukovodi radom Kreditnog odbora
- rukovodi radom Odbora za rezultat
- rukovodi radom Odbora za projekte
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen).

Član uprave (Marin Prskalo) bio je zadužen za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora,
- upravljanje Bankom,
- sudjeluje u predlaganju poslove strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,
- nadzire i prati rad Sektora financija,
- nadzire i prati rad Sektora financijskih tržišta,
- rukovodi radom Odbora za likvidnost i upravljanje aktivom i pasivom



- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen).

Svaki član Uprave snosi odgovornost za poslove koje koordinira. Svaki član Uprave dužan je redovito izvještavati ostale članove Uprave o izvršenju poslova iz njegove koordinacije.

Isto tako, svaki član Uprave ima pravo i dužnost da sva važnija operativna pitanja iz područja svoje koordinacije, stavi na zajedničko odlučivanje.

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

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

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

Iznimno, odgovarajućim iskustvom može se smatrati i:

- 1) iskustvo u upravi financijske institucije,
- 2) iskustvo rukovođenja financijskim poslovima na razini uprave ili neposredno ispod uprave u drugim institucijama ili pravnim osobama koje imaju visok gospodarski značaj i značajan obujam poslova,
- 3) rad na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave, odnosno u tijelu nadležnom za nadzor kreditnih institucija ili
- 4) iskustvo prokurista ili savjetnika Uprave Banke.

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

- a) financijskim tržištima,
- b) računovodstvenim okvirom,
- c) regulatornim okvirom i zahtjevima,
- d) strateškim planiranjem i poznavanjem poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja,
- e) upravljanjem rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika Banke),
- f) procjenom djelotvornosti postupaka i mjera Banke, razvijanjem djelotvornog upravljanja, nadzora i kontrole i
- g) tumačenjem financijskih podataka Banke, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka, te odgovarajućim kontrolama i mjerama.

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

Relevantnim područjem smatraju se:

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



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

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

Odbori Banke

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

Od strane Uprave osnovani su sljedeći odbori:

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

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

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

Odbor za upravljanje operativnim rizikom - upravlja operativnim rizikom Banke

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

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

Tijek informacija

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

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

Slatinska banka d.d. Slatina je također tijekom 2017. godine, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te podzakonskim aktima vršila analizu i provela unapređenje (izmjene i dopune) svojih postojećih općih akata kojima se propisuju kriteriji, način i postupci mjerenja i upravljanja rizicima s propisima, standardima i pravilima struke ovisno o bankovnim i drugim uslugama koje Banka obavlja. Općim aktima tako su obuhvaćene sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i uspostavljen je djelotvoran sustav unutarnjih kontrola kroz uspostavljene tri kontrolne funkcije: funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije.

Banka je u svom radu i poslovanju u potpunosti u 2017. godini ispoštovala odredbe Kodeksa korporacijskog upravljanja.

Banka je u svom radu 2017. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.



Organizacija

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

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

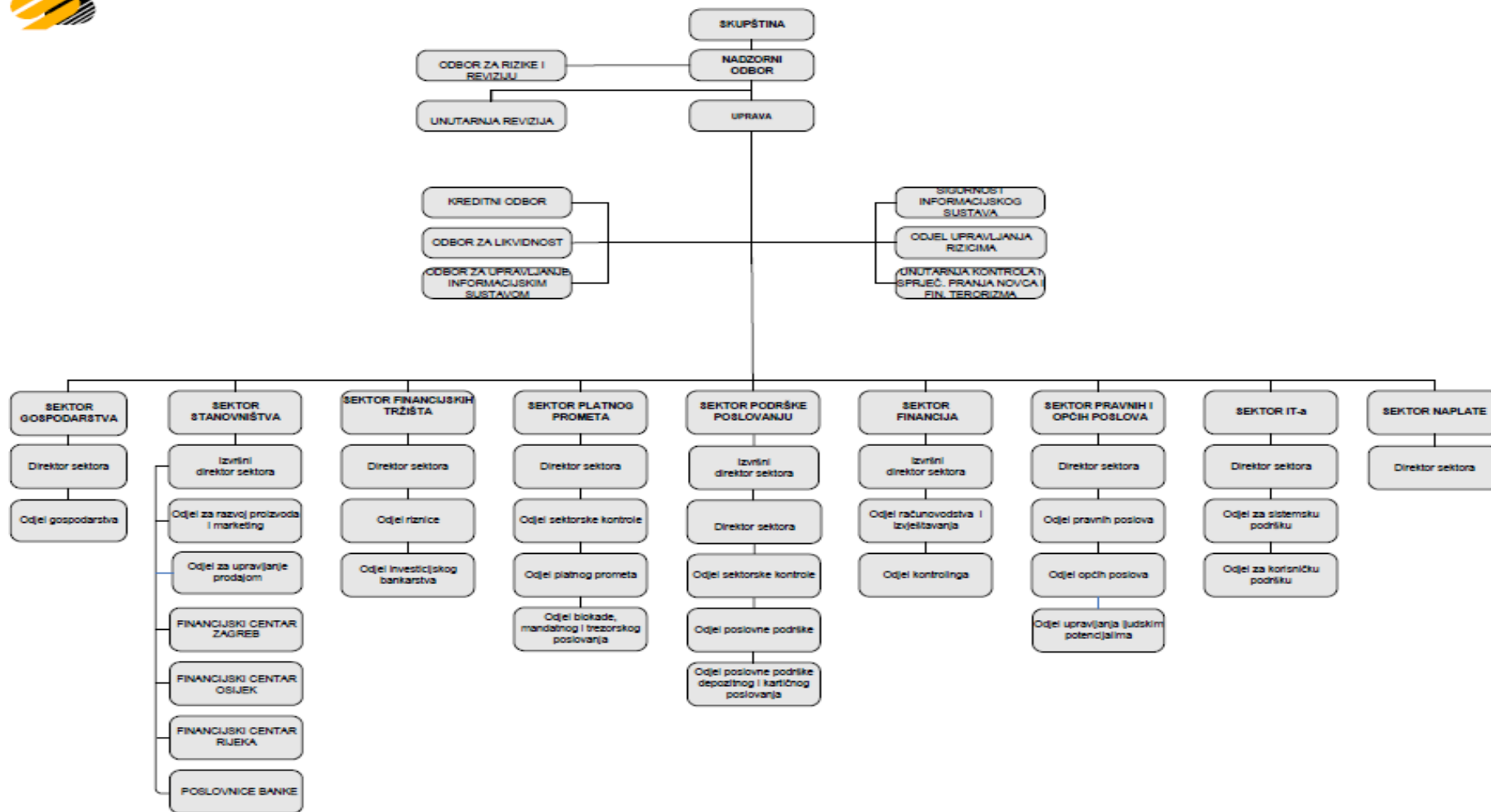
Internim aktima Banke detaljno su propisani poslovi i odgovornosti pojedinih organizacijskih dijelova i radnika unutar pojedinih organizacijskih dijelova Banke.

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

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



ORGANIZACIJSKA STRUKTURA SLATINSKE BANKE D.D.





Politika primitaka

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

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

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

Fiksni primici podrazumijevaju:

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

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

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

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

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

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



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

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

Nadležnosti Nadzornog odbora Banke:

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

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

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

Preispitivanjem politike primitaka osobito se ocjenjuje:

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

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

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



U odnosu na 2016. godinu, u 2017. godini proširen je obujam identificiranih radnika.

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

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

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

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

Banka nema odgođenih isplata.

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

Ukupan iznos varijabilnih primitaka isplaćenih u 2017. godini iznosi 1.250 tisuća kuna, što u odnosu na ukupne primitke radnika predstavlja 7%.

Varijabilni primici u 2017. godini uključuju 685 tis.kn za ugovorene otpremnine.

Banka nema radnika čiji su primici isplaćeni od strane Slatinske banke d.d. Slatina u 2017. godini prelazili iznos protuvrijednosti od 1.000.000,00 EUR-a, o čemu je izvještena HNB.

Banka nije imala isplate protivno odredbama Politike primitaka.



2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

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

Podređeno društvo Turbina d.o.o. (u 100% vlasništvu Banke) isključeno je iz konsolidacije za potrebe supervizije. Udjel u podređenom društvu Turbina (sa 31.12.2017. iznosi 5.723 tis. kuna) manji je od 1% bilance Banke i nema značajan utjecaj na poslovanje Banke.

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

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

Iznos kapitala podređenog društva Turbina d.o.o. iznosi 5.723 tis. kuna, te u skladu s važećim propisima društvo nije dužno izračunavati regulatorni kapital.

Tablica br. 1

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

Tablica br. 2

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



3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke u potpunosti se sastoji od osnovnog kapitala koji uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, kapitalne dobiti, zadržane dobiti, rezerve umanjene za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

Tablica br.3 Struktura regulatornog kapitala

	iznos u tis. kuna
REGULATORNI KAPITAL	156.543
OSNOVNI KAPITAL	156.543
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	156.543
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	85.453
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897
Premija na dionice	149
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-6.592
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-6.592
Zadržana dobit	63.514
Zadržana dobit proteklih godina	63.514
Priznata dobit ili gubitak	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0
Ostale rezerve	15.183
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-415
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-415
(-) Ostala nematerijalna imovina	-7.192
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-7.192
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog 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 zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Tom se Uredbom utvrđuju jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija.

Tablica 4. Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima Banke

Regulatorni kapital	Iznos u tis.kuna	Iznos u tis.kuna	Ukupni kapital i rezerve (financijski izvještaji)
Instrumenti kapitala priznati kao redovni osnovni kapital	85.453		
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897	91.897	Temeljni kapital
Premija na dionice	149	149	Kapitalni dobitak
Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala-izravna ulaganja	-6.592	-6.592	Vlastite dionice
Neizravna ulaganja u vlastite instrumente redovnog kapitala	0	0	
Zadržana dobit proteklih godina	63.514	63.514	Zadržana dobit
Priznata dobit ili gubitak	0	649	Gubitak tekuće godine
Ostale rezerve	15.183	15.183	Rezerve
(-) Nerealizirani gubici imovine raspoložive za prodaju	-415	21	Revalorizacijske rezerve
(-) Ostala nematerijalna imovina	-7.192	-	
Redovni osnovni kapital	156.543	-	
Dotadni osnovni kapital	0	-	
Osnovni kapital	156.543	-	
Dopunski kapital	0	-	
Regulatorni kapital	156.543	164.820	Ukupni kapital i rezerve



Tablica 5. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenta kapitala na dan 31.12.2017.

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1	Izdavatelj	Slatinska banka d.d. Slatina
2	Jedinstvena oznaka	SNBA-R-A; HRSNBARA0003
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko/ EU
	Regulatorni tretman	
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/ pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u tis. kn na dan 31.12.2017. 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 dospijecem	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
	Kuponi/dividende	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Kovertibilni ili nekovertibilni	Ne
24	Ako su kovertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su kovertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su kovertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su kovertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su kovertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su kovertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP
36	Neusklađene značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP

NP - nije primjenjivo



Tablica 6. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2017. (u tisućama kuna)

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve				
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na Dionice	92.046	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	od čega: Dionički kapital	91.897	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	od čega: Dionička premija	149	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
2.	Zadržana dobit	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.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja	170.743		-
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-415	članci 34., 105.	-
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-7.192	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	-
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	-
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159., članak 472. stavak 6.	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-6.592	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	-
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog	-	članak 36. stavak 1. točka (g),	-



		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
	kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		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 financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	-
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	-		-
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-		-
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala	-	članak 481.	-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a			
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)	-
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)	-14.199		-
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	156.543		-
	Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti			-
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 3.	-
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86., 480.	-
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno sključuju	-	članak 486. stavak 3.	-
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0		-
	Dodatni osnovni kapital (AT1) regulatorna usklađenja			-
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	-
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	-
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4	-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka(d), članci 59., i 79., članak 475. stavak 4.	-
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	-	-
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	-
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0		-
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0		-
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	156.543		-
	Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije			-
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.	-
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	-
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.	-
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)	-
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0		-
	Dopunski kapital (T2) regulatorna usklađenja			-
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članka 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	-
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.	-
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	-
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		-
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		-
55.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013	-		-
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		-
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članka 475., članak 475. stavak 2., točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0		-
58.	Dopunski kapital (T2)	0		-
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	156.543		-



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	-	članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	-
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapital, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijsko sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	članka 475., članak 475. stavak 2., točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	-
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno dodatno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapital, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	članka 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	-
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina u tis.kn	862.114		-
	Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			-
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	18,16%	članak 92. stavak 2. točka (a), članka 465.	-
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	18,16%	članak 92. stavak 2. točka (b) članak 465.	-
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	18,16%	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)	12,16%	CRD, članak 128.	-
69.	(Nije relevantno u propisima EU)			
70.	(Nije relevantno u propisima EU)			
71.	(Nije relevantno u propisima EU)			



		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.	-
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	-
74.	Prazno polje EU-u			
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	3.098	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	-
	Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital			-
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.	-
77.	Gornja granica za uključivanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.	-
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting sustavima (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.	-
79.	Gornja granica za uključivanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	članak 62.	-
	Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)			-
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	-
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijea)	-	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 dospijea)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	-
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijea)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-

4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala

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

Tablica br.7 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

Vrsta rizika	Ocjena značajnosti	Način mjerenja/ procjene	Opis načina mjerenja
<i>koncentracijski rizik</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Bazira se na Herfindahl-Hirschmann indeksu po osnovi 50 najvećih individualnih izloženosti i po osnovi sektorske izloženosti 18 nefinancijske 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 klauzulu - dužnicima koji imaju neusklađenu deviznu poziciju, a ukupna izloženost takvih plasmana prema jednoj fizičkoj osobi prelazi 50.000 kuna odnosno 500.000 kuna prema jednoj pravnoj osobi banka će izdvojiti kapitalni zahtjev na način da ukupnu takvu izloženost ponderira s 15% i izdvoji kapitalni zahtjev u visini 8 % ponderiranog iznosa</i>
<i>kamatni rizik u knjizi banke</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Metoda pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisana Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke</i>
<i>valutni rizik</i>	3	<i>kvantitativno</i>	<i>Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013. Kapitalni zahtjev predstavlja 8 % ukupne otvorene devizne pozicije i neto pozicije u zlatu</i>
<i>likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala</i>	3	<i>kvantitativno u sklopu ostalih značajnih rizika</i>	<i>Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom Banka propisuje prihvatljivu razinu likvidnosnog rizika te načine mjerenja, ovlađavanja, izvješćivanja i praćenja likvidnosnog rizika te obvezu provođenja stres testova.</i>
<i>operativni rizik</i>	4	<i>kvantitativno</i>	<i>Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013</i>
<i>strateški rizik</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka u pojedine procese ugrađuje mjere za kontrolu donošenja poslovnih odluka te sustavno prati promjene u ekonomskom okruženju i aktivnosti konkurencije</i>
<i>Ostali značajni rizici (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 financijske poluge</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole</i>
<i>utjecaj vanjskih činitelja</i>	2	<i>kvalitativno</i>	<i>Banka prati i procjenjuje utjecaj vanjskih činitelja na poslovanje Banke i potrebnu razinu kapitala</i>



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

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

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

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

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

Supervizorskom procjenom zahtijevana stopa ukupnog kapitala iznosi 15,71% (12% + 3,71% regulatornog zaštitnog sloja).

STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA: 18,16%

Tablica br.8 Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTJEVI	iznos u tis. kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	862.114
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	760.867
Standardizirani pristup	760.867
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	760.867
Središnje države ili središnje banke	10.639
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	7.446
Subjekti javnog sektora	101
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	16.678
Trgovačka društva	262.819
Stanovništvo	226.827
Osigurane nekretninama	2.922
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	112.697
Visokorizične stavke	23.551
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	15.212
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	81.974
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	101.247
Jednostavni pristup operativnom riziku	101.247

5. Rizik druge ugovorne strane

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

Tablica 9. Rizik druge ugovorne strane

Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
Složena metoda financijskog kolaterala	2.989	2.989
Ukupno	2.989	2.989

Izloženost druge ugovorne strane je u kategoriji izloženosti prema institucijama uz ponder rizika 100%. Neto knjigovodstvena vrijednost iznosi 19.594 tis.kn, a iznos instrumenta osiguranja iznosi 18.683 tis.kn.

6. Zaštitni slojevi kapitala

Učešće strane originalne izloženosti u ukupnoj izloženosti iznosi 0,5% i uglavnom se odnosi na strane financijske institucije.

Ukupna relevantna kreditna izloženost iznosi 726.003 tis. kuna, a od toga se 725.828 tisuća kuna (99,98%) odnosi na HR izloženosti, a 0,02% relevantne izloženosti odnosi se na druge zemlje.

7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

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

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

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

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

Brojanje dana zakašnjenja započinje s danom kada je ukupan iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospeljeća) 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 umanjeno (ispravak) vrijednosti su plasmani koji predstavljaju financijsku imovinu u pojavnom obliku odobrenih kredita, dužničkih instrumenata i drugih potraživanja Banka u skladu sa svojim poslovnim politikama klasificira u kategoriju financijskih instrumenata koji su prema MRS-u 39. svrstani u slijedeće kategorije:

- zajmovi i potraživanja
- ulaganja koja se drže do dospeljeća



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Neto iznosi izloženosti kreditnom riziku razvrstani su u kategorije izloženosti kako je prikazano u tablici br. 10



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

u tis.kuna

Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na 31.12.2017.	Prosječne neto izloženosti tijekom 2017.g.
Središnje države ili središnje banke	662.446	638.955
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	23.032	23.250
Subjekti javnog sektora	179	173
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	23.455	36.055
Trgovačka društva	349.159	350.016
Stanovništvo	347.513	345.869
Osigurano hipotekama na nekretninama	8.773	8.329
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	100.264	104.462
Visokorizične stavke	15.700	15.972
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja	33.231	46.812
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	0
Druge izloženosti	143.094	136.703
Ukupni standardizirani pristup	1.706.845	1.706.597

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

Tablica br. 11 Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Županija / država	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
Grad Zagreb	662.446	0	34	8.723	99.519	40.814	725	34.880	9.702	33.231	14.613	904.688
Virovitičko-podravaska	0	10.794	0	0	47.658	64.094	2.900	10.353	5.723	0	86.099	227.622
Osječko-baranjska	0	295	42	0	81.187	90.203	2.027	12.482	0	0	11.146	197.382
Splitsko-dalmatinska	0	1.125	0	0	33.474	23.519	342	1.561	0	0	22.916	82.937
Primorsko-goranska	0	8.757	0	0	18.738	8.523	92	2.220	0	0	1.877	40.207
Koprivničko-križevačka	0	750	0	1	5.365	21.216	379	1.859	0	0	1.365	30.935
Zagrebačka	0	0	0	0	8.832	16.712	0	4.596	0	0	357	30.496
Vukovarsko-srijemska	0	396	0	0	13.873	12.537	274	1.667	0	0	364	29.111
Požeško-slavonska	0	499	102	0	5.864	12.844	974	1.112	0	0	1.300	22.695
Varaždinska	0	0	0	9	2.540	10.337	0	7.867	0	0	42	20.794
Brodsko-posavska	0	416	0	0	8.809	8.274	383	1.349	0	0	230	19.460
Bjelovarsko-bilogorska	0	0	0	0	4.335	9.743	389	507	0	0	973	15.947
Šibensko-Kninska	0	0	0	0	53	1.258	0	11.415	0	0	2	12.729
Istarska	0	0	0	4.642	5.055	2.264	0	672	0	0	0	12.633
Sisačko-moslavačka	0	0	0	0	639	7.144	288	2.194	0	0	954	11.219
Međimurska	0	0	0	0	7.265	3.489	0	305	0	0	7	11.066
Karlovačka	0	0	0	956	4.515	3.759	0	16	0	0	0	9.246
Krapinsko-zagorska	0	0	0	0	94	6.085	0	1.463	0	0	5	7.646
Ličko-senjska	0	0	0	0	0	1.133	0	3.746	0	0	1	4.881
Zadarska	0	0	0	0	54	2.241	0	0	0	0	805	3.100
Dubrovačko-neretvanska	0	0	0	0	1.289	1.141	0	0	275	0	2	2.707
Austrija	0	0	0	9.004	0	0	0	0	0	0	0	9.004
Slovenija	0	0	0	0	0	184	0	0	0	0	0	184
Italija	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0	0	74
Njemačka	0	0	0	46	0	1	0	0	0	0	0	47
Irska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	20
Novi Zeland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	8
Belgija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	8
UKUPNO	662.446	23.032	179	23.455	349.159	347.513	8.773	100.264	15.700	33.231	143.094	1.706.845

Tablica br. 12 Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	0	0	0	0	86.248	0	3.068	15.512	0	0	1.058	105.887
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	0	0	599	0	0	899	0	0	0	1.498
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	0	0	0	0	90.424	0	887	14.447	0	0	0	105.758
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	0	0	0	0	54	0	0	0	0	0	0	54
OPSKRBA VODOM	0	0	0	0	6.274	0	0	0	0	0	0	6.274
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0	19.399	0	444	4.609	5.999	0	1.558	32.008
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	0	0	0	0	50.796	0	673	31.885	0	0	45	83.399
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	0	0	0	0	6.905	0	0	473	0	0	0	7.379
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	0	0	101	0	19.319	0	0	5.326	0	0	0	24.746
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	0	0	1	0	2.407	0	0	150	0	0	196	2.754
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	0	0	0	0	22.684	0	0	364	0	0	27	23.075
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	0	0	0	0	23.223	0	0	93	141	0	258	23.715
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	5.678	0	0	6.235	0	0	0	11.913
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	254.195	23.032	29	0	39	0	0	0	0	0	3.099	280.393
OBRAZOVANJE	0	0	2	0	87	0	0	0	0	0	4	93
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	0	0	42	0	9.294	0	0	73	0	0	2	9.409
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	0	0	0	0	4.333	0	0	17	0	0	211	4.562
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	1.179	0	0	0	0	0	999	2.179
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	408.252	0	3	23.455	217	0	0	869	9.561	33.231	39	475.627
OSTALO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76.077	76.077
FIZIČKE OSOBE	0	0	0	0	0	347.513	3.700	19.312	0	0	59.520	430.045
UKUPNO	662.446	23.032	179	23.455	349.159	347.513	8.773	100.264	15.700	33.231	143.094	1.706.845

Tablica br. 13 Neto izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Kategorija izloženosti	<= 1 godina	>1 <= 5 godina	> 5 godina	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	645.655	15.908	884	662.446
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	10.559	11.244	1.228	23.032
Subjekti javnog sektora	179	0	0	179
Institucije	23.455	0	0	23.455
Trgovačka društva	162.132	133.265	53.761	349.158
Stanovništvo	120.660	144.038	82.815	347.513
Osigurano hipotekama na nekretninama	2.552	4.417	1.804	8.773
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	68.696	21.773	9.794	100.263
Visokorizične stavke	2.358	0	13.342	15.700
Subjekti za zajednička ulaganja	19.594	0	13.637	33.231
Druge izloženosti	70.719	10.454	61.921	143.095
Ukupno	1.126.560	341.100	239.185	1.706.845

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

DJELATNOST	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	PROMJENA ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI U 2017.
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	24.646	14.834	210
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	-5
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	35.585	24.919	1.811
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	0	0	0
OPSKRBA VODOM	4	4	-1
GRAĐEVINARSTVO	8.774	3.896	455
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	68.646	38.042	9.951
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.130	710	252
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	7.576	3.010	1.573
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	721	571	10
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	1.222	859	84
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	125	79	11
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	12.560	6.326	4.314
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	1	1	-2
OBRAZOVANJE	2	2	-8
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	47	5	-14
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	9	9	-13
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	31	31	-61
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	905	57	-5
FIZIČKE OSOBE	49.155	30.482	1.731
UKUPNO	211.137	123.836	20.295

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

ŽUPANIJA / DRŽAVA	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI	PROMJENA ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI U 2017.
Grad Zagreb	71.668	37.199	14.060
Osječko-baranjska	22.276	13.815	591
Virovitičko-podravska	22.257	14.841	-580
Varaždinska	15.891	8.027	1.304
Zagrebačka	15.192	10.598	2.157
Brodsko-posavska	10.926	9.581	27
Šibensko-Kninska	10.176	2.718	439
Sisačko-moslavačka	7.565	5.533	158
Splitsko-dalmatinska	7.050	5.516	2.648
Koprivničko-križevačka	5.032	3.204	-549
Primorsko-goranska	4.636	3.143	-120
Ličko-senjska	3.842	96	77
Vukovarsko-srijemska	3.421	1.761	350
Karlovačka	3.033	3.017	-49
Krapinsko-zagorska	2.358	907	-48
Bjelovarsko-bilogorska	1.504	999	-116
Požeško-slavonska	1.158	947	-148
Dubrovačko-neretvanska	1.136	860	92
Međimurska	1.113	813	-19
Istarska	882	240	19
Zadarska	19	19	-2
Slovenija	1	1	1
Austrija	0	0	0
UKUPNO	211.137	123.836	20.295

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

u tis.kn

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	103.516	34.799	0	13.152	1.334	123.830
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	25	56	0	75	0	7
Ispravci vrijednosti plasmana za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.569	1.379	0	0	0	9.948
Rezerviranja za izvanbilančne obveze za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.915	0	0	174	0	1.740

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
010	Imovina izvještajne institucije	199.575		1.394.287	
020	Okvirni krediti	61.057		267.977	
030	Vlasnički instrumenti			141	141
040	Dužnički vrijednosni papiri	47.563	47.563	231.885	231.885
100	Kredit i predujmovi	90.955		800.980	
120	Ostala imovina	0		93.304	

Tablica br. 18 Obrazac B – Primljeni kolateral

u tisućama kuna

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

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

u tisućama kuna

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	43.726	48.476

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 18.683 tis. kn za koji su osiguranje trezorski zapisi MF RH po vrijednosti od 19.594 tis. kn,
- kredit po osnovu strukturne operacije HNB-a u iznosu od 25.043 tis. kn za koji su osiguranje trezorski zapisi MF RH po vrijednosti od 27.969 tis. kn,
- depozit kod Erste banke u iznosu od 913 tis. kuna,
- jamstveni depozit kod SKDD-a u iznosu 50 tis.kn.

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 151.049 tis.kn.

9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

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

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

- Moody's Investor Service Ltd.
- FitchRatings.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Tablica br. 21.1 Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji u tis. kn	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.kn	Iznos u bilančnoj evidenciji u tis.kn	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.kn	Rizikom ponderirana imovina u tis.kn	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Središnje države ili središnje banke	662.446	0	662.446	0	10.639	2%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	20.337	2.695	20.337	554	7.446	36%
Subjkti javnog sektora	41	137	56.071	69	101	0%
Institucije	22.946	509	22.946	509	16.678	71%
Trgovačka društva	309.547	39.612	247.428	15.391	262.819	100%
Stanovništvo	302.395	45.118	287.437	14.999	226.827	75%
Osigurano hipotekama na nekretninama	8.343	430	8.246	102	2.922	35%
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	99.808	456	92.850	256	112.697	121%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	13.617	2.083	13.617	2.083	23.551	150%
Subjkti za zajednička ulaganja	13.637	0	13.637	0	12.223	90%
Ostale stavke	133.552	9.542	97.700	3.235	81.974	81%
Ukupno	1.586.669	100.583	1.522.716	37.198	757.878	49%

Tablica br. 21.2 Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika

Kategorija izloženosti	iznos u tis.kn										Ukupno
	Ponder rizika										
	0	20	35	50	75	100	150	250	Ostalo	Odbijeno	
Središnje države ili središnje banke	651.808	0	0	0	0	10.639	0	0	0	0	662.446
Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0	16.806	0	0	0	4.085	0	0	0	0	20.891
Subjkti javnog sektora	56.032	7	0	0	0	100	0	0	0	0	56.139
Institucije	0	2.820	0	9.060	0	11.558	18	0	0	0	23.455
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	262.819	0	0	0	0	262.819
Stanovništvo	0	0	0	0	302.436	0	0	0	0	0	302.436
Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	8.349	0	0	0	0	0	0	0	8.349
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	0	0	0	0	0	53.923	39.183	0	0	0	93.106
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	0	0	0	0	0	0	15.700	0	0	0	15.700
Subjkti za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	2.989	0	0	13.637	0	16.627
Ostale stavke	23.608	0	0	0	0	81.421	0	3.098	0	-7.192	100.935
Ukupno	731.448	19.633	8.349	9.060	302.436	427.534	54.901	3.098	13.637	-7.192	1.562.903

U tabeli 21.2 po ponderima rizika uključena je i izloženost rizika druge ugovorne strane (u iznosu od 2.989 tis.kn) u kategoriji Subjkti za zajednička ulaganja.

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

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

11. Operativni rizik

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

12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

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

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

Tablica 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 trgovačka društva	5.864	5.864	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	5.864	5.864	

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

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja		Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke		
				Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala	
					u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u financijske instit.	0	0	0	0	0	0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	-278	0	0	0
UKUPNO	0	0	-278	0	0	0

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 4kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom (putem odluke o kamatnim stopama kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenjivosti kamatnih stopa, metodama i načinima obračuna kamatnih stopa; zatim putem kreditne politike kojom se utječe na sektorsku strukturu plasmana, kao na strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama; te kroz politiku upravljanja aktivom i pasivom kojom se utječe na strukturu aktive i pasive). U slučaju odluke Uprave o promjeni kamatnih stopa, za operalizaciju navedenoga zadužuje se Sektor podrške poslovanju. Operalizacija podrazumijeva ažuriranje kamatnih stopa u sistemskoj podršci i izradu pripadajućih odluka i akata.

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

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

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

Slatinska banka d.d. koristi 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 31.12.2017. godine Banka zadovoljava propisani kriterij odnosno navedeni omjer na promatrani dan iznosio je 14,34%.

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	-20.995	20.995
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta HRK	-1.700	1.700
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta ostalo	248	-248
UKUPNO	-22.447	22.447

14. Sekuritizacija

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

15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

Banka koristi statistički model te provodi internu analizu utvrđivanja tržišnih cijena nekretnina na temelju sljedećih ključnih kriterija: analiza tržišnih cijena nekretnina, analiza makrolokacije nekretnine, analizi mikrolokacije nekretnine, analiza utjecaja vremenskog faktora, analiza tereta drugih vjerovnika, analiza tržišta, ostale okolnosti koje utječu na vrijednost nekretnine.

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

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

Za pokretnine postupak utvrđivanja tržišne vrijednosti provodi se minimalno polugodišnje.

Osnovne vrste kolaterala kojima se koristi Banka:

Primjereni instrumenti osiguranja naplate u vidu materijalnog kolaterala:

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

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

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

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

- Udio izloženosti zaštišćen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 3,04%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je složena metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 4,72%,
- ako se promatra raščlanjivanje ukupne izloženosti prema ponderima rizika, udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 0,48%.

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 trgovačkim društvima	17.650	0	49.669	0
Izloženosti prema stanovništvu	14.965	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	93	0	3	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	1.740	0	5.218	0
Izloženost visokorizičnim stavkama	0	0	0	0
Izloženost u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
Izloženost prema institucijama i trgovačkim	0	0	0	0
Izloženost u obliku CIU-a	16.604	0	0	0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	0	0	0	0
Ostale stavke	35.949	0	1.140	0
UKUPNO	87.001	0	56.029	0

16. Financijska poluga

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

Tablica 26. Omjer financijske poluge

LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om		u tis. kuna
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.593.861
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	0
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	20.505
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	41.537
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-7.192
7	Ostala usklađenja	0
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.648.711



Tablica 27. Zajednička objava omjera financijske poluge

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	Iznos u tis.kn
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.593.861
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-7.192
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.586.669
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	-
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	-
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	20.505
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	20.505
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	102.330
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-60.793
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	41.537
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	156.543
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.648.711
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	9,49%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

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

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	iznos u tis. kuna
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.593.861
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	0
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	662.449
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	20.375
EU-7	Institucije	22.946
EU-8	Osigurane nekretninama	8.343
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	302.395
EU-10	Trgovačka društva	309.547
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	99.808
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	167.999

Tablica 29. LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama

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

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

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	19	3.029	962
Back office (svi pozadinski i opći poslovi)	10	2.178	25
Front office (svi poslovi uključeni u direktnu prodaju)	19	2.700	35
UKUPNO	48	7.907	1022

Udio isplaćenih varijabilnih primitaka (1,2 mil.kn) svih radnika za 2017. godinu u odnosu na ukupne primitke svih radnika (17 mil.kn) iznosi 7%.

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
Iznos primitaka			
Fiksni primici	7.135	772	7907
Varijabilni primici	1022	0	1022
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	41	7	48
Iznos i oblici varijabilnih primitaka			
Gotovina	1022	0	1022
Dionice	0	0	0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
Stanje odgođenih primitaka	0	0	0
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0	0	0
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0	0	0
Iznos odgođenih primitaka	0	0	0
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0	0	0
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0

18. Pokazatelj likvidnosti

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

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

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

Tablica 32. Pokazatelj likvidnosti (u tis. kuna)

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - 010 (sve valute)					
Tromjesečje završava		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	459.672	427.134	424.468	400.787
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	20.807	19.048	33.656	61.122
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	2.215	2.218	1.553	657

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - EUR					
Tromjesečje završava		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	9.224	10.843	9.928	10.883
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	604	553	2.154	3.562
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	1.533	1.968	839	358

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - HRK					
Tromjesečje završava		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	390.224	339.204	349.817	318.255
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	35.066	35.452	39.593	49.640
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	1.117	1.064	925	658

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

Tablica 33. Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9 na dan 31.03.2018.

		(u tis. kuna)
		31.3.2018
	Dostupni kapital (iznosi u tis.kn)	
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	152.394
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	145.975
3	Osnovni kapital	152.394
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	145.975
5	Ukupni kapital	152.394
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	145.975
	Rizikom ponderirana imovina (iznosi u tis.kn)	
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	918.991
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	912.418
	Stope kapitala (u %)	
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,58%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,00%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,58%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,00%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,58%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,00%
	Omjer financijske poluge	
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (iznos u tis.kn)	1.645.717
16	Omjer financijske poluge (%)	9,26%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI (%)	8,90%

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

U tablici su prikazani efekti primjene prijelaznih odredbi.

Popis tablica

Tablica broj	Naziv tablice	Stranica broj
1	Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	24
2	Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	24
3	Struktura regulatornog kapitala	25
4	Uskladenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima Banke	25
5	Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala	26
6	Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2017.	27
7	Sažetak postupanja procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala	34
8	Iznosi kapitalnih zahtjeva	35
9	Rizik druge ugovorne strane	36
10	Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti	38
11	Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti	39
12	Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti	40
13	Neto izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti	41
14	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima	42
15	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima	43
16	Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti	44
17	Obrazac A - Imovina	45
18	Obrazac B - Primljeni kolateral	45
19	Obrazac C - Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze	45
20	Obrazac D - Informacije o važnosti opterećenja	45
21.1.	Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	47
21.2.	Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika	47
22	Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	48
23	Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	48
24	Kamatni rizik u knjizi banke-promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije	49
25	Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika - Standardizirani pristup	51
26	Omjer financijske poluge	51
27	Zajednička objava omjera financijske poluge	52
28	LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)	53
29	LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama	53
30	Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima	54
31	Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika	54
32	Pokazatelj likvidnosti	55
33	Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9	56