



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

KENTBANK d.d.

31. prosinca 2014. godine

Zagreb, 29. svibnja 2015.

SADRŽAJ

UVOD	2
1. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU	3
2. INFORMACIJE O ORGANIZACIJI	4
3. OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA	5
4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	5
5. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	56
6. NEOPTEREĆENA IMOVINA	56
7. PRIMICI RADNIKA	57
8. ZAKLJUČAK	59

UVOD

U skladu s poglavljem XIV. Zakona o kreditnim institucijama (dalje u tekstu: ZOKI), dijelom osmim Uredbe (EU) br. 575/2013 (dalje u tekstu: Uredba), KentBank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka), objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2014. godine, u vezi sa:

1. sustavom upravljanja,
2. strategijama i politikama upravljanja rizicima,
3. regulatornim kapitalom,
4. kapitalnim zahtjevima i procjenjivanjem adekvatnosti internoga kapitala,
5. izloženosti rizicima,
6. izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke,
7. izloženosti kamatnom riziku u knjizi Banke,
8. tehnikama smanjenja kreditnog rizika,
9. omjerom financijske poluge,
10. neopterećenom imovinom i
11. politikom primitaka radnika.

Izvešće se javno objavljuje na internet stranici KentBank d.d. (www.kentbank.hr)

Informacije koje su propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Uredbom (EU) broj 575/2013., a nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću za 2014. godinu.

1. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

KentBank ima sljedeća tijela upravljanja:

- Skupština dioničara,
- Nadzorni odbor, u čijem sastavu djeluje i Odbor za rizike i reviziju i
- Upravu, koja se sastoji od Predsjednika i člana uprave.

Članovi Nadzornog odbora su:

Mehmet Kočak, Predsjednik Nadzornog odbora

Salih Hakan Özgüz, Zamjenik predsjednika nadzornog odbora

Boris Zenić, član nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora Banke zajedno posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za samostalno i neovisno nadziranje poslova i upravljanja rizikom Banke. Članovi Nadzornog odbora Banke posvećuju dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti (davanje suglasnosti na strateške ciljeve, poslovnu politiku, strategiju i politike upravljanja i preuzimanja rizika, politike i postupke procjene adekvatnosti internog kapitala, financijski plan i planove rada kontrolnih funkcija). Nadzorni odbor donosi odluke koje je dužan donositi prema Zakonu o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima.

Članovi Uprave su:

Mehmet Murat Sabaz, predsjednik uprave

Miće Tomičić, član uprave

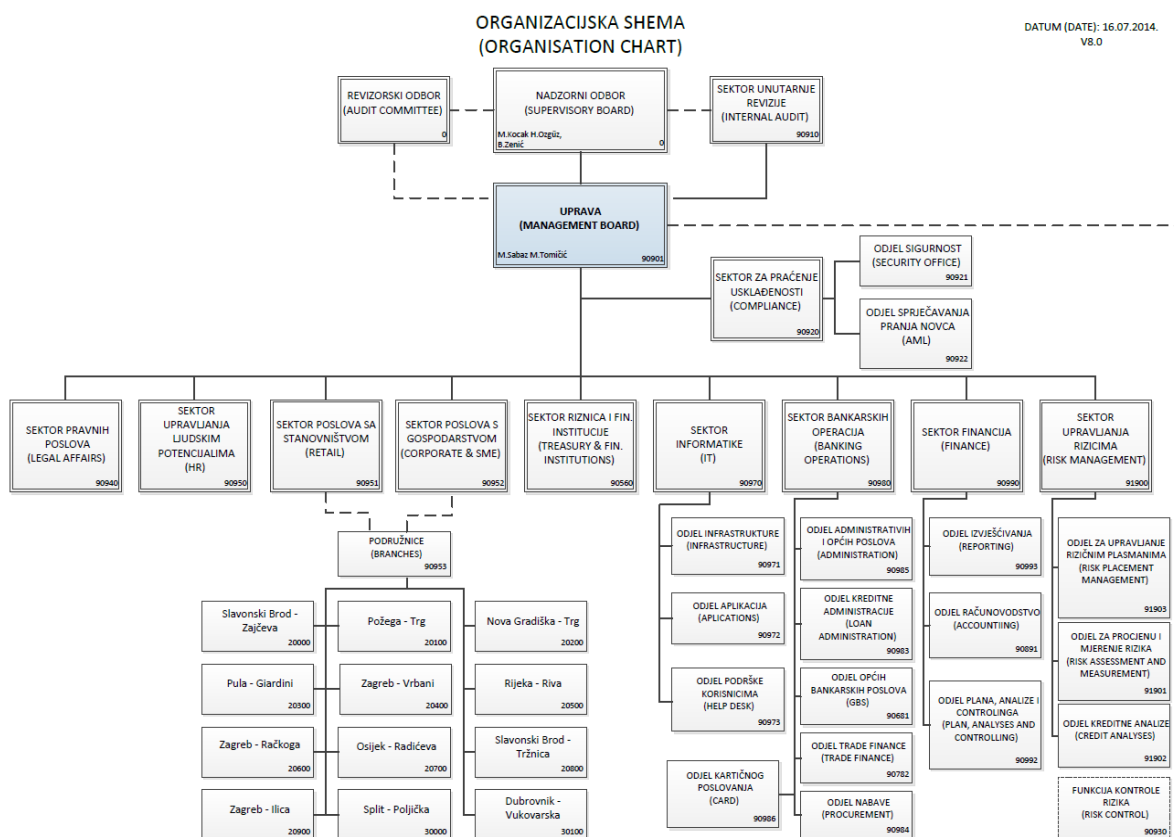
Članovi Uprave Banke zajedno posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika Banke. Uprava Banke uspostavila je djelotvoran sustav upravljanja donošenjem i provođenjem strategija i politika upravljanja rizicima, poslovne politike, osiguranjem integriteta sustava računovodstva i sustava financijskog izvještavanja te financijske i operativne kontrole kao i uspostavom jasnih unutarnjih odnosa u vezi odgovornosti i ovlaštenja. Pri tome je stavljen naglasak na nadzor ključnog osoblja te sprječavanju sukoba interesa.

Određeni dio informacija vezano za upravljanje i organizaciju, objavljen je u dokumentu Godišnje izvješće i financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

2. INFORMACIJE O ORGANIZACIJI

Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s definiranim preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti kojima se izbjegava sukob interesa.

Organizacijska struktura Banke važeća na dan 31.12.2014. (prilog 1).



Na dan 31.12.2014. godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 12 poslovnica u 9 gradova (Zagreb, Osijek, Slavonski Brod, Požeга, Nova Gradiška, Pula, Rijeka, Split, Dubrovnik).

Određeni dio informacija vezano za organizaciju, objavljen u dokumentu Godišnje izvješće i financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

3. OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA

Opći zahtjevi javnog objavljivanja su ciljevi i politike upravljanja rizicima za svaku pojedinu kategoriju rizika koji je značajan za Banku, a objavljivanje Banke obuhvaća kvantitativne i kvalitativne informacije u vezi s obuhvatom primjene bonitetnih zahtjeva.

Obuhvat primjene bonitetnih i ostalih zahtjeva odnosi se na Banku na pojedinačnoj osnovi.

4. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

KentBank d.d. je na dan 31. prosinca 2014. godine ostvarila pokazatelje adekvatnosti kapitala koji ispunjavaju regulatorne standarde i potvrđuju stabilnost Banke i njenu sposobnost da apsorbira sve materijalno značajne rizike poslovanja i osigura daljnji rast imovine i kreditnog potencijala.

Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima navedena su u bančinoj Strategiji preuzimanja i upravljanja rizicima.

Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u osnovi pretpostavlja sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje te održavanje za Banku prihvatljivog odnosa između preuzetog rizika i profitabilnosti. Osnovno načelo poslovanja jest optimizirati rizik, osigurati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti.

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima kroz propisane limite pruža stratešku orijentaciju upravljanja rizicima za sve vrste rizika kojima se Banka izlaže ili može potencijalno izložiti u svom poslovanju. Strategija je upravljački instrument najviše razine za potrebe upravljanja Bankom baziranog na rizicima te predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju kao i za osiguravanje adekvatnosti internog kapitala. Strategija posebno uspostavlja opće razumijevanje rizika i postavlja specifične ciljeve rizika, njihova načela i sklonosti preuzimanja rizika. Za provođenje strategije odgovorna je Uprava Banke.

Bančina sklonost preuzimanju rizika definirana je kroz:

1. ukupni limit za sve rizike kroz usporedbu internoga kapitala i ukupne razine rizika,
2. minimalnu adekvatnost regulatornog kapitala i
3. propisane limite.

Organizacija funkcije kontrole rizika

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 za poslove koji nose rizik, definirana internim aktima. Osnovno je polazište Banke da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika jedna je od tri kontrolne funkcije, neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA

Datum izvješća:

31. prosinca 2014.
godine

Vrsta izvještaja:

Godišnja javna objava bonitetnih zahtjeva

KVALITATIVNE INFORMACIJE

KentBank d.d.	Zagreb	Gundulićeva 1
	MBS	1263986
	OIB	73656725926
KVANTITATIVNE INFORMACIJE	Zahtjev nije relevantan za Banku. Banka nema podređena društva.	

REGULATORNI KAPITAL**KVALITATIVNE INFORMACIJE**

Regulatorni kapital čini osnovni kapital i redovni osnovni kapital. Banka ne raspolaže stavkama dodatnog osnovnog kapitala, tako da je iznos redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala istovjetan.

Iznos regulatornog kapitala mora u svakom trenutku biti dostatan za pokriće kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik. Stavke regulatornog kapitala ne mogu se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s Uredbom 575/13 EU.

Osnovni kapital	
Uplaćene redovne dionice	Banka je izdala 60.588 redovnu dionicu te 2.547 povlaštenih dionica, svaka nominalne vrijednosti 3.800 kuna.
Rezerve	Banka je formirala zakonske rezerve na način kako je to propisano Zakonom o trgovačkim društvima.
Zadržana dobit	Iznos zadržane dobiti odnosi se na dobit/gubitak prethodnih godina.

Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	Gubitak proizašao iz poslovnih događaja proteklih godina.
Nematerijalna imovina	Za potrebe izračuna regulatornog kapitala Banka umanjuje regulatorni kapital za nematerijalnu imovinu.

Redovni osnovni kapital čine plaćeni instrumenti upisanog kapitala u iznosu 230.234 tisuća kuna, umanjeni za odbitne stavke u ukupnom iznosu od 78.750 tisuća kuna i uvećan za stavke instrumenta redovnog osnovnog kapitala koje se nastavljaju priznavati u iznosu od 7.743 tisuća kuna i stavke ostalih rezervi u iznosu od 2.137 tisuća kuna. Odbitne stavke čine: gubici proteklih godina u iznosu 71.474 tisuća kuna, nematerijalna imovina u visini 7.275 tisuća kuna.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala

Stavka	iznos u 000 HRK
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	161.365
OSNOVNI KAPITAL	161.365
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	161.365
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	230.234
Plaćeni instrumenti kapitala	230.234
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) 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	-71.474
Zadržana dobit proteklih godina	-60.476
Priznata dobit ili gubitak	-10.998
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	-10.998
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0
Ostale rezerve	2.137
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	7.743
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	0
(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	0

Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova	0
Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	0
Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	0
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	0
(-) 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	-7.275
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-7.275
Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjnih za povezane porezne obveze	0
(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa	0
(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
(-) Bruto iznos imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	0
(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital	0
(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0
(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0
(-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0
(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0
(-) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0
(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0

(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	0
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65%	0
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	0
Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
Plaćeni instrumenti kapitala	0
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu	0
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	0
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0
Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	0

DOPUNSKI KAPITAL	0
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	0
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	0
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	0
(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	0
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu	0
Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	0
Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	0
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	0
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala	0
Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	0

Tablica 2 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Pozicije glavnih značajki instrumenta kapitala		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1	Izdavatelj	KENTBANK D.D. ZAGREB	KENTBANK D.D. ZAGREB
2	Jedinstvena oznaka ISIN:	HRBRBARA0008	HRBRBAPA0000
3	Mjerodavno pravo (i li prava) instrumenata	Zakon o trgovačkim društvima	Zakon o trgovačkim društvima
Regulatorni tretman			
4	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenata (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	povlaštene dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u tisućama HRK, na zadnji datum izvještavanja)	230.234	7.743
	Plaćeni instrumenti kapitala:	230.234	9.679
	Premija na dionice:	-	-
	(-) Vlastiti instrumenti kapitala :	-	-
	Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:	230.234	7.743
9	Nominalni iznos instrumenta	230.234.400,00 HRK	9.678.600,00 HRK
9a	Cijena izdanja	3.800,00 HRK	3.800,00 HRK
9b	Otkupna cijena	NP	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	prilikom osnivanja,	prilikom osnivanja,
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	bez dospijeća	bez dospijeća
13	Izvorni rok dospijeća	bez dospijeća	bez dospijeća
14	Opcija kupnje izdavatelj a uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
Kuponi / dividende			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda / kupon	NP	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	NP
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	NP	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko	puno diskrecijsko
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko	puno diskrecijsko

21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	NP	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertita	NP	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP	NP
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP
"NP" - ako pitanje nije primjenjivo			

Tablica 3 Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		(A) Iznos na datum objavljivanja (u tisućama HRK)	(B) upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	(C) 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	230.234	članak 26, stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 1	230.234	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	ad čega: vrsta instrumenta 2		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	ad čega: vrsta instrumenta 3		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2.	Zadržana dobit	-71.474	članak 26. stavak 1. točka (a)	
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (I ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)		članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	2.137	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.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)		članak 84., 479., 480.	

5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine <i>bez</i> predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CETI) prije regulatornih usklađenja	160.897		

Redovni osnovni kapital (CETI) : regulatorna usklađenja

7.	Dodatna vrijednost usklađenja (negativna iznos)		članak 34., 105..	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-7.276	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućnosti profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	

11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		članak 33. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)		članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima pa 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. 147., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.
20.	Prazno polje u EU-u		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka		članak 36. stavak 1. točka (k)

20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka I., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan Iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 3B. stavka 3.) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), 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 (e), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		članak 36. stavak 1, točka (a), članak 472. stavak 3.	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (I)	

26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu a pravilima prije CRR-a.			
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 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.	
26.b	iznos koji se odbija ad 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)	-7.276		
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	153.621		

Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti

30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 51., 52.	
-----	---	--	-----------------	--

31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 3.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 3.	
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe		članci 85., 86., 480.	
35.	od čega: instrument koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 3.	
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja			
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	

38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala 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 praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (a), 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 ad 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 Uredba (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
41.a	Preostali iznosi koji as odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.		članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11, točka (a)	

	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.			
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.			
41.c	iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filter i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.		članci 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)	153.621		

Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 62., 63.	
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala		članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 4.	
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe		članci 87., 88., 480.	
49,	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 4.	
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		članak 62. točke (c) i (d)	
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja			
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)		članak 63. točka (b) podtočka i., 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 6B., 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. 179., članak 477. stavak 4.	
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama			
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama			
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije 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)			

56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.		članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.			
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.			
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.		članci 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.	

57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)			
58.	Dopunski kapital (T2)			
59.	Ukupni kapital (TO = T1 + T2)			
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima pile CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj, preostali iznosi iz CRR-a)			
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)		članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	
	od čega: stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi Iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)		članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	

	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje le 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.)		članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) t (a), članak 477. stavak 4. točka (b)	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina			
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		članak 92. stavak 2. točka (c)	
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)		CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala			

66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja			
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik			
67.a	od čega zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		CRD, članak 131.	
66.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		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 (a), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (a), članci 69.170., 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., 48.1470., 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 poraznih 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.	
Primjenjive gornje granice za uključnje rezervacija u dopunski kapital				
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
77.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa		članak 62.	
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
79.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 82.	
Instrument 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	7.743	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	

81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente 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 dospijeća)		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

Banka koristi prijelazna usklađenja na temelju instrumenta redovnog osnovnog kapitala koji se nastavlja priznavati, temeljem članka 481. Stavka 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 na način da upotrebljava slijedeće primjenjive postotke:

- 1) 80% u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2014.godine
- 2) 60% u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2015.godine
- 3) 40% u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2016.godine
- 4) 20% u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2017.godine
- 5) 0% u razdoblju od 1. siječnja 2018. do 31. prosinca 2021.godine

Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge	podaci zadnja 3 mjeseca			aritmetička sredina*
	31.10.2014.	31.11.2014	31.12.2014	
			(u tisućama kuna)	
Ukupna izloženost	1.130.561	1.134.857	1.210.259	
Regulatorni kapital	166.652	167.206	161.365	
Omjer financijske poluge	14,74	14,73	13,33	14,27

*Omjer financijske poluge izračunat kao jednostavna aritmetička sredina mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala banke podijeli s mjerom izloženosti te se izražava u postotku. Omjer se izračunava kao jednostavna aritmetička sredina mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje.

Kao mjera kapitala u izračun se uzima osnovni kapital, a kao mjera izloženosti zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utvrđivanju mjere kapitala.

Tablica 4 Kapitalni zahtjevi i pokrivenost kapitalom na 31.12.2014.

Kapitalni zahtjevi	Stopa	Iznos zahtjeva	Pokrivenost redovnim osnovnim kapitalom	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost regulatornim kapitalom
Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe					
Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala	4,50%	31.670	31.670	31.670	31.670
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala	6,00%	42.227	42.227	42.227	42.227
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	8,00%	56.303	56.303	56.303	56.303
Kapitalni zahtjevi iz članka 220., 224. i 228. Zakona					
Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala	0,00%	0	0	0	0
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala	0,00%	0	0	0	0
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	0,00%	0	0	0	0
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	17.595	17.595	17.595	17.595
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,00%	0	0	0	0
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,50%	10.557	10.557	10.557	10.557
Zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju	0,00%	0	0	0	0
Zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju	0,00%	0	0	0	0
Neiskorišteni kapital			76.910	76.910	76.910
Ukupni iznos kapitala			161.365	161.365	161.365

KAPITALNI ZAHTEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOGA KAPITALA

KVALITATIVNE INFORMACIJE

Faze postupka Banke za procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala i ispunjavanje odredbi o izračunu kapitalnih zahtjeva u odnosu na rizični profil Banke i provođenje strategije za očuvanje adekvatne razine internoga kapitala su (1) identifikacija i procjena materijalnosti rizika, (2) kvantifikacija rizika koja završava agregacijom rizika i izračunom ukupne razine rizika, (3) definiranje prihvatljive razine rizika, (4) definiranje i izračun internoga kapitala, (5) sposobnost podnošenja rizika, (6) planiranje potrebnog regulatornog i internoga kapitala, (7) alokacija internoga kapitala za pokriće rizika, (8) monitoring i (9) testiranje otpornosti na stres.

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala slijedi klasičnu strukturu upravljanja rizicima koji je Banka usvojila i primjenjuje.



Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena, regulatorni kapitalni zahtjevi i procjena internih kapitalnih zahtjeva, iskazani u tisućama kuna su:

MINIMALNI KAPITALNI ZAHTEVI I PROCJENA INTERNIH KAPITALNIH ZAHTEJEVA				
	PRVI STUP		DRUGI STUP (ICAAP)	
	Metodologija izračuna kapitalnih zahtjeva	Minimalni kapitalni zahtjevi	Metodologija procjene internih kapitalnih zahtjeva	Interni kapitalni zahtjevi
A) Dio 1: Rizici za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi				
Kreditni rizik	Standardizirana	50.702		50.702
Tržišni rizici	Standardizirana	633		633
Operativni rizik	Jednostavna	4.968		4.968
B) Dio 2: Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima				
Valutno inducirani kreditni Rizik				2.248
Rezidualni rizik			N/P	
Sekuritizacijski rizik			N/P	
C) Dio 3: Rizici za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi				
Kamatni rizik u knjizi Banke				10.590
Likvidnosni rizik				0
Koncentracijski rizik				1.614
Strateški rizik				3.688
Makroekonomski rizik				807
Ostali rizici				1.689

Banka na temelju svog profila rizičnosti, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost svojih aktivnosti i tržišta utvrđuje značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Kreditni rizik

Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za proces donošenja odluka o odobravanju plasmana, definirana internim aktima za odobravanje 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.

Kreditni rizik se primarno ocjenjuje prilikom odobrenja plasmana uzimajući u obzir klijentovu kreditnu sposobnost (financijski položaj) i kvalitetu instrumenata osiguranja. Naknadne procjene kreditnog rizika vrše se kroz praćenje klijentove urednosti u podmirivanju obveza prema Banci. Uzimajući u obzir sva tri navedena kriterija, određuju se ispravci vrijednosti sukladno Pravilniku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje rezerviranja za pokriće identificiranih gubitaka na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

Prisutna je visoka izloženost kreditnom riziku, što je vidljivo kroz visoki kapitalni zahtjev (na 31.12. kreditni rizik čini 66% od iznosa ukupnog internog kapitalnog zahtjeva). Volatilnost i učestalost ocijenjeni su srednje visokima. Povijesni gubici pokazuju kako Banka zadnjih godina bilježi gubitke po osnovu ispravaka vrijednosti i rezervacija. Trenutna i očekivana situacija u gospodarstvu ukazuju na zadržavanje visokog značaja kreditnog rizika, međutim Banka u budućnosti očekuje nižu razinu očekivanih gubitaka proizašlih iz kreditnih rizika. Navedeno banka temelji prvenstveno na unapređenju kreditnog procesa te visokoj pokrivenosti utvrđenih gubitaka u kreditnom portfelju Banke.

Tržišni - valutni rizik

Upravljanje izloženosti valutnom riziku realizira se kroz (1) procjenu i mjerenje izloženosti valutnom riziku, (2) definiranje sustava limita, (3) praćenje i kontrolu iskorištenosti limita i sustava izvještavanja i (4) eventualne korektivne aktivnosti.

Izloženost valutnom riziku ocijenjena je kao niska. Kako je glavnina otvorenosti devizne pozicije usmjerena na euro koji u zadnjih par godina nije oscilirao više od +/-3%, volatilnost je ocijenjena kao niska. Učestalost i ostvareni povijesni gubici ocijenjeni su neznačajnima obzirom nisu zabilježeni značajni gubici po predmetnom riziku. Ne očekuje se promjena u budućim indikatorima.

Pozicijski rizik

Upravljanje izloženosti pozicijskom riziku realizira se kroz (1) procjenu i mjerenje izloženosti pozicijskom riziku, (2) definiranje sustava limita, (3) praćenje i kontrolu iskorištenosti limita i sustava izvještavanja i (4) eventualne korektivne aktivnosti.

Izloženost Banke pozicijskom riziku ocijenjena je kao niska. Volatilnost je ocijenjena kao srednja. Učestalost je ocijenjena kao niska dok su ostvareni povijesni gubici ocijenjeni neznačajnima. Ne očekuje se promjena u budućim indikatorima.

Tablica 5 Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2014. (u tisućama HRK)

Tržišni rizik	Ukupna izloženost	Kapitalni zahtjev
Pozicijski rizik		
Rizik namire		
Valutni rizik	7.909	633
Robni rizik		
Ukupni iznos	7.909	633

Operativni rizik

U cilju primjerenog upravljanja operativnim rizikom Banka je osigurala primjerenog upravljanje (1) informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, (2) rizicima povezanim s eksternalizacijom, (3) rizikom usklađenosti i pravnim rizikom, (4) kontinuitetom poslovanja i (5) uspostavu primjerenog sustava za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Izloženost operativnom riziku ocijenjena je srednjom. Volatilnost operativnog rizika ocijenjena je kao srednja. Učestalost i očekivani povijesni gubici ocijenjeni su niskima. Očekuju se promjene u budućim indikatorima (povećana učestalost obzirom na porast poslovanja Banke i uvođenje novih proizvoda i usluga te otvaranje novih podružnica).

Tablica 6 Kapitalni zahtjevi za operativni rizik na dan 31.12.2014. (u tisućama HRK)

Operativni rizik	Ukupna izloženost	Kapitalni zahtjev
Operativni rizik	62.104	4.968

Valutno inducirani kreditni rizik

Za valutno inducirani kreditni rizik ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev stoga Banka koristi internu metodu kvantifikacije valutno induciranog kreditnog rizika.

Obzirom na udio valutno neusklađenih kredita, izloženost riziku je ocijenjena kao srednje visoka. U zadnjih par godina euro nije oscilirao više od +/-3% te je volatilnost ocijenjena kao nezačajna. Učestalost i ostvareni povijesni gubici ocijenjeni su kao neznačajni, obzirom nisu zabilježeni gubici zbog neusklađenosti klijentovih deviznih pozicija. Također, analizom je utvrđeno da se neočekuju značajni gubici u slučaju deprecijacije valuta. Ne očekuje se promjena u budućim indikatorima.

Kamatni rizik u knjizi Banke

Mjerenje kamatnog rizika za potrebe eksterne regulative u potpunosti je usklađeno s Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom, na način da promjena ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na regulatorni kapital ne smije prelaziti 20%. Banka na kvartalnoj osnovi izrađuje izvještaje o kamatnom riziku u knjizi banke.

Izloženost kamatnom riziku ocijenjena je niskom (na 31.12. kamatni rizik čini 5% od iznosa ukupnog internog kapitalnog zahtjeva). Volatilitnost i učestalost ocijenjeni su kao neznčajnima. Ostvarenih povijesnih gubitaka u povijesti nije bilo, obzirom se isti mogu uvijek kompenzirati na aktivnoj strani. Ne očekuje se promjena u budućim indikatorima.

Likvidnosni rizik

Mjerenje likvidnosnog rizika za potrebe eksterne regulative u potpunosti je usklađeno s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom na način da minimalni koeficijenti likvidnosti do 7 dana i do mjesec dana moraju biti veći ili jednaki 1. Minimalni koeficijenti likvidnosti se izračunavaju svaki dan.

Kapitalni zahtjev za likvidnosni rizik izračunat je kao dodatni trošak refinanciranja razlike između očekivanih odljeva i očekivanih priljeva. Trošak refinanciranja ovisi o udjelu razlike očekivanih priljeva i odljeva u regulatornom kapitalu. Što je veći udio, veći je i trošak refinanciranja.

Izloženost riziku likvidnosti ocijenjena je kao srednja. Banka posjeduje dostatne viškove likvidnosti za redovno obavljanje svojih aktivnosti. Iskustva pokazuju da tržište ima tendenciju ocjene rizičnosti malih banaka kao grupe te smo iz tog razloga volatilitnost ocijenili srednje visokom. Međutim, trenutna izloženost riziku ocijenjena je kao niska te Banka nije imala ostvarenih gubitaka u protekloj godini (na 31.12. likvidnosni rizik čini 0% od iznosa ukupnog internog kapitalnog zahtjeva). Banka ima disperziranu i stabilnu depozitnu bazu. Učestalost je ocijenjena kao niska. Očekuje se promjena u budućim indikatorima (dodatno smanjenje izloženosti i očekivanih gubitaka).

Strateški rizik

Kapitalni zahtjev za strateški rizik izračunat je kao prosjek odstupanja ostvarenog od planiranog rezultata Banke u zadnje tri godine.

Izloženost strateškom riziku ocijenjena je kao srednja. Obzirom na povijesne podatke volatilitnost i ostvareni gubici su ocijenjeni kao srednji. Obzirom na odstupanja ostvarenog od planiranog u prethodnim razdobljima, učestalost je ocijenjena kao srednja. Očekuju se promjene u budućim indikatorima (smanjenje učestalosti i očekivanih gubitaka uslijed uvođenja kvalitetnijih upravljačkih alata).

Koncentracijski rizik

Banka je za potrebe kvantifikacije rizika koncentracije izračunala HHI indeks za 50 najvećih izloženosti (isključujući izloženosti prema HNB-u) te HHI indeks po djelatnostima. Nadalje, Banka je odredila transponiranje dobivenih vrijednosti HHI u sljedeće razrede ovisno o postotku regulatornog kapitala koji se određuje za pokriće potencijalnog rizika koncentracije:

HH INDEX	OPIS	Izdvajanje kapitalnog zahtjeva (%)
ispod 100	vrlo mala koncentracija	0,5%
ispod 1.500	mala koncentracija	1,0%
između 1.500 i 2.500	umjerena koncentracija	1,5%
iznad 2.500	visoka koncentracija	2,0%

Makroekonomski rizik

Rizici makroekonomskog okružja su označeni kao materijalni sukladno preporuci HNB-a, te su za potrebe pokrivanja istih izračunati kapitalni zahtjevi. Banka smatra da su navedeni zahtjevi prikladni s obzirom na HNB-ova očekivanja vezana za stagnaciju rasta početkom 2015. te nešto povoljniju prognozu rasta u nastavku godine.

Nadalje, Banka je odredila sljedeće razrede ovisno o postotku regulatornog kapitala koji se određuje za pokriće potencijalnog makroekonomskog rizika:

Stopa rasta BDP-a	Izdvajanje kapitalnog zahtjeva (%)
>+1%	0,00%
do +1%	0,25%
od 0,0% do -1%	0,50%
od -1% do -3%	0,75%
< -3%	1,00%

Ostali rizici

Banka ostale rizike mjeri kvalitativno, ali u sklopu ICAAP procesa kapitalni zahtjev za ostale rizike izračunat je kao 3% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva obzirom je Banka izdvojila kapital za likvidnosni i strateški rizik, te je 3% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva pokriće za ostale rizike (uključujući i upravljački rizik). Također, unutar ove stavke uključen je i rizik korištenja internih modela izračuna kapitalnih zahtjeva.

Plan za kapital

Banka se odredila održavati stopu adekvatnosti regulatornog kapitala iznad minimalne adekvatnosti regulatornog kapitala. Obzirom na trenutni profil rizičnosti Bančinog portfelja, stopu rasta Bančine aktive od prosječno 38% godišnje i trenutnu adekvatnost kapitala od 22,93%. Banka u narednom razdoblju planira povećanje kapitala kroz dodatnu dokapitalizaciju.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE**Stope kapitala i kapitalni zahtjevi**

Sukladno članku 92. Uredbe 575/13 EU, Banka mora u svakom trenutku ispunjavati slijedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%
- stopa osnovnog kapitala od 6%
- stopa ukupnog kapitala od 8%

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Minimalno potrebna stopa svakog dijela kapitala uvećava se, odlukom Regulatora, za 2,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i za 1,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za strukturni i sistemski rizik, tako da potrebne stope kapitala iznose 8,5%, 10% i 12%:

Stavka	Iznos
Stopa redovnog osnovnog kapitala	22,93%
Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	129.694
Stopa osnovnog kapitala	22,93%
Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	119.138
Stopa ukupnog kapitala	22,93%
Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	105.062

Kao što je vidljivo iz tablice, Banka je ostvarila sve propisane stope kapitala.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik – Standardizirani pristup

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi standardizirani pristup na način kako je to propisano Uredbom 575/13 EU. Izloženost Banke je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvanbilance. Stavkama izvanbilance smatraju se izvedeni financijski instrumenti i izvanbilančne obveze temeljem kojih je Banka izložena kreditnom riziku.

Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom za bilančne stavke izračunava se na način da se bilančne izloženosti pomnože s pripadajućim ponderima, dok se za izvanbilančne stavke prethodno vrši konvertiranje sukladno stupnjevima rizika.

Tablica 7 Iznosi kapitalnih zahtjeva

Kategorija izloženosti	Iznos
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	703.784
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	0
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	633.771
Standardizirani pristup	633.771
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	633.771
Središnje države ili središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	304
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	16.372
Trgovačka društva	260.809
Stanovništvo	265.825
Osigurane nekretninama	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	45.514
Visokorizične stavke	0
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	44.948
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	0
IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori	0
Središnje države i središnje banke	0
Institucije	0
Trgovačka društva – MSP	0
Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	0
Trgovačka društva – ostalo	0
IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori	0
Središnje države i središnje banke	0
Institucije	0
Trgovačka društva – MSP	0
Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	0
Trgovačka društva – ostalo	0
Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP-ova	0

Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u	0
Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	0
Stanovništvo – ostalo, MSP	0
Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi	0
Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	0
Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0
Ostala imovina	0
Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	0
Rizik namire/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	0
Rizik namire/isporuke u knjizi trgovanja	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	7.909
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	7.909
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
Vlasnički instrument	0
Devizni instrument	7.909
Roba	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	62.104
Jednostavni pristup operativnom riziku	62.104
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	0
Napredni pristupi operativnom riziku	0
DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODBU KREDITNOM VREDNOVANJU	0
Napredna metoda	0
Standardizirana metoda	0
Na temelju metode originalne izloženosti	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	0
OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU	0
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 458.	0
od čega: zahtjevi za velike izloženosti	0
od čega: na temelju modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina	0
od čega: zbog izloženosti unutar financijskog sektora	0
od čega: dodatni stroži bonitetni zahtjevi na temelju članka 459.	0
od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku u skladu s člankom 3. CRR-a	0

RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE**KVALITATIVNE INFORMACIJE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

Nije relevantno za Banku. Banka u svom portfelju ne posjeduje pozicije u financijskim instrumentima koji se drže s namjerom trgovanja kao ni izvedene financijske interne potrebe za kapitalom kroz postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala.

KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK**KVALITATIVNE INFORMACIJE*****Izloženost kreditnom riziku***

Izloženost kreditnom riziku obuhvaća ukupan iznos svih aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki koje se klasificiraju u rizične skupine prema odredbama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih stavki kreditnih institucija, a koje su iskazane u bruto iznosu, odnosno bez umanjena za ispravke vrijednosti aktivnih bilančnih stavki (plasmana) i rezerviranja za izvanbilančne stavke.

Dospjela nenaplaćena potraživanja

Potraživanja Banke koje nisu naplaćena u skladu s ugovornim rokom dospijeća, klasificirana su kao dospjela nenaplaćena potraživanja. Stavke imovine po kojima postoje dospjela nenaplaćena potraživanja prezentiraju se prema bruto knjigovodstvenoj vrijednosti, odnosno prije umanjena za iznos ispravaka vrijednosti i u skladu s pojedinim vremenskim razredima dospelosti potraživanja. Dospjela nenaplaćena potraživanja koja nisu izvršena u roku dužem od devedeset (90) dana klasificiraju se u rizične skupine ovisno o nadoknadioj vrijednosti instrumenta osiguranja, a u skladu s donesenim Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenju rezerviranja za pokriće identificiranih gubitaka na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

Opis procedura i metoda za utvrđivanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja

Na temelju Zakona o kreditnim institucijama te s njim povezane Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija Banka je donijela interni akt Pravilnik o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenju rezerviranja za pokriće identificiranih gubitaka na pojedinačnoj i skupnoj osnovi (dalje u tekstu: Pravilnik). Pravilnik propisuje (1) kriterije klasifikacije plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza u rizične skupine, (2) metodologiju izračuna ispravaka vrijednosti i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze i (3) priznavanje kamatnih prihoda od djelomično nadoknadivih plasmana.

Kriteriji klasifikacije plasmana

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu plasmana i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju: (1) kreditne sposobnosti dužnika, (2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i (3) kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja.

Plasmani za koje se, zbog smanjene kreditne sposobnosti dužnika, zakašnjenja u podmirivanju obveza i smanjenja vrijednosti raspoloživih instrumenata osiguranja, procjenjuje da neće biti moguće naplatiti glavnicu i kamate u ugovorenom iznosu smatraju se djelomično nadoknadivi plasmani. Za iste Banka utvrđuje visinu gubitka za svaki plasman pojedinačno.

Kriteriji klasifikacije preuzetih izvanbilančnih obveza

Osnovni kriteriji klasifikacije preuzetih izvanbilančnih obveza u rizične skupine je:

- (1) kreditna sposobnost osobe prema kojoj je Banka preuzela obvezu financiranja,
- (2) kvaliteta instrumenata osiguranja i

(3) procjena vjerojatnosti odljeva sredstava Banke u svrhu podmirenja preuzetih izvanbilančnih obveza.

Izvanbilančne obveze za koje se očekuje odljev sredstava Banke raspoređuju se, ovisno o mogućnosti nadoknade sredstava, u rizične skupine B i C.

Metodologija izračuna ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne obveze

Metodologija izračuna ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne obveze propisana Pravilnikom temelji se na kriterijima klasifikacije plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Nadoknadivost plasmana određuje se na temelju (1) očekivanog novčanog toka iz poslovanja dužnika i (2) očekivanog novčanog toka iz realizacije kolaterala. Umanjenje vrijednosti plasmana Banka knjiži u račun dobiti i gubitka na teret troškova za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, te u aktivi bilance u korist računa ispravaka vrijednosti. Iznos rezerviranja za gubitke povezane s izvanbilančnim obvezama rizične skupine B i rizične skupine C knjiži se na teret troškova Banke, te u korist odgovarajućeg računa rezerviranja u pasivi bilance.

Rangiranje instrumenata osiguranja potraživanja

Banka prilikom odobravanja plasmana i izvanbilančnih obveza razmatra instrumente osiguranja potraživanja. Prilikom izračuna interno akceptirane vrijednosti kolaterala, Banka koristi ponder kojim se umanjuje procijenjena vrijednost kolaterala.

Priznavanje kamatnih prihoda od djelomično nadoknadivih plasmana

Za kamatne prihode koji su obračunati na djelomično nadoknadive plasmane smatra se da postoji neizvjesnost naplate, te se odgađa priznavanje tih prihoda u računu dobiti i gubitak do njihove naplate.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 8 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama

Kategorija izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužničko vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti
	ukupan iznos u 000 hrk	prosječno u 000 hrk	ukupan iznos u 000 hrk	prosječno u 000 hrk	ukupan iznos u 000 hrk	prosječno u 000 hrk	
Središnje države ili središnje banke	350.061	306.180	342	4.213	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	1.522	2.006	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	72.750	55.258	-	-	32	32	-
Trgovačka društva	271.526	103.023	54.187	66.283	2.650	1.186	-
Stanovištvo	292.612	319.124	-	-	40.860	25.548	-
Osigurane nekretninama	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	35.079	32.783	635	3.194	-	-	-
Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	88.004	73.788	-	-	-	-	-
UKUPNO	1.110.032	890.156	56.686	75.696	43.542	26.766	0

Tablica 9 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Sektor / Geografsko područje	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Rezidenti	1.064.152	56.686	43.542	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	4.145	-	-	-
Brodsko-posavska županija	90.719	110	7.402	-
Dubrovačko-neretvanska županija	56.648	-	7.441	-
Grad Zagreb	529.314	35.210	3.866	-
Istarska županija	31.575	-	116	-
Karovačka županija	4.162	-	-	-
Koprivničko-križevačka županija	21.540	4.806	-	-
Krapinsko-zagorska županija	9.839	237	-	-
Ličko-senjska županija	1.563	-	96	-
Međimurska županija	2.566	-	-	-
Osječko-baranjska županija	42.268	-	154	-
Požeško-slavonska županija	18.665	-	276	-
Primorsko-goranska županija	56.126	706	6.114	-
Sisačko-moslavačka županija	19.182	2.568	-	-
Splitsko-dalmatinska županija	62.267	10.147	583	-
Šibensko-kninska županija	4.198	-	-	-
Varaždinska županija	9.105	1.469	-	-
Virovitičko-podravska županija	3.480	1.433	-	-
Vukovarsko-srijemska županija	14.592	-	7	-
Zadarska županija	2.287	-	9.735	-
Zagrebačka županija	79.911	-	7.752	-
Nerezident	45.880			
BELGIJA	21.986	-	-	-
ITALIJA	8.719	-	-	-
TURSKA	15.174	-	-	-
ostali	1	-	-	-
UKUPNO	1.110.032	56.686	43.542	0

Tablica 10 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavna vrsta djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	11.427	4.806	6.971	-
RUDARSTVO I IVAĐENJE	947	55	-	-
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	61.409	15.215	192	-
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	1.319	170	-	-
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	959	662	4.958	-
GRAĐEVINARSTVO	30.746	110	1.735	-
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	84.608	33.490	10.974	-
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.890	-	830	-
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	45.104	-	10.634	-
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	18.311	-	111	-
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	446.993	-	32	-
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	15.448	-	5.123	-
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	50.438	-	435	-
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	1.441	-	-	-
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	-	2.178	-	-
OBRAZOVANJE	276	-	-	-
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	3.647	-	-	-
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	105	-	-	-
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	1.780	-	89	-
DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA...	287.304	-	1.458	-
DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	45.880	-	-	-
UKUPNO	1.110.032	56.686	43.542	

Tablica 11 Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Kategorija izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Središnje države ili središnje banke	350.061	342	0	0
do 90 dana	266.354	342	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	83.707	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	1.522	0	0
do 90 dana	-	748	-	-
od 91 do 180 dana	-	774	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Subjkti javnog sektora	0	0	0	0
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Institucije	72.750	0	33	0
do 90 dana	70.473	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	2.277	-	-	-
> 1 godine	-	-	33	-
Trgovačka društva	271.526	54.187	36.364	0
do 90 dana	61.562	3.665	19.513	-
od 91 do 180 dana	54.044	40.442	6.509	-

od 181 do 1 godine	61.717	10.080	549	-
> 1 godine	94.203	-	9.793	-
Stanovništvo	292.612	0	7.145	0
do 90 dana	16.969	-	7.145	-
od 91 do 180 dana	12.230	-	-	-
od 181 do 1 godine	26.978	-	-	-
> 1 godine	236.435	-	-	-
Osigurane nekretninama	0	0	0	0
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	35.079	635	0	0
do 90 dana	35.079	635	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Visoko rizične stavke	0	0	0	0
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-

Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0	0	0
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0
do 90 dana	-	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Ostale stavke	88.004	0	0	0
do 90 dana	43.073	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	44.931	-	-	-
UKUPNO	1.110.032	56.686	43.542	0

Tablica 12 Izloženost kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti (prema značajnim geografskim područjima)

Rezervacije po geografskoj podjeli			(u tisućama kuna)
Sektor / geografsko područje	Bilančne pozicije	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNO
rezidenti	79.551	440	79.991
Bjelovarsko-bilogorska županija	528	0	528
Brodsko-posavska županija	28.330	75	28.405
Dubrovačko-neretvanska županija	714	75	789
Grad Zagreb	13.799	39	13.838
Istarska županija	2.150	1	2.151
Karlovačka županija	290	0	290
Koprivničko-križevačka županija	907	0	907
Krapinsko-zagorska županija	378	0	378
Ličko-senjska županija	27	1	28
Međimurska županija	113	0	113
Osječko-baranjska županija	4.726	2	4.728
Požeško-slavonska županija	1.864	3	1.867
Primorsko-goranska županija	4.763	62	4.825
Sisačko-moslavačka županija	1.100	0	1.100
Splitsko-dalmatinska županija	12.828	6	12.834
Šibensko-kninska županija	303	0	303
Varaždinska županija	514	0	514
Virovitičko-podravska županija	350	0	350
Vukovarsko-srijemska županija	1.707	0	1.707
Zadarska županija	109	98	207
Zagrebačka županija	4.051	78	4.129
nerezident	464	0	464
BELGIJA	222	0	222
ITALIJA	88	0	88
TURSKA	154	0	154
Ukupno	80.015	440	80.455

Tablica 13 Izloženost kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti (po djelatnostima)

Rezervacije prema vrsti djelatnosti				(u tisućama kuna)
Djelatnost		Bilančne pozicije	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNO
A	POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	1.443	70	1.514
B	RUDARSTVO I VAĐENJE	11	0	11
C	PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	3.224	2	3.226
D	OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	3	0	3
E	OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	17	50	67
F	GRAĐEVINARSTVO	13.879	18	13.897
G	TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	8.177	111	8.288
H	PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.027	8	1.036
I	DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	1.780	107	1.887
J	INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	362	1	363
K	FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	12.498	0	12.498
L	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	294	52	345
M	STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	1.195	4	1.199
N	ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	751	0	751
O	JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	22	0	22
P	OBRAZOVANJE	148	0	148
Q	DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	852	0	852
R	UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	134	0	134
S	OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	1.511	1	1.512
T	DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA	32.222	15	32.237
U	DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	464	0	464
Ukupno		80.015	440	80.455

Tablica 14 Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti (u tisućama HRK)

Vrsta / kategorija	Ispravak vrijednosti plasmana	Rezerviranja za izvanbilančne obveze	Ukupno
Promjene u ispravicima vrijednosti plasmana i rezerviranjima za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama			
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	62.778	5	62.784
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	18.099	0	18.099
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja	9.021	5	9.027
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	815	0	815
Završno stanje	71.041	0	71.041
Promjene u ispravicima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi			
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	6.660	138	6.798
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	2.315	301	2.616
Završno stanje	8.975	440	9.414

Tablica 15 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti (u tisućama kuna)

Sektor / starosna struktura duga	IZLOŽENOST			Promjene rezervacija u 2014.godini
	bruto	rezervacije	NETO	
STANOVNIŠTVO	46.103	-34.955	11.148	6.437
> 1 godine	36.846		36.846	
> 180 dana do 1 godine	4.978		4.978	
> 90 dana do 180 dana	1.245		1.245	
do 90 dana	3.034		3.034	
		-34.955	-34.955	
TRGOVAČKA DRUŠTVA	60.653	-36.087	24.566	2.630
> 1 godine	43.409		43.409	
> 180 dana do 1 godine	3.472		3.472	
> 90 dana do 180 dana	1		1	
do 90 dana	13.771		13.771	
		-36.087	-36.087	
Ukupno	106.756	-71.042	35.714	9.067

STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA
KVALITATIVNE INFORMACIJE

Metoda kvantifikacije kreditnog rizika u Banci temelji se na regulatornom minimalnom kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik - Standardizirani pristup obzirom je isti ocijenjen prikladnim Bančinoj veličini i udjelu na tržištu.

U okviru odredbi za standardizirani pristup koje su propisane Uredbe (EU) br. 575/2013, za potrebe internog upravljanja kreditnim rizikom, Banka kao tehnike smanjenja rizika koristi financijske kolaterale i nekretnine.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 16 Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Ponder rizika (%)	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
0%	350.060	350.060
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%		
75%	0	0
100%	0	0
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 17 Izloženosti prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave

Ponder rizika (%)	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	1.522	1.522
35%	0	0
50%	0	0
70%		
75%	0	0
100%	0	0
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 18 Izloženosti prema institucijama

Ponder rizika (%)	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	70.474	70.474
35%	0	0
50%	0	0
70%		
75%	0	0
100%	2.277	2.277
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 19 Izloženosti prema trgovačkim društvima

Ponder rizika (%)	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%		
75%	0	0
100%	310.633	309.260
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 20 Izloženosti prema stanovništvu

Ponder rizika (%)	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%		
75%	284.804	272.229
100%	70.286	68.594
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 21 Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza

Ponder rizika (%)	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%		
75%	0	0
100%	15.578	15.407
150%	20.136	20.071
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 22 Ostale stavke

Ponder rizika (%)	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
0%	39.524	55.401
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%		
75%	0	0
100%	44.964	44.964
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

OPERATIVNI RIZIK**KVALITATIVNE INFORMACIJE**

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi jednostavan pristup - metodologija relevantnog pokazatelja. Relevantni pokazatelj računa se kao zbroj propisanih stavki ukupnog prihoda sa svojim pozitivnim ili negativnim predznakom. Relevantni pokazatelj izračunava se na osnovi revidiranih podataka financijske godine. Prema jednostavnom pristupu inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik jest 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja.

VLASNIČKA ULAGANJA U KNJIZI BANKE**KVALITATIVNE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

Nije relevantno za Banku.

IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

KVALITATIVNE INFORMACIJE

Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod, te vrijednost svoga kapitala, a što će postići kroz njegovo prepoznavanje, mjerenje i kontrolu.

Kamatni rizik označava osjetljivost prihoda banke i tržišne vrijednosti njenog kapitala na promjene kamatnih stopa, a nastaje zbog:

- neusklađenosti aktive i pasive u pogledu ponovnog određivanja njihovih cijena (rizik promjena cijena)
- razlika u periodičnosti promjena ili smjera promjena kamatnih indeksa na koje su vezane pojedine stavke imovine ili obveza (osnovni rizik)
- promjene krivulje prinosa (rizik krivulje prinosa)
- realizacije ugrađenih opcija (rizik opcionalnosti)

U upravljanju visinom mogućeg utjecaja na neto kamatni prihod i neto kamatnu maržu Banka koristi mjere koje se odnose na promjenu obujma određenih pozicija aktive i pasive, zatim promjenu kamatnih stopa te kombinaciju promjena obujma i kamatnih stopa.

Zakonski limit pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti Banke u odnosu na regulatorni kapital je 20%.

IZLOŽENOST VALUTNOM RIZIKU

KVALITATIVNE INFORMACIJE

Upravljanje valutnim rizikom Banka vrši s ciljem minimiziranja gubitaka koji mogu nastati kao posljedica otvorenih deviznih pozicija po valutama te kao posljedica neusklađenosti devizne podbilance sa stanovišta preostale ročnosti po ključnim valutama.

Sustav upravljanja ovim rizikom određen je obujmom poslovanja Banke u trgovanju devizama koji ne predviđa trgovanje u špekulativne svrhe.

Ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju rizikom likvidnosti i valutnim rizikom po razinama i po opsegu.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 23 Kamatni rizik u knjizi Banke (iznosi u tisućama kuna)

PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/DOBITI PO VALUTAMA	KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE
	Standardni kamatni šok (200 baznih bodova)
Neto ponderirana pozicija po valuti – EVKI (FKS+PKS+AKS) - valuta EUR	9.730
Valuta HRK	78
Ostale valute (ukupno)	782
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	10.590
REGULATORNI KAPITAL	161.365
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100	6,56%

SEKURITIZACIJA**KVALITATIVNE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

Nije relevantno za Banku.

5. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

KVALITATIVNE INFORMACIJE

U okviru standardiziranog pristupa i za potrebe internog upravljanja kreditnim rizikom, Banka kao tehnike smanjenja rizika koristi financijske kolaterale i nekretnine. Pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka priznaje kreditnu zaštitu sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 24 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 kolateralima	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/kontra garancijama ili kreditnim derivatima
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,0	0,0	0,0
Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj upravi	0,0	0,0	0,0
Izloženost prema institucijama	0,0	0,0	0,0
Izloženost prema trgovačkim društvima	0,0	0,0	0,0
Izloženost prema stanovništvu	15,6	0,0	0,0
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	0,2	0,0	0,0
Ostale izloženosti	0,0	0,0	0,0
UKUPNO	15,8	0,0	0,0

6. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Na dan 31. prosinca 2014. godine cjelokupna imovina Banke nije bila opterećena. Imovina koja je primljena kao instrument osiguranja u svrhu osiguranja podmirenja obveza klijenata, nije opteretiva i Banci nije dopušteno da je proda ili ponovno založi, osim u slučaju neispunjavanja obveza vlasnika kolaterala, što je regulirano pojedinačnim ugovorima između Banke i klijenata.

7. PRIMICI RADNIKA

Banka je Politikom o primicima radnika propisala da obzirom na utvrđeni značaj, KentBank d.d. ne predstavlja značajnu Banku s aspekta primjene Odluke o primicima radnika, te sukladno podacima o veličini, vrsti i opsegu poslovanja i ostalim specifičnim značajkama Banka ovu Politiku provodi na jednostavan način i u smanjenom opsegu.

Uprava Banke donosi Politiku primitaka, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, te je odgovorna za provedbu te Politike. Nadzorni odbor dužan je donijeti i redovito preispitivati temeljna načela Politike primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe Politike.

Banka ne ugovara varijabilni dio plaće niti s jednom kategorijom zaposlenika uključujući članove i predsjednika Uprave.

Banka nije isplaćivala varijabilni dio plaće niti jednoj kategoriji zaposlenika. Zaposlenici Banke primali su isključivo fiksne primitke koji su definirani Ugovorom o radu, odnosno Pravilnikom o plaćama i drugim primanjima radnika, a koji se primjenjuju na sve radnike i ne ovise o uspješnosti pojedinog radnika, niti potiče radnike na preuzimanje rizika.

Primici (u 000 HRK)	Članovi uprave i višeg managementa	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	3.815	3.815	0
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	12	12	0

Primici (u 000 HRK)	Kontrolne funkcije	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	1.535	1.535	0
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	3	3	0

Primici (u 000 HRK)	Direktori/Voditelji poslovnica	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	3.014	3.014	0
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	10	10	0

Naziv sektora	Broj radnika	Fiksni primici (u 000 HRK)	Varijabilni primici (u 000 HRK)
Uprava	2	3.469	0
Sektor za praćenje usklađenost	3	869	0
Interna revizija	2	1.012	0
Sektor pravnih poslova i sektor poslova za upravljanje ljudskim potencijalima	3	957	0
Sektor bankarskih operacija	15	2.051	0
Sektor za upravljanje rizicima	6	1.672	0
Sektor financija	6	1.034	0
Sektor riznica i financijske institucije	3	819	0
Sektor poslova sa stanovništvom	2	273	0
Sektor poslova s gospodarstvom	2	701	0
Sektor informatike	5	1.514	0
Poslovnice	98	9.367	0
UKUPNO	147	23.737	0

8. ZAKLJUČAK

Temeljem naprijed navedenih podataka vidljivo je da je visina regulatornog kapitala KentBank d.d. iznad kapitalnih zahtjeva propisanih Uredbom (EU) br. 575/2013.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala KentBank d.d. na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 22,93%.
