



JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2018.

SADRŽAJ

1. UVOD.....	3
2. SUSTAV UPRAVLJANJA	3
2.1. Uprava.....	3
2.2. Nadzorni odbor	5
2.3. Opis toka informacija.....	8
2.4. Organizacijski ustroj	8
3. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	9
3.1. Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane	11
3.2. Tržišni, likvidnosni i kamatni rizik u knjizi banke.....	13
3.3. Operativni rizik.....	15
4. REGULATORNI KAPITAL	15
5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	21
5.1. MSFI 9 - prijelazna uređenja.....	24
6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK.....	25
7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	31
8. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA.....	34
9. NEOPTEREĆENA I OPTEREĆENA IMOVINA.....	35
10. IZLOŽENOST NA OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U KNJIZI BANKE	36
11. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE.....	37
12. POKAZATELJ LCR.....	38
13. OMJER FINANCIJSKE POLUGE.....	39
14. PRIMICI RADNIKA.....	41

1. UVOD

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 dio osmi Objava institucija i članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Banka Kovanica d.d. objavljuje informacije sa stanjem na dan 31.12.2018. godine, a koje su vezane uz:

- Sustav upravljanja
- Ciljeve i politike upravljanja rizicima
- Regulatorni kapital
- Kapitalne zahtjeve i procjenu adekvatnosti internog kapitala
- Ispravke vrijednosti za kreditni rizik
- Neopterećenu imovinu i opterećenu imovinu
- Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke
- Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke
- Omjer financijske poluge
- Tehnike smanjenja kreditnog rizika
- Primitke radnika

Banka je izvršila procjenu učestalosti objavljivanja informacija o bonitetnim zahtjevima, te je obzirom na opseg poslovanja, opseg djelatnosti, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore i sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima i platnim sustavima, sustavima namire i poravnjanja usvojeno godišnje objavljivanje informacija o bonitetnim zahtjevima.

2. SUSTAV UPRAVLJANJA

2.1. Uprava

Na dan 31.12.2018. godine Uprava Banke sastoji se od 2 člana, predsjednika i člana Uprave. Članovi Uprave ovlašteni su poslove Banke voditi samo zajedno te odgovaraju za cjelokupno poslovanje Banke, s time da su pojedinačno posebno nadležni za rad organizacijskih jedinica Banke kao što slijedi:

Predsjednik Uprave je posebno nadležan i odgovoran za:

- Poslovanje s pravnim osobama
- Poslovanje s građanstvom
- Riznicu
- Upravljanje imovinom

Član Uprave posebno je nadležan i odgovoran za:

- Organizaciju i informatiku te sigurnost informacijskog sustava
- Upravljanje rizicima
- Transakcijsko bankarstvo
- Operativni poslovi
- Usklađenje i SPNiFT
- Internu reviziju

- Naplatu i upravljanje rizičnim plasmanima
- Ured Uprave i pravnih poslova
- Računovodstvo

Predsjednik Uprave ima direktorsku funkciju nad odjelom Upravljanja imovinom dok član Uprave nad Uredom uprave i pravnih poslova.

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima i internoj Politici za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave i ključnog osoblja te ciljanoj strukturi Uprave (u nastavku: Politika). Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za procjenu primjerenosti koji jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave te nositelja ključnih funkcija i o rezultatima procjene izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Uprave trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled sukladno odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka;
2. Najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
 - ekonomije i srodnih područja, ili
 - prava i srodnih područja ili
 - matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,

u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.
3. Najmanje tri godine kontinuiranog iskustva u posljednjih deset godina
 - u Upravi kreditne institucije, ili
 - rukovođenja organizacijskim jedinicama kreditne institucije bitnim za obavljanje njezine djelatnosti, ili
 - rukovođenja podružnicom kreditne institucije, odnosno barem pet godina kontinuiranog iskustva u posljednjih deset godina
 - u Upravi financijske institucije, ili
 - rukovođenja financijskim poslovima na razini uprave ili neposredno ispod uprave u institucijama ili pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova, ili
 - rada na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave odnosno tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim institucijama
 - kao prokurist ili savjetnik uprave kreditne institucije.
4. Nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka;

5. Posvećenost ispunjenju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka.

Osim prethodno navedenih općih uvjeta, internom Politikom je propisan i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, odnosno da najmanje 1 (jedan) član Uprave mora imati završeni diplomski studij iz ekonomije (ili drugih srodnih područja) i stečeno jedno od niže navedenih iskustava:

- A) iskustvo u upravi kreditne institucije
- B) iskustvo rukovođenja organizacijskim jedinicama u kreditnim institucijama bitnim za obavljanje njezine djelatnosti
- C) iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne institucije

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisana ciljana struktura Uprave od 2 (dva) člana, da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, smatramo da je time zajamčena raznovrsnost pri odabiru članova Uprave te su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

2.2. Nadzorni odbor

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor može imati od 3 (tri) do 7 (sedam) članova. Uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, ciljana struktura Nadzornog odbora je da se isti sastoji od 5 (pet) članova što je i postignuto tijekom 2014. godine a sve u skladu sa internom Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova i ciljanu strukturu Nadzornog odbora (u nastavku: Politika).

Članove Nadzornog odbora bira glavna skupština Banke na rok do najviše četiri godine.

Sukladno odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor je nadležan za donošenje sljedećih odluka:

- a) Utvrđivanje smjernica i ciljeva poslovne politike i strategije Društva;
- b) Utvrđivanje financijskog plana i godišnjeg proračuna;
- c) Preuzimanje i otuđenje udjela u trgovačkim društvima, cijelih trgovačkih društava i pogona, kao i gašenje vlastitih trgovačkih društava i pogona;
- d) Strategije i postupci procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke
- e) Kupnja, otuđenje i opterećenje nekretnina u vlasništvu;
- f) Investicije, koje pojedinačno prelaze iznos od 10 % jamstvenog kapitala Društva;
- g) Zaključivanje dugoročnih poslovnih ugovora te plasmana, koji pojedinačno prelaze iznos utvrđen Zakonom o kreditnim institucijama;
- h) Osnivanje podružnica te otvaranje/ zatvaranje poslovnica Društva;
- i) Učlanjenja u poslovna udruženja i druge asocijacije koje uvjetuju statusne promjene Banke;
- j) Donošenje ili promjena organizacijske sheme Banke
- k) Sklapanje ugovora s članovima nadzornog odbora.
- l) Donošenje akata kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola

- m) Donošenje drugih odluka u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima te Zakona o kreditnim institucijama.

Nastavno na specifične nadležnosti članova Nadzornog odbora, Politikom banke je utvrđeno da je predsjednik Nadzornog odbora na poseban način nadležan za nadzor nad aktivnostima sljedećih organizacijskih jedinica:

- Interna revizija
- Poslovanje s pravnim osobama
- Upravljanje rizicima

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora posebno je nadležan za:

- Ured Uprave i pravnih poslova
- Poslovanje s građanstvom
- Upravljanje imovinom

Član Nadzornog odbora A posebno je nadležan za:

- - Naplatu i upravljanje rizičnim plasmanima i operativni poslovi
- - Usklađenje i SPNiFT

Član Nadzornog odbor B posebno je nadležan za:

- Riznicu
- Transakcijsko bankarstvo

Član Nadzornog odbora C posebno je nadležan za:

- Organizacija i informatika te sigurnost informacijskog sustava
- Računovodstvo

Odabir članova Nadzornog odbora provodi se sukladno zakonskim propisima i internoj Politici (u nastavku: Politika). Kandidate za članove Nadzornog odbora procjenjuje Odbor za procjenu primjerenosti koji jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti svih članova Nadzornog odbora i o rezultatima procjene izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Nadzornog odbora trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled sukladno odredbama Odluke HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska narodna banka;
2. Najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
 - ekonomije i srodnih područja, ili
 - prava i srodnih područja ili
 - matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Iznimno, jedan član Nadzornog odbora Banke, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

3. Najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji, ili najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva:
 - na poslovima u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije,
 - rada u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
 - stečenog dugogodišnjim akademskim radom,
 - stečenog dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
 - na poslovima rukovođenja organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
 - na poslovima rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije,
 - na poslovima prokuriste ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije,
 - u rukovođenju financijskim poslovima u pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova.
4. Nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska narodna banka;
5. Posvećenost ispunjenju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska narodna banka.

Osim prethodno navedenih općih uvjeta, internom Politikom Banke je propisan i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, odnosno da najmanje 3 (tri) člana moraju imati završeni diplomski studij iz ekonomije odnosno prava (ili njima srodnim područjima) te stečeno jedno od niže navedenih iskustava:

- A) u upravi ili nadzornom odboru kreditnih ili financijskih institucija,
- B) iskustvo stečeno u tijelima nadležnim za nadzor kreditnih ili financijskih institucija,
- C) dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim institucijama
- D) iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom iz područja financija

Nadzorni odbor je uspostavio zaseban Odbor za reviziju i rizike te imenovao 3 (tri) stručna člana iz vlastitih redova koji se nije sastao u 2018. godini.. Odbor za reviziju i rizike je posebno nadležan:

- 1) savjetovati nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomagati 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;
- 2) preispitati 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 prezet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka;

- 3) preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisana ciljana struktura Nadzornog odbora od 5 (pet) članova, da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo te da su 2 člana Nadzornog odbora u potpunosti neovisna, smatramo da su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

Pokazatelj povrat na imovinu, izračunat kao neto dobit podijeljena s ukupnom imovinom, na dan 31.12.2018. godine iznosi 0,70%.

2.3. Opis toka informacija

Banka je implementirala 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 za ublažavanje ili anuliranje rizika kojima je Banka izložena, odnosno poduzimanju aktivnosti radi ostvarenja željenih pokazatelja poslovanja. Sustav praćenja i izvještavanja o rizicima definiran je politikama upravljanja rizicima koje je odobrila Uprava Banke, a uključuje informacije o izloženosti rizicima, podatke o pozitivnim i negativnim promjenama u portfeljima i pokazateljima, podatke o značajnim internim gubicima, te informacije o mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili jesu poduzete radi ovladavanja rizikom.

Internim procedurama Banke su obuhvaćene sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju te je uspostavljen djelotvoran sustav unutarnjih kontrola kroz funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije.

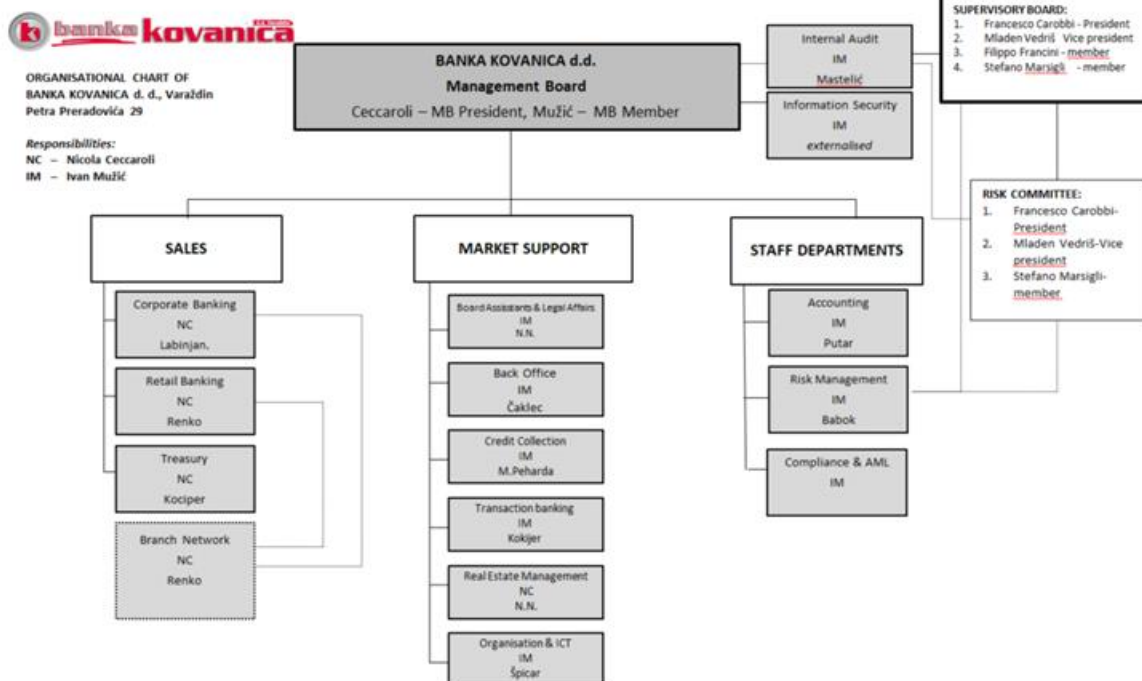
Izvješća o rizicima izrađuju se dnevno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje i godišnje, te se podnose Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, kreditnom odboru, Upravi i ostalim upravljačkim razinama sukladno internim aktima za upravljanje rizicima.

Odjel Upravljanja rizicima svakodnevno daje mišljenje o izloženosti kreditnom riziku u procesu odobravanja pojedinačnih plasmana, prati interne i eksterne limite izloženosti riziku likvidnosti i valutnom riziku. Mjesečno sastavlja ALCO izvješće koje uključuje pregled izloženosti s osnove kreditnog rizika koji uključuje analizu strukture i kvalitete, te koncentraciju kreditnog portfelja, rizika likvidnosti, valutnog rizika, te udovoljavanje regulatornim zahtjevima i interno definiranim limitima. Mjesečno se izrađuju i watch liste plasmana sa ranim znakovima upozorenja, dok se kvartalno izrađuju izvještaji o izloženosti operativnom riziku i kamatnom riziku.

2.4. Organizacijski ustroj

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



3. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Uprava Banke donijela je Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima uz suglasnost Nadzornog odbora. Strategija definira osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima u cilju sustavnog i efikasnog upravljanja rizicima.

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima povezana je s poslovnom strategijom Banke te se s njom usklađuje minimalno na godišnjoj razini.

Strategija definira trenutni rizični profil Banke te željeni profil Banke uz osnovne smjernice o načinu na koji će se željeni profil rizičnosti postići.

Strategija je detaljnije razrađena pojedinačnim politikama za značajne rizike kojima je Banka izložena. Politike definiraju sklonost za preuzimanje pojedinog rizika te limite koje Banka prati u okviru sustavnog upravljanja rizicima.

Politike upravljanja pojedinim rizicima detaljnije su razrađene pravilnicima, internim procedurama i uputama za rad.

Proces upravljanja rizikom je kontinuiran i cikličan, a može se podijeliti na sljedeće faze:

- utvrđivanje rizika
- analiza rizika
- mjerenje ili procjena rizika
- ovladavanje rizikom (smanjivanjem, prihvaćanjem, transferom ili izbjegavanjem) te
- nadzor rizika (praćenje i izvještavanje).

Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, kao samostalne organizacijske jedinice, neovisne o poslovnim procesima u kojima dolazi do preuzimanja rizika:

1. funkcija kontrole rizika
2. funkcija interne revizije
3. funkcija praćenja usklađenosti

Kontrolne funkcije osiguravaju usklađenost poslovanja banke s regulativom, strategijama, politikama i ostalim internim dokumentima Banke.

Funkcija kontrole rizika i funkcija podrške poslovanju razdvojene su od funkcije ugovaranja transakcija sve do razine Uprave.

Funkcija upravljanja rizicima obavlja se u sastavu Odjela Upravljanja rizicima, a djelokrug rada propisan je Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika. Ovlasti i odgovornosti vezane za funkciju upravljanja rizicima imaju:

- Direktor Odjela upravljanja rizicima
- Viši suradnik za upravljanje rizicima
- Suradnik za upravljanje rizicima

Direktor Odjela Upravljanja rizicima obavlja poslove iz djelokruga rada funkcije upravljanja rizicima koja se odnose na uspostavu i održavanje okvira za sustavno upravljanje rizicima, a suradnici za upravljanje rizicima obavljaju poslove iz djelokruga rada funkcije upravljanja rizicima za kreditni rizik, tržišne rizike, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni rizik i operativni rizik.

Odgovorna osoba za rad funkcije upravljanja rizicima dužna je Upravi Banke podnijeti na usvajanje godišnji plan, te je odgovorna za sastavljanje i dostavljanje izvješća funkcije upravljanja rizicima. Odgovorna osoba za rad funkcije upravljanja rizicima izvještava izravno Upravu Banke, Nadzorni odbor Banke i Odbor za rizike i reviziju.

Sva izrađena izvješća Odjela Upravljanje rizicima, u sastavu kojeg je funkcija upravljanja rizicima, upravljačko tijelo Banke je prihvatilo i ocijenilo primjerenim obzirom na profil i strategiju Banke.

U uspostavi i provođenju funkcije kontrole rizika na primjeren način sudjeluju svi zaposlenici, više rukovodstvo, Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Profil rizičnosti Banke definiran je Politikom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i Izvješćem o primjeni postupka procjenjivanja internog kapitala koji su odobreni od strane Uprave Banke. Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala prikazan je u točki 5.

3.1. Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane

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

U svojoj osnovi kreditni rizik je vjerojatnost da će financijski instrument izgubiti na vrijednosti uslijed neispunjenja ugovornih obveza dužnika koje bi mogle uvjetovati nepotpun i nepravodoban povrat glavnice, kamata ili naknada.

Kreditni rizik obuhvaća rizik promjene vrijednosti pozicija Banke uslijed promjene kreditne sposobnosti druge ugovorne strane. Nenaplativost, u situaciji gdje druga ugovorna strana nije voljna ili je u nemogućnosti ispunjenja svojih ugovornih obveza, samo je posebni slučaj kreditnog rizika.

Kreditni rizik može se podijeliti na rizik druge ugovorne strane, rizik povezanih poslovnih subjekata, rizik industrijske grane, rizik zemlje i rizik koncentracije portfelja. Kreditni rizik uključuje koncentracijski rizik, valutno inducirani kreditni rizik, te kamatno inducirani kreditni rizik.

U slučaju da druga strana nije u mogućnosti podmirenja obveza, Banka ili gubi cijelu vrijednost pozicije, ili uobičajenije, dio vrijednosti koji se ne može nadoknaditi tijekom kreditnog slučaja.

Bavljenje kreditnim rizikom obuhvaća procjenu i mjerenje rizika od pogoršanja financijskog položaja i/ili propasti pojedinog klijenta, a time i smanjenja kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja.

Djelotvorno upravljanje kreditnim rizicima podrazumijeva dobro razvijene kreditne politike i procedure odobravanja i osiguranja plasmana, kao i sustavnu kontrolu nad kreditnim portfeljem.

Kreditnim rizikom se sistematično upravlja u skladu s politikama i procedurama za upravljanje kreditnim rizikom integriranim u poslovanje Banke i Strategijom upravljanja rizicima.

Banka donosi odluke o odobravanju kredita i ostalih proizvoda kojima se izlaže kreditnom riziku, na temelju definiranih kriterija slijedeći propisane postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju tih proizvoda.

Prije sklapanja ugovora koji je osnova za nastanak izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se dužnikova kreditna sposobnost te kvaliteta, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenta osiguranja svojih potraživanja.

Tijekom trajanja pravnog odnosa koji predstavlja izloženost Banka prati poslovanje dužnika kao i kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih potraživanja.

U organizacijskoj strukturi Banke uspostavljena je operativna i organizacijska razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave.

Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za proces donošenja odluka o odobravanju plasmana, definirana pravilnicima o ovlaštenjima, smjernicama, procedurama i uputama za odobrenja plasmana, koja osigurava:

- utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana,
- utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenta osiguranja potraživanja te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenta osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana i
- utvrđivanje nadležnosti nadzornog odbora, uprave i od njih imenovanih odbora te ovlasti pojedinih razina rukovodstva za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.

Osnovno je polazište Banke da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole kreditnog rizika.

Glavna kontrolna funkcija rizika koju predstavlja odjel Upravljanja rizicima s analizom i upravljanjem kreditnim rizicima (kreditni rizici na nivou klijenta i plasmana), dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima koji čine sljedeći odjeli:

- a) Sektor poslovanja s pravnim osobama i Sektor poslovanja s građanstvom, te Upravljanje rizicima:
 - Analiza poslovanja i ocjena boniteta klijenata
 - Procjena konkretnih zahtjeva klijenata
 - Monitoring klijenata
- b) Naplata i upravljanje rizičnim plasmanima
 - Naplata i prisilna naplata
 - Analiza mogućih strategija restrukturiranja i sanacija u suradnji sa Sektorom poslovanja s pravnim osobama i Sektorom poslovanja s građanstvom
 - Izvršenja restrukturiranja i sanacija u suradnji sa Sektorom poslovanja s pravnim osobama i Sektorom poslovanja s građanstvom
 - Knjiženje ispravaka vrijednosti po plasmanima i izvanbilančnim obvezama
- c) Operativni poslovi (back office)
 - Kontrola dostavljene dokumentacije za pravne i fizičke osobe
 - Priprema, izrada i kontrola naloga za isplatu pravnih osoba i izvršenje plaćanja
 - Analitička evidencija i knjiženje za pravne i fizičke osobe
 - Unos kolaterala u aplikaciju

Uspostavljen je sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika koji omogućuje pravodobnu identifikaciju dužnika kod kojih je prisutan povećani rizik, te prema definiranim kriterijima Upravljanje rizicima sastavlja watch listu za pravne osobe i građanstvo.

Banka je u potpunosti implementirala vlastiti izračun internog modela rejtinga za dužnike pravne osobe temeljem metodologije i kriterija razvijenim od strane odjela Upravljanja rizicima, te je na taj način dodatno značajno poboljšala postupak procjene rizičnosti pri odobravanju plasmana.

Banka je definirala kriterije povećanog stupnja rizičnosti prema kojima se pojedini plasman smatra problematičnim i stavlja u djelokrug funkcije za praćenje problematičnih plasmana. Funkcija odgovorna za praćenje i postupanje s problematičnim plasmanima, neovisna je organizacijski i funkcionalno o aktivnostima koje obavlja funkcija ugovaranja transakcija.

Banka poduzima pravne radnje potrebne za aktiviranje i unovčenje instrumenata osiguranja problematičnih plasmana, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

Radi procjenjivanja kreditnog rizika Banka provodi proces klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti, uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

Rizik druge ugovorne strane je rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.

Za Repo ugovore, kapitalni zahtjev računa se primjenom standardiziranog pristupa. Na dan 31.12.2018. banka nema Repo ugovora.

Koncentracijski rizik je rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, 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 ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti. Banka prati koncentracijski rizik kroz aktivno upravljanje diverzifikacijom kreditnog portfelja po gospodarskim sektorima, istovrsnim poslovima, te određivanjem limita koncentracije. Postojanje grupe povezanih osoba utvrđuje se kroz odnos kontrole, te gospodarske i financijske međupovezanosti prema propisanim indikatorima.

Valutno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka kada odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. Utjecaj promjene tečaja na razini pojedine izloženosti utvrđuje se prije odobravanje iste, tako da se otplatni potencijal klijenta ocjenjuje uvećavanjem izloženosti.

Kamatno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojemu je Banka dodatno izložena pri odobravanju izloženosti uz promjenjivu kamatnu stopu. Na razini pojedine izloženosti analizira se utjecaj promjene kamatne stope prije nastanka izloženosti na način da se otplatni potencijal klijenta ocjenjuje uvećavanjem anuiteta za faktor volatilnosti kamatne stope.

3.2. Tržišni, likvidnosni i kamatni rizik u knjizi banke

Tržišni rizik je rizik od gubitka zbog promjene vrijednosti ili cijene imovine nastale zbog fluktuacija kamatnih stopa, valutnih tečajeva, a uključuje valutni, robni i pozicijski rizik.

Banka je osigurala razdvojenost poslova ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika i funkcije pozadinskih poslova riznice sve do razine Uprave Banke.

Definirana je Politika upravljanja valutnim rizikom, Politika upravljanja likvidnosnim rizikom i Plan financiranja u kriznim situacijama te Politika upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Ključnu ulogu u upravljanju tržišnim, likvidnosnim i kamatnim rizikom u knjizi banke ima Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji se u pravilu sastaje mjesečno uz sudjelovanje Uprave. Na njemu se analizira izloženost pojedinoj vrsti rizika te određuje i usmjerava upravljanje svakim od rizika.

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću.

Rizik likvidnosti upozorava na opasnost da se vrijednosni papiri neće moći transferirati u novčani oblik u željenom vremenu i po željenoj cijeni. U širem smislu, rizik likvidnosti označava opasnost da se bilo koji nenovčani oblik imovine neće moći bez gubitaka pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem postizanja optimalnog odnosa profitabilnosti i sigurnosti odnosno s ciljem nesmetanog poslovanja Banke u kojem ona može:

- pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza
- provoditi usvojenu politiku plasmana
- reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u nepovoljnim okolnostima

Rizik vlastite likvidnosti odnosno rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da Banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

Rizik likvidnosti tržišta (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni bilo zbog tržišnog poremećaja bilo zbog nedovoljne dubine tržišta.

Za praćenje rizika likvidnosti Banka dnevno izračunava koeficijente likvidnosne pokrivenosti, te prati pridržavanje internih i regulatornih limita. Definirani su pokazatelji likvidnosti temeljem kojih se procjenjuje trenutna izloženost Banke likvidnosnom riziku.

Posebno je definiran i Plan financiranja u kriznim situacijama kojim su dodatno, uz Politiku upravljanja likvidnosnim rizikom, definirane posebne uloge svih organizacijskih jedinica Banke u slučaju krize likvidnosti.

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.

Fluktuacija tečajeva stranih valuta utječe na financijski položaj i novčane tokove Banke. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih i depozitnih aktivnosti, te aktivnosti trgovanja Banke.

Banka upravlja valutnim rizikom sukladno zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te postavljanjem i dnevnim praćenjem limita izloženosti stranim valutama i izloženosti u odnosu na limite.

Kamatni rizik pokazuje osjetljivost financijskog stanja (profitabilnosti) i kapitala Banke na promjene kamatnih stopa. Nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.

Strategija Banke u upravljanju kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže, a time ujedno i neto profita. Stoga Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa prvenstveno na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod te vrijednost svog kapitala uz zadovoljavanje svih zakonskih i internih propisa.

Banka je izložena riziku promjene kamatnih stopa u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima i dospijećima kamatne aktive i pasive.

Banka prati izloženost kamatnom riziku kroz analizu raskoraka kamatno osjetljive aktive i pasive te neto prihoda od kamata. Teži se optimiziranju neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uvažavajući tržišne kamatne stope.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke usklađeno je sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom na način da promjena ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na jamstveni kapital ne smije biti veća od 20%.

Kod utvrđivanja visine promjene ekonomske vrijednosti knjige banke koristi se postupak pojednostavljenog izračuna.

3.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Gubitak može biti prouzročen namjernim ili nenamjernim radnjama ljudi, nefunkcioniranjem sustava ili procesa ili kao posljedica djelovanja prirode.

Banka sistematično upravlja operativnim rizikom u skladu s politikama i procedurama integriranim u poslovanje Banke. Operativni rizici se identificiraju, procjenjuju, nadziru i kontroliraju odnosno smanjuju u poslovnim jedinicama gdje su i nastali.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Unutar okvira za upravljanje operativnim rizikom Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom, Smjernice za klasifikaciju operativnog rizika te Uputu za evidentiranje, klasifikaciju i procjenu operativnog rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja te se unapređuju kontrolni procesi kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili umanjile njegove posljedice.

4. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke Kovanica na dan 31.12.2018. godine izračunat je sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, a čine ga redovni osnovni kapital uvećan za dopunski kapital. U okviru dopunskog kapitala, Banka koristi hibridne instrumente, odnosno financijske instrumente koji služe za prikupljanje izvora sredstava, a imaju karakteristike kapitala i obveza.

Na dan 31.12.2018. godine, regulatorni kapital Banke iznosi 146.975 tisuća kuna, a čine ga osnovni kapital u iznosu 112.872 tisuće kuna i priznati hibridni instrumenti dopunskog kapitala u iznosu 34.103 tisuće kuna.

Prema Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 1423/2013 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, u nastavku je prikazan Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala prema Prilogu II Uredbe:

Tablica br. 1 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala		Instrument 1	Instrument 2
1	Izdavatelj	Banka Kovanica d.d. Varaždin	Cassa di Risparmio Della Repubblica di San Marino S.P.A., Nekretnine plus d.o.o., Sava RE d.d.
2	Jedinstvena oznaka	HRVSK0RA0008	N/P
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko	hrvatsko
Regulatorni tretman			
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrste instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (na zadnji datum izvještavanja)	106.924	34.103
9	Nominalni iznos instrumenta	106.924	37.644
9a	Cijena izdanja	N/P	N/P
9b	Otkupna cijena	N/P	N/P
10	Računovodstvena klasifikacija	Redovni osnovni kapital	Obveze - amortizirani trošak
11	Izvorni datum izdavanja	18.5.2017.	29.1.2013 30.6.2015 29.6.2015 30.6.2016
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća	S dospjećem
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća	12.2.2024 29.6.2025 30.06.2023 30.6.2021
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	N/P	N/P
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	N/P	N/P
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	N/P	N/P
Kuponi/dividende			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva	Promjenjiva i fiksna kamatna stopa
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	N/P	
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	N/P	N/P
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	obvezno
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	N/P
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	N/P	N/P
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	N/P	N/P
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	N/P	N/P
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	N/P	N/P
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	N/P	N/P
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Zakonski pristup	Po dospjeću/Pretvaranje u dionički kapital
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	Financijski gubitak/Neodrživost redovnog poslovanja	N/P
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	U cijelosti ili djelomično	N/P
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	trajno/privremeno	N/P
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	Zakonski pristup, Odluka Glavne skupštine	N/P
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Prije redovnih	Isplaćuje se nakon podmirenja obveza prema svim ostalim vjerovnicima
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne	N/P
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	N/P	N/P

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala prema Prilogu VI, a u skladu s Uputama iz Priloga VII Uredbe:

Tablica br. 2 Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	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
1 Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	106.924	članak 26. stavak 1., članci 27., 28., i 29., popisa EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
od čega: redovne dionice	106.924	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
od čega: premije na dionice		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2 Zadržana dobit	-10.357	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)	10.525	članak 26. stavak 1.	
3a Rezerve za opće bankovne rizike		članak 26. stavak 1. točka (f)	
4 Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 2.	
Dokapitalizacija javnog sektora priznata do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 2.	
5 Maržinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)		članci 84., 479., 480.	
5a 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 usklađenja	107.092		
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7 Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-62	članci 34., 105.	
8 Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-1.984	članak 36., stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	
9 Prazno polje u EU-u			
10 Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3) (negativan iznos)	-2.012	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 (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	
13 Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)		članak 32. stavak 1.	
14 Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti		članak 33. točka (b)	
15 Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	
16 Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	
17 Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	
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, neizravna i sintetska 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			
20a Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativnu odluku		članak 36. stavak 1. točka (k)	
20b od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20c 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.	
20d od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21 Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10% bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		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	
25a Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3	
25b 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	9.839		
26a Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.			
od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 1		članak 467.	
od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 2		članak 467.	
od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1		članak 468.	
od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2		članak 468.	
26b iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		članak 481.	
od čega:...		članak 481.	
27 Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (j).	
28 Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	5.780		
29 Redovni osnovni kapital (CET1)	112.872		

Dodatni osnovni kapital (AT 1): instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članak 51., 52.
31	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda		
32	od čega: raspoređeno kao obveza 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.
	Dokapitalizacija javnog sektora priznata 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		članak 85., 86., 480.
35	od čega: instrumenti koje su izdale društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 3.
36	Dodatni osnovni kapital (AT) prije regulatornih usklađenja		
Dodatni osnovni kapital (AT 1): 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 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 i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad prava od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (c), članci 59., 60., i 79., članak 475. stavak 4.
40	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10% bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		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)		
41a	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).
41b	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.		
	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 instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.		
41c	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		članak 467., 468., 481.
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke		članak 467.
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke		članak 468.
	od čega:		članak 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)		
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)		
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	112.872	
Dopunski kapital (I2): instrumenti i rezervacije			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	34.103	članak 62., 63.
47	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	3.541	članak 486. stavak 4.
	Dokapitalizacija javnog sektora priznata 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 koje drže treće osobe		članak 87., 88., 480.
49	od čega: instrumenti koje su izdale društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 4.
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		članak 62. točke (c) i (d)
51	Dopunski kapital (I2) prije regulatornih usklađenja	34.103	

Dopunski kapital (I2): regulatorna usklađenja			
52	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)		članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.
53	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		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.
54a	od čega: nova ulaganja koja se podliježu prijelaznim odredbama		
54b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama		
55	Izravna i neizravna ulaganja institucija 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 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)		
56a	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).
56b	od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubiti tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.		
56b	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		članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)
56c	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.		
56c	Iznos koje se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		članci 467., 468., 481.
56c	od čega: mogući filter za nerealizirane gubitke		članak 467.
56c	od čega: mogući filter za nerealizirane dobitke		članak 468.
56c	od čega:		članak 481.
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (I2)	3.541	
58	Dopunski kapital (I2)	34.103	
59	Ukupni kapital (IC = I1 + I2)	146.975	
59a	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)	876.370	
59a	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013)		članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)
59a	(stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastite redovni osnovni kapital itd.)		
59a	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013)		članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)
59a	(stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)		
59a	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013)		članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)
59a	(stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)		
60	Ukupna rizikom ponderirana imovina	876.370	

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznos izloženosti riziku)	12,88%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.
62	Osnovni kapital (kao postotak iznos izloženosti riziku)	12,88%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.
63	Ukupni kapital (kao postotak iznos izloženosti riziku)	16,77%	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 zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznos izloženosti riziku)	14,60%	CRD, članci 128., 129., 130.
65	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	
66	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja		
67	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	
67a	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 pokrivanje zaštitnih slojeva (kao postotak iznos izloženosti riziku)	5,42%	CRD, članak 128.
69	(nije relevantno u propisima EU-a)		
70	(nije relevantno u propisima EU-a)		
71	(nije relevantno u propisima EU-a)		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
72	Izravna i 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 i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala 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 u EU-u		
75	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10% bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)		članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.
Primenjive gornje granice za uključene rezervacije 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 ispravka 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 ispravka 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 (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)			
80	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.

Tablica br. 3 Regulatorni kapital Banke Kovanica na dan 31.12.2018.

Stavka	Iznos u tisućama kuna
REGULATORNI KAPITAL	146.975
OSNOVNI KAPITAL	112.872
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	112.872
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	106.924
Plaćeni instrumenti kapitala	106.962
<i>Od čega: Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama</i>	0
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-38
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-38
(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0
Zadržana dobit	-10.357
Zadržana dobit iz proteklih godina	-10.357
Priznata dobit ili gubitak	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	0
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	210
Ostale rezerve	10.315
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-62
(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	0
Rezerva na osnovi zaštite novčanog toka	0
Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	0
Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	0
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-62
(-) Goodwill	0
(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	0
(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	-1.984
(-) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođenih poreznih obveza	-1.984
Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika i ne uključuje povezane porezne obveze	-2.012
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	9.839
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
DOPUNSKI KAPITAL	34.103
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	34.103
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	34.103
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	3.541

5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (eng. krat. ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process) odnosi se na sve procese, procedure i aktivnosti Banke koji su kreirani sa ciljem da osiguraju:

- adekvatnu identifikaciju i mjerenje rizika,
- adekvatnu razinu internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te
- primjenu i daljnji razvoj primjerenih sustava za upravljanje rizicima.

Osnovni cilj ICAAP procesa je procjena adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se u skladu s HNB Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije, a uzevši u obzir veličinu Banke, profil rizičnosti, strateške ciljeve, tržišnu poziciju, dostupnost kapitala i cjelokupan sustav upravljanja rizicima.

Cjelokupan postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se najmanje jednom godišnje, a pojedine faze postupka provode se kontinuirano. Proces je dokumentiran internim Pravilnikom o procesu procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala te Strategijom i Planom za kapital.

Rizici za koje je Banka definirala da ulaze u njen profil rizičnosti su:

- kreditni rizik (visok značaj) - za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom Banka se koristi standardiziranim pristupom na temelju pondera rizika definiranim Uredbom (EU) br. 575/2013, a koji ovise o klijentu i kolateralu;
- koncentracijski rizik (srednji značaj) - izračun kapitalnog zahtjeva bazira se na kombinaciji HH indeksa koncentracije djelatnosti i HH indeksa koncentracije za 50 najvećih izloženosti, te je izračunat rizik koncentracije 10% od regulatornog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik;
- valutno inducirani kreditni rizik (srednji značaj) - interni kapitalni zahtjevi izračunavaju se na bazi udjela nezaštićenih kredita u EUR u odnosu na ukupni kreditni portfelj. Prema tom udjelu izračunava se njihov udio u kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik na koji se primjenjuje ponder 10% na izloženosti u EUR;
- kamatno inducirani kreditni rizik - prati se unutar kreditnog rizika, te za taj rizik Banka ne izračunava interni kapitalni zahtjev, dok se procjena izloženosti provodi na razini klijenta u procesu odobravanja plasmana;
- rizik likvidnosti (srednji značaj) - ne izračunavaju se interni kapitalni zahtjevi, rizik likvidnosti prati se putem sustava kontrola i limita;
- kamatni rizik u knjizi Banke (srednji značaj) - interni kapitalni zahtjev izračunat je kao 50% godišnjeg prosjeka promjene ekonomske vrijednosti;
- valutni rizik (nizak značaj) - Banka primjenjuje metodu izračuna internih kapitalnih zahtjeva koja ne odstupa od izračuna sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu ni u pripisanoj stopi adekvatnosti kapitala;
- operativni rizik (srednji značaj) - za izračun kapitalnog zahtjeva Banka se koristi jednostavnim pristupom sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 izračunom relevantnog pokazatelja na temelju propisanih stavki računa dobiti i gubitka sa stanjem na kraju posljednje

tri financijske godine, pri čemu kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 15% trogodišnjem prosjeka relevantnog pokazatelja;

- ostali značajni rizici (strateški, upravljački, reputacijski rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizik usklađenja - niski značaj) – Banka izdvaja interni kapitalni zahtjev u visini 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Banka u svakom trenutku ispunjava slijedeće:

- a) stopu redovnog osnovnog kapitala od 4,5% koja se izračunava kao omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima;
- b) stopu osnovnog kapitala od 6% koja se izračunava kao omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima;
- c) stopu ukupnog kapitala od 8% koja se izračunava kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti, Banka sukladno člancima 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te člancima 129. i 133. Direktive 2013/36/EU održava slijedeće zaštitne slojeve kapitala:

- a) Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% izloženosti rizicima;
- b) Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% izloženosti rizicima.
- c)

Banka ne izdvaja dodatni kapital za protuciklički zaštitni sloj kapitala sukladno Odluci o stopi protucikličnog zaštitnog sloja kapitala Hrvatske narodne banke (NN 9/2015),.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na 31.12.2018. godine iznosi 16,77%.

U siječnju 2019. godine Banka je dobila rješenje regulatora kojim joj se nalaže održavanje regulatornog kapitala za najmanje 3,3 postotnih bodova višeg od propisanog čl. 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i glavom VII Zakona o kreditnim institucijama.

Regulatorni kapital premašuje iznose minimalnih kapitalnih zahtjeva u slijedećim iznosim:

Stavka	Iznos u tisućama kuna
	010
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,88%
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	73.436
Stopa osnovnog kapitala	12,88%
Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	60.290
Stopa ukupnog kapitala	16,77%
Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	76.866

Tablica br. 4 Iznos izloženosti prema vrstama rizika

Stavka	Iznos ponderirane izloženosti u tisućama kuna	Kapitalni zahtjevi u tisućama kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	876.370	70.110
<i>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	0	0
<i>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	0	0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	762.255	60.980
Standardizirani pristup	762.255	60.980
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	762.255	60.980
Središnje države ili središnje banke	22.176	1.774
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	423	34
Subjekti javnog sektora	907	73
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	5.342	427
Trgovačka društva	66.877	5.350
Stanovništvo	530.648	42.452
Osigurane nekretninama	10.000	800
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	79.312	6.345
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0
Ostale stavke	46.570	3.726
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	363	29
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	363	29
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0	0
Vlasnički instrumenti	0	0
Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU	0	0
Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u dužničke instrumente kojima se trguje	0	0
Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente	0	0
Devizni instrumenti	363	29
Roba	0	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	113.752	9.100
Jednostavni pristup operativnom riziku	113.752	9.100
Standardizirani/alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	0	0
Napredni pristupi operativnom riziku	0	0

5.1. MSFI 9 – prijelazna uređenja

Banka u toku prijelaznog razdoblja (do 31.12.2022. godine) primjenjuje prijelazna uređenja MSFI-ja 9 određena Uredbom 2017/2395 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital te za tretman velikih izloženosti u slučaju određenih izloženosti javnog sektora koje su nominirane u domaćoj valuti bilo koje države članice. Banka ne raspolaže izračunom ukupne rizikom ponderirane imovine kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene, te u izračunu stopa kapitala koristi raspoloživi iznos ukupne rizikom ponderirane imovine. U nastavku su prikazani efekti primjene prijelaznih odredbi.

Tablica br. 5 – Obrazac IFRS 9 – FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

	Dostupni kapital (iznosi)	31.12.2018
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	112.872
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	103.034
3	Osnovni kapital	112.872
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	103.034
5	Ukupni kapital	146.975
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	137.136
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)		
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	876.370
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	876.370
Stope kapitala		
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,88%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	11,76%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,88%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	11,76%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,77%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15,65%
Omjer financijske poluge		
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.246.217
16	Omjer financijske poluge	9,06%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,27%

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

Potraživanja koja nisu naplaćena sukladno ugovorenim rokovima dospijeća smatraju se dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je izloženost kod koje je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu materijalno značajnog iznosa (prag značajnosti utvrđuje se u iznosu 1.750 kn na razini partije) u roku dužem od 90 dana.

Umanjenje vrijednosti plasmana provodi se u slučaju kada postoje dokazi o postojanju gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika, a radi se o jednom ili više događaja koji nepovoljno utječu na sposobnost dužnika da uredno podmiruje svoje obveze prema Banci.

U skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka, ovisno o mogućnostima naplate odnosno o očekivanim budućim novčanim tokovima svi plasmani dijele se u slijedeće kategorije (bez obzira na to je li riječ o pojedinačno značajnim izloženostima ili o izloženostima koje pripadaju portfelju malih kredita), a to su:

- rizična skupina A - koja se sastoji od rizičnih podskupina A1 i A2
- rizična skupina B - koja se sastoji od rizičnih podskupina B1/B2/B3 i rizična skupina C

U rizičnu skupinu A raspoređuju se izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjenja obveza, a izloženosti se raspoređuju u rizične podskupine:

- A1 - ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao, te provodi umanjenje vrijednosti i rezerviranja izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju,
- A2 - ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao, te provodi umanjenje vrijednosti i rezerviranja izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja izloženosti.

Banka je internim dokumentom „Metodologija za obračun ispravke vrijednosti bilančne aktive i rezerviranja za gubitke po izvanbilančnim stavkama prema zahtjevima MSFI 9“ propisala indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se upotrebljavaju za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A-1 u rizičnu skupinu A-2, te proces procjene očekivanih kreditnih gubitaka.

Izloženosti koje su u statusu neispunjenja obveza, Banka raspoređuje u rizične skupine B i C ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Banka je posebnu pažnju posvetila klasifikaciji i mjerenju financijske imovine i financijskih obveza u skladu s MSFI-jem 9 „Financijski instrumenti“, zamjenjujući time MRS 39, počevši od financijske 2018. godine. Novi standard, naime, utječe na način klasifikacije i mjerenja financijske imovine i financijskih obveza. Preciznije rečeno, za klasifikaciju financijske imovine osjetljive na kretanje novčanih tokova uvodi se model zasnovan na načelima umjesto postojećih zahtjeva koji se zasnivaju na pravilima, a usto se uvodi i poslovni model unutar kojega se drži odnosna imovina. Nadalje, novi standard uvodi i tzv. „forward-looking“ model, odnosno model zasnovan na očekivanim budućim kretanjima, tj. očekivanim kreditnim gubicima (engl. Expected Credit Loss - ECL), a ne na stvarno nastalim gubicima kako je bilo dosad. U slučaju novog modela koristi se dvojak pristup mjerenju, tj. priznaju se ili 12-mjesečni ECL-ovi ili ECL-ovi za cijeli vijek trajanja. Za imovinu u slučaju koje nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog mjerenja priznaju se 12-mjesečni ECL-ovi, dok se za imovinu kod koje je zabilježeno takvo povećanje priznaju ECL-ovi za cijeli vijek trajanja.

Tablica br. 6 Ukupan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	184.487	211.785	61.965	54.781				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	2.141	1.317	0	0				
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1.646	598	0	0				
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama								
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	22.533	24.220	317	319				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	87.730	83.678	2.144	1.872	7.808	5.236		
Izloženosti prema stanovništvu	720.143	693.269	0	0	6.943	5.780		
Izloženosti osigurane nekretninama	30.709	26.260	0	0	229	99		
Dospjela nenaplaćena potraživanja	318.590	323.508	1.538	1.538	17	164		
Ostale izloženosti	61.874	38.453	0	0	0	4.824		
UKUPNO	1.429.853	1.403.088	65.964	58.510	14.997	16.103	0	0

Tablica br. 7 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Zagrebačka županija	176.775	468	1.402	
Krapinsko-zagorska županija	42.196	1.192	183	
Sisačko-moslavačka županija	37.521		70	
Karlovačka županija	15.357		75	
Varaždinska županija	177.024	402	1.536	
Koprivničko-križevačka županija	31.265	209	189	
Bjelovarsko-bilogorska županija	37.385		424	
Primorsko-goranska županija	132.018	56	1.612	
Ličko-senjska županija	5.905		7	
Virovitičko-podravska županija	25.728	12	359	
Požeško-slavonska županija	31.350		403	
Brodsko-podravska županija	21.177		159	
Zadarska županija	63.251		1.640	
Osječko-baranjska županija	76.075		1.635	
Šibensko-kninska županija	15.860		78	
Vukovarsko-srijemska županija	28.538		178	
Splitsko-dalmatinska županija	65.305	33	934	
Istarska županija	46.999	159	3.109	
Dubrovačko-neretvanska županija	7.149		38	
Međimurska županija	41.849		219	
Grad Zagreb	333.057	34.927	730	
Belgija	715			
Italija	15.473	19.708	17	
Luksemburg		4.101		
Poljska	243	3.383		
Slovenija	420	1.314		
San marino	1.218			
UKUPNO	1.429.853	65.964	14.997	0

Tablica br. 8 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	11		11	
Rudarstvo i vađenje	2.386			
Proizvodnja hrane i pića	4.944	214	10	
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	13.680	1.192		
Izdavačka i tiskarska djelatnost	899			
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva	322		100	
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	4.137			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	905		999	
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	10.840		2	
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	746		27	
Ostala prerađivačka industrija	9.594		144	
Opskrba električnom energijom	268			
Građevinarstvo	58.520	36	3.282	
Trgovina na veliko i malo, poprevak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	100.337	2.025	1.098	
Hoteli i restorani	11.985	150	52	
Prijevoz, skladištenje i veze	4.219		783	
Financijsko posredovanje	273.988	317		
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	46.329	65	84	
Javni uprava i obrana	8.072	33.459		
Obrazovanje	535		50	
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	3.884			
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	6.378		822	
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	866.874		7.533	
Strane osobe		28.506		
UKUPNO	1.429.853	65.964	14.997	0

Tablica br. 9 Izloženosti prema preostalom roku dospijeca prema kategoriji izloženosti

Preostalo dospijeće	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	184.487	61.965	0	
do 90 dana	184.487	35.158		
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine		26.807		
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	2.141	0	0	
do 90 dana	2.141			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1.646	0	0	
do 90 dana	1.646			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	22.533	317	0	
do 90 dana	22.384			
od 91 do 180 dana	148			
od 181 dana do 1 godine		317		
> 1 godine				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	87.730	2.144	7.808	
do 90 dana	28.265	1.780	4.954	
od 91 do 180 dana	17.126		764	
od 181 dana do 1 godine	5.568	364	1.766	
> 1 godine	36.772		324	
Izloženosti prema stanovništvu	720.143	0	6.943	
do 90 dana	33.995		2.167	
od 91 do 180 dana	15.913		1.864	
od 181 dana do 1 godine	33.171		2.363	
> 1 godine	637.064		550	
Ostale izloženosti	61.874	0	0	
do 90 dana	61.164			
od 91 do 180 dana	710			
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Izloženosti osigurane nekretninama	30.709	0	229	
do 90 dana	2.491		208	
od 91 do 180 dana	531		20	
od 181 dana do 1 godine	1.181			
> 1 godine	26.507			
Dospjela nenaplaćena potraživanja	318.590	1.538	17	
do 90 dana	290.846	1.538	14	
od 91 do 180 dana	915			
od 181 dana do 1 godine	1.793		1	
> 1 godine	25.036		2	
UKUPNO	1.429.853	65.964	14.997	0

Tablica br. 10 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjene (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklih godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	4	4	1	-1	11			
Rudarstvo i vadenje	1.868	1.868	-11		2.386			
Proizvodnja hrane i pića	642	591	-3	-1.849	2.514			
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	12.627	10.206	272		13.337			
Izdavačka i tiskarska djelatnost	1	1	3		18			
Proizvodnja koksna, naftnih derivata i nuklearnih goriva	41	41	3		0			
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	10	10	44		2.623			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	903	903	21		905			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	3.594	3.594	37		8.207			
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	415	160	-10		419			
Ostala prerađivačka industrija	906	906	-100	-1.064	1.504			
Opskrba električnom energijom	2	2	-1		268			
Gradevinarstvo	56.187	49.946	1.562	-1.428	58.277			
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	75.599	66.277	2.578	-4.479	81.913			
Hoteli i restorani	8.010	5.429	-152	-2	9.606			
Prijevoz, skladištenje i veze	2.009	1.941	11	-1	4.213			
Financijsko posredovanje	5.138	5.138	-89		5.926			
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	31.105	26.334	2.094	-5.161	36.456			
Javni uprava i obrana	66	66	124		5.910			
Obrazovanje	7	7	-43	-2	277			
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	2.979	1.819	-16	5	3.750			
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	4.659	4.410	92	15	5.655			
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	97.091	74.251	9.468	329	301.481			
Strane osobe			49					
UKUPNO	303.865	253.904	15.934	-13.638	545.656	0	0	0

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

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Zagrebačka županija	39.565	30.834	3.186	40	74.475			
Krapinsko-zagorska županija	13.032	11.313	902		22.221			
Sisačko-moslavačka županija	4.317	3.596	629	17	13.824			
Karlovačka županija	1.722	1.300	290	-4.482	5.291			
Varaždinska županija	34.455	26.646	2.593	-5.105	55.386			
Koprivničko-križevačka županija	3.197	2.554	234	2	12.443			
Bjelovarsko-bilogorska županija	5.396	4.948	7	69	14.564			
Primorsko-goranska županija	62.334	50.533	619	-2.299	83.458			
Ličko-senjska županija	157	157	26		1.243			
Virovitičko-podravska županija	1.168	1.089	257	3	6.274			
Požeško-slavonska županija	1.143	1.067	178	25	5.758			
Brodsko-podravska županija	3.458	2.707	179	16	6.304			
Zadarska županija	15.593	14.306	202	25	30.771			
Osječko-baranjska županija	6.104	5.234	897	-1	20.300			
Šibensko-kninska županija	3.694	2.212	121		5.852			
Vukovarsko-srijemska županija	4.647	3.815	842	41	10.472			
Splitsko-dalmatinska županija	15.099	12.701	207	-55	31.187			
Istarska županija	30.249	27.241	946	-2.120	39.034			
Dubrovačko-neretvanska županija	367	167	45		2.820			
Medimurska županija	14.188	12.949	757	4	23.601			
Grad Zagreb	43.979	38.534	2.736	182	79.487			
Strane osobe	1	1	81		891			
UKUPNO:	303.865	253.904	15.934	-13.638	545.656			

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

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	250.316	18.445		-731	-14.126
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza					
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	11.789	3.495		-5.218	
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	294	131		-224	

7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

Pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika za izloženosti za koje postoji kreditna procjena odabranog VIPKR-a, Banka dodjeljuje ponder rizika prema stupnju kreditne kvalitete koji odgovara kreditnoj procjeni vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

Ako postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, Banka koristi taj rejting te u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete utvrđuje odgovarajući ponder. Ako postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka primjenjuje onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika. Ako postoje tri kreditna rejting od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka odbacuje onaj rejting kojem je pridružen najnepovoljniji ponder rizika, te od preostala dva primjenjuje nepovoljniji ponder rizika. Banka upotrebljava kreditnu procjenu VIPKR-a za izloženosti prema središnjim državama i institucijama, a kao odabrane VIPKR primjenjuje Moodys, Fitch i Standard & Poor's.

Tablica br. 13.1 Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika		Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	
		iznos u tisućama kn		iznos u tisućama kn	
1	0	134.959		134.959	
	10				
2	20	110.877		110.877	
	35				
3	50				
	75				
4	100				
5	150				
	1.250				
	ostali ponderi rizika				
UKUPNO		245.836		245.836	

Tablica br. 13.2 Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika		Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	
		iznos u tisućama kn		iznos u tisućama kn	
1	0				
	10				
2	20	2.114		2.114	
	35				
3	50				
	75				
4	100				
5	150				
	1.250				
	ostali ponderi rizika				
UKUPNO		2.114		2.114	

Tablica br. 13.3 Izloženost prema subjektima javnog sektora

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	13	13
	10		
2	20	875	875
	35		
3	50		
	75		
4	100	732	732
	150		
5	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		1.620	1.620

Tablica br. 13.4 Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20	21.687	21.687
	35		
3	50		
	75		
4	100	1.005	1.005
	150		
5	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		22.692	22.692

Tablica br. 13.5 Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	96.014	90.303
	150		
5	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		96.014	90.303

Tablica br. 13.6 Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75	719.831	712.628
4	100		
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		719.831	712.628

Tablica br. 13.7 Izloženosti osigurane nekretninama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35	30.566	30.566
3	50		
	75		
4	100		
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		30.566	30.566

Tablica br. 13.8 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	38.349	38.349
5	150	27.336	27.323
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		65.685	65.671

Tablica br. 13.9 Ostale izloženosti

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	15.425	27.480
	10		
2	20		872
	35		
3	50		
	75		
4	100	46.434	46.434
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		61.859	74.786

8. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi različite oblike materijalne odnosno nematerijalne kreditne zaštite. Banka u izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik uključuje samo one instrumente kreditne zaštite koji ispunjavaju sve uvjete za priznavanje u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Iznos izloženosti prije ponderiranja može se korigirati primjenom propisanih tehnika smanjenja kreditnog rizika za priznate oblike kreditne zaštite. Banka koristi slijedeće tehnike materijalne zaštite:

- Financijski kolateral (depozit), pri čemu se koristi jednostavna metoda kod izračuna učinka primjene financijskog kolaterala;
- Zamjena izloženosti korisnika s pružanjem zaštite (izdavanjem jamstava i garancija).

Dio izloženosti osiguran depozitom raspoređuje se u ostale izloženosti, te se dodjeljuje ponder 0% ukoliko su izloženost i depozit ročno i valutno usklađeni, odnosno 20% ukoliko izloženost i depozit nisu valutno usklađeni.

Pravilnikom o osiguranju tražbina Banka je propisala vrste kolaterala koje prihvaća u svrhu smanjenja kreditnog rizika, što je dio sustava upravljanja kreditnim rizikom. Procjenjujući stupanj rizičnosti u odnosu na bonitet klijenta, te vrstu, visinu i ročnost plasmana, Banka određuje potrebne instrumente osiguranja, te mogućnost kombiniranja dva ili više instrumenata u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja.

Procjenu materijalnih kolaterala u vidu nekretnina ili pokretnina za Banku obavljaju ovlašteni, stručni i neovisni vanjski procjenitelji kako bi se dobile objektivne tržišne procjene. Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, Banka kontinuirano prati vrijednost nekretnina, a uspostavljen je jedinstveni registar primljenih kolaterala čime se prati koncentracija po vrsti kolaterala i po davatelju kolaterala.

Informacija o koncentraciji kreditnog rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika:

- udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom kao što je jednostavna metoda financijskog kolaterala (depozit) u ukupnoj neto izloženosti iznosi 1,04%
- udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj neto izloženosti iznosi 2,45%.

Tablica br. 14 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika

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 milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi				
Izloženosti prema javnim državnim tijelima				
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	5.711			
Izloženosti prema stanovništvu	7.203			
Izloženosti osigurane nekretninama				
Izloženosti prema drugim ugovornim stranama sa statusom neispunjavanja obveza	13			
Ostale izloženosti				
UKUPNO	12.927			

9. NEOPTEREĆENA I OPTEREĆENA IMOVINA

Imovina se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana radi osiguranja ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ta imovina ne može slobodno povući. Riječ je o imovini čije je povlačenje ograničeno, odnosno o imovini čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti (odredbe Provedbene uredbe br.2015/79 o opterećenoj imovini).

Na dan 31.12.2018.g. Banka je evidentirala 130 mio kn opterećene imovine koja se isključivo odnosi na obračunatu obveznu rezervu koja se drži izdvojena u HNB-u i na računima banaka primjerenog rejtinga.

Tablica br. 15 Iznosi opterećene i neopterećene imovine

Obrazac A – Opterećena i neopterećena imovina

	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
			060	090
010 Imovina izvještajne institucije	126.300		1.101.602	
030 Vlasnički instrumenti			687	
040 Dužnički vrijednosni papiri			62.613	62.613
050 od čega: pokrivene obveznice				
060 od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom				
070 od čega: izdanje općih država			61.505	61.505
080 od čega: izdanje financijskih društava				
090 od čega: izdanje nefinancijskih društava			1.108	1.108
120 Ostala imovina	126.300		1.038.302	
121 od čega: ...				

Obrazac B – Primljeni kolateral

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Neopterećeno
		Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni
	010	040
130 Kolateral koji je primila izvještajna institucija		24.817
140 Okvirni krediti		
150 Vlasnički instrumenti		
160 Dužnički vrijednosni papiri		
170 od čega: pokrivene obveznice		
180 od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom		
190 od čega: izdanje općih država		
200 od čega: izdanje financijskih društava		
210 od čega: izdanje nefinancijskih društava		
220 Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita		
230 Ostali primljeni kolaterali		24.817
231 od čega: ...		
240 Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom		
241 Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom		
250 UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	126.300	

Vrijednosti navedene u prethodnoj tablicama odnose se na srednje vrijednosti izračunate excel funkcijom "median". Srednje vrijednosti izračunate su temeljem obrazaca za opterećenu imovinu dostavljenih regulatoru za izvještajna razdoblja 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca 2018. godine

10. IZLOŽENOST NA OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U KNJIZI BANKE

Vlasnička ulaganja koja su evidentirana u knjizi banke, predstavljaju neizravna ulaganja u kapital tih društava s namjerom ostvarivanja kapitalne dobiti, bez strateških razloga ulaska u vlasništvo tih poslovnih subjekata. Ukupan portfelj vlasničkih ulaganja na kraju 2018. godine iznosio je 681 tis kn, pri čemu je 304 tis kn ovih ulaganja kotiralo na aktivnom tržištu financijskih instrumenata.

Vlasnička ulaganja u knjizi Banke	Bilančni iznos u tisućama kn
Vlasnički vrijednosni papiri banaka	317
Vlasnički vrijednosni papiri ostalih trgovačkih društava	364
Ukupna ulaganja	681

Nakon početnog priznavanja, financijski instrumenti vrednuju se i iskazuju po fer vrijednosti koja se može odrediti ukoliko postoji objavljena cijena koja je kotirana na aktivnom tržištu financijskih instrumenata. Pojedinačna i ukupna izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja, te njihov utjecaj na račun dobiti i gubitka u odnosu na ukupnu imovinu Banke je zanemariva.

11. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

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.

Kamatni rizik pokazuje osjetljivost financijskog stanja i kapitala Banke na promjene kamatnih stopa. Nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na ekonomsku vrijednost knjige banke, Banka primjenjuje metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije banke po svim važnijim valutama i za sve valute ukupno, pri čemu se kamatno osjetljive pozicije raspoređuju u 13 vremenskih zona te se primjenjuju ponderi sukladno odredbama Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Pozicije sa fiksnom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske zone prema preostalom vremenu dospijea, a pozicije s promjenjivom kamatnom stopom raspoređuju se prema vremenu do slijedeće promjene kamatne stope.

Banka ugovara dvije vrste depozita: oročene i depozite po viđenju, pri čemu svi oročeni depoziti imaju ugovoreni rok dospijea.

Banka je dužna izračunavati omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%. Na dan 31.12.2018. godine omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala iznosi 14,22%. Učestalost mjerenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe regulatornog izvještavanja provodi se sukladno odluci HNB-a, a to je kvartalno izvještavanje.

Tablica br. 16 Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2018.

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	u milijunima kn	
Valuta HRK		-1
Valuta EUR		-20
Ostale valute (ukupno)		
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		-21
REGULATORNI KAPITAL		147
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100		14%

12. POKAZATELJ LCR

Sukladno regulativi, Banka svakodnevno izračunava koeficijent likvidnosne pokrivenosti LCR čiji je limit od 01.01.2018. za sve valute ukupno utvrđen u visini 100 %, što znači da Banka mora svakodnevno pokrivati 100% neto odljeva svojom likvidnom imovinom. Pokazatelj se izračunava i prati u kunskoj i deviznoj komponenti odvojeno, te za sve valute ukupno.

U tablici je pregled podataka za svako tromjesečje u 2018. godini izračunatih kao jednostavni prosjek podataka s kraja mjeseca tijekom tromjesečja. Iz prikazanih podataka vidljivo je da je Banka udovoljila i premašila regulatorno utvrđeni limit u svim razdobljima.

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)	UKUPNA VRIJEDNOST (prosjek)			
Valuta - SVE VALUTE u milijunima kn				
Tromjesečje završava	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
Broj podatak upotrijebljenih u izračunu prosjeka	3	3	3	3
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	184	166	141	144
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	61	77	73	75
KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	300%	216%	195%	191%

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)	UKUPNA VRIJEDNOST (prosjek)			
Valuta - EUR u milijunima kn				
Tromjesečje završava	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
Broj podatak upotrijebljenih u izračunu prosjeka	3	3	3	3
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	18	16	16	16
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	7	8	8	9
KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	269%	190%	193%	178%

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)	UKUPNA VRIJEDNOST (prosjek)			
Valuta - HRK u milijunima kn				
Tromjesečje završava	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018
Broj podatak upotrijebljenih u izračunu prosjeka	3	3	3	3
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	45	43	18	21
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	15	19	18	16
KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	299%	235%	105%	135%

13. OMJER FINANCIJSKE POLUGE

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala Banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke, pri čemu se kao mjera kapitala uzima osnovni kapital, a kao mjera izloženosti zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utvrđivanju mjere kapitala. Omjer financijske poluge izražava se u postotku. Banka prati kretanje omjera financijske poluge te uzroke promjena, prateći kretanje i strukturu ukupne izloženosti Banke i utjecaj na omjer. Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljeni proces upravljanja osnovnim kapitalom i izloženostima Banke, što podrazumijeva adekvatne sustave praćenja, mjerenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija, te korištenja raspoloživih alata i metoda upravljanja kapitalom i optimiziranja izloženosti.

Omjer financijske poluge na dan 31.12.2018. godine iznosi 9,06% što ukazuje na adekvatnu pokrivenost bilančne i vanbilančne imovine Banke kapitalom.

Tablica br. 17 Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.235.418
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 (SFI)	0
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	14.795
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)	0
7	Ostala usklađenja	-3.996
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.246.217

Tablica br. 18 Zajednička objava omjera financijske poluge

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.235.418
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-3.996
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.231.422
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	0
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	0
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0
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	0
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	0
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	0
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	0
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	0
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	0
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	0
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	0
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	0
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	0
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	14.795
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	14.795
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))	0
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	112.872
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.246.217
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	9,06%
Odobir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odobir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	0
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	0

Tablica br. 19 Podjela bilančnih izloženosti

Tablica LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)		
		Iznosi u tis. kuna
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.231.422
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.231.422
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	245.836
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	3.734
EU-7	Institucije	22.692
EU-8	Osigurane nekretninama	30.342
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	712.956
EU-10	Trgovačka društva	88.335
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	65.668
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	61.859

Tablica br. 20 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 izloženostima 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 povećanje bilance i izvanbilančnih stavki, uz neznatno smanjenje osnovnog kapitala.

14. PRIMICI RADNIKA

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, donijela je Politiku primitaka, te je odgovorna Nadzornom odboru Banke za provedbu iste. Nadzorni odbor Banke jednom godišnje preispituje Politiku primitaka i donosi ocjenu njezine usklađenosti provođenja s politikama i procedurama Banke vezanim uz primitke, kao i relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Svrha Politike primitaka radnika je povezivanje radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke. Politika primitaka radnika važan je dio poslovne politike Banke, kako bi se pridobili novi zaposlenici, te motivirali, razvili i zadržali postojeći radnici pri čemu je uspostavljanje ravnoteže između tih zadataka i troškova Banke cilj Politike primitaka radnika.

Primjenom kriterija iz Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 604/2014 od 4. ožujka 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima u odnosu na kvalitativne i odgovarajuće kvantitativne kriterije, utvrđuje se da profesionalne aktivnosti sljedećih zaposlenika imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije:

a) Predsjednik i član Uprave

- b) Osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija
- c) Direktor Ureda Uprave i pravnih poslova
- d) Direktor Organizacije i informatike
- e) Direktor Poslovanja s građanstvom
- f) Direktor Poslovanja s pravnim osobama
- g) Direktor Računovodstva
- h) Direktor Riznice
- i) Direktor Transakcijskog bankarstva
- j) Direktor Upravljanja imovinom
- k) Voditelj operativnih poslova
- l) Voditelj Naplate i upravljanja rizičnim plasmanima

Za djelatnike za koje je utvrđeno da imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, ukupan iznos varijabilnih primitaka određuje se na temelju ocjene uspješnosti kao pojedinca, ocjene uspješnosti odgovarajuće poslovne jedinice, na temelju ukupnih rezultata kreditne institucije, odnosno kombinacijom gore navedenih kriterija.

Pri utvrđivanju varijabilnih primitaka radnika i njihovoj raspodjeli, uzimaju se u obzir svi rizici kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te troškovi potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti. Pri identificiranju i mjerenju rizika Banka koristi metode koje se primjenjuju u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banke. Gornja granica iznosa iznad koje nije dopuštena isplata varijabilnih primitaka koji odražavaju uspješnost djelatnika, rezultata poslovne jedinice ili kreditne institucije, je jednaka iznosu od 40% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka za sve kategorije radnika, osim za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija i radnike koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije za koje gornja granica predstavlja 30% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka.

Uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova i profil rizičnosti banke sukladno provedenoj analizi u skladu s Načelom razmjernosti primjene, primjereni odnos varijabilnog primitka koji odražava uspješnost djelatnika i fiksnog dijela ukupnih primitaka za članove Uprave smatra se 25% od iznosa ukupnih fiksnih godišnjih primitaka, za kategorije visokog i srednjeg rukovodstva smatra se 15% od iznosa ukupnih fiksnih godišnjih primitaka.

Pri primjeni zahtjeva iz ove Politike na razmjeran način, Banka uzima u obzir profil rizičnosti, sklonost preuzimanju rizika i druga obilježja te donosi i provodi politike primitaka koje su na odgovarajući način usklađene s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke. Prema provedenoj analizi rizika za potrebe utvrđivanja načina na koji će se prema načelu razmjernosti postupati, Banka primjenjuje odredbe u člancima od 5. do 42. i članku 44. Odluke o primicima radnika na jednostavniji način i u manjem opsegu.

Nadzorni odbor koji obnaša i funkciju Odbora za primitke se sastao šest puta u 2018. godini. Ukupno isplaćeni fiksni primici svih radnika iznose 16.180.379,07 kuna a varijabilni 1.671.809,08 kuna.

Tablica br.21 Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima u tis. kuna

Poslovna područja*	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Nadzorni odbor	5	683	0
Uprava	2	2.717	1.168
Front	3	963	93
Back	5	1.274	98
Kontrolne funkcije	2	525	7
UKUPNO	17	6.163	1.366

Ukupan iznos fiksnih primitaka za NO odnosi se na 8 članova (izmjene u toku godine).

Tablica br.22 Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika u tis. kuna

Primici	Nadzorni odbor	Članovi uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka	683	6.380	465	7.529
Fiksni primici	683	5.039	441	6.163
Varijabilni primici	0	1.342	24	1.366
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	5	10	2	17
Iznos i oblici varijabilnih primitaka	0	1.342	24	1.366
Gotovina	0	1.342	24	1.366
Dionice				0
Financijski instrumenti povezani s dionicama				0
Ostale vrste primitaka				0
Stanje odgođenih primitaka		1.287	24	1.311
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini		1.287	24	1.311
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno		0		0
Iznos odgođenih primitaka		2.574	48	2.622
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine		1.287	24	1.311
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine		1.287	24	1.311
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti				0
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine		0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni				0
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine	0	50	0	50
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	0	1	0	1
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	0	50	0	50