



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

KENTBANK d.d.

31. prosinca 2016. godine

Zagreb, 31. svibnja 2017.

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	57
7. PRIMICI RADNIKA	58
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 2016. 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.

Izvješće 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 2016. 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:

Meriç Uluşahin, Predsjednica Nadzornog odbora (početak mandata 25. siječnja 2017.)

Mehmet Koçak, Predsjednik Nadzornog odbora (kraj mandata 25. siječnja 2017.)

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:

Ivo Bilić, Predsjednik Uprave (imenovan 19. veljače 2015.)

Emir Deldag, član uprave (imenovan 24. veljače 2015.)

Irena Weber, Član Uprave (imenovana 22. rujna 2016.)

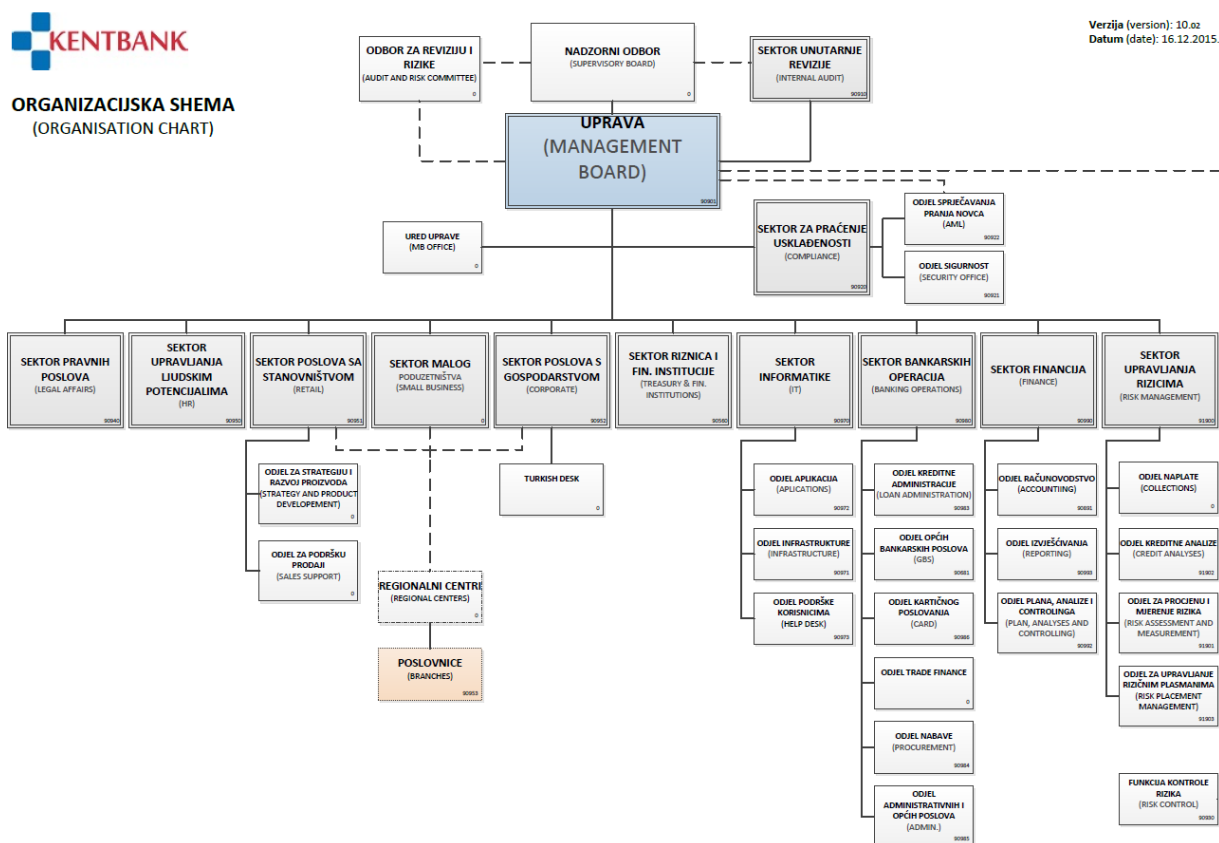
Članovi Uprave Banke zajedno posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika Banke. Uprava Banke uspostavila je djelotvoran sustav upravljanja donošenjem i provođenjem strategija i politika 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 2016.

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 31.12.2016. (prilog 1).



Na dan 31.12.2016. godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 15 poslovnica u 12 gradova (Zagreb-4, Osijek, Slavonski Brod, Požega, Nova Gradiška, Pula, Rijeka, Split, Dubrovnik, Zadar, Varaždin i Šibenik).

Određeni dio informacija vezano za organizaciju, objavljen u dokumentu Godišnje izvješće i financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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 2016. 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:

Vrsta izvještaja:

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 dopunski kapital. Banka ne raspolaže stawkama 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 70.614 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.
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Za potrebe izračuna regulatornog kapitala Banka umanjuje regulatorni kapital.
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	Za potrebe izračuna regulatornog kapitala Banka umanjuje regulatorni kapital.
Nematerijalna imovina	Za potrebe izračuna regulatornog kapitala Banka umanjuje regulatorni kapital za nematerijalnu imovinu.

Redovni osnovni kapital čine plaćeni instrumenti upisanog kapitala u iznosu 268.333 tisuća kuna, umanjeni za odbitne stavke u ukupnom iznosu od 79.432 tisuća kuna i uvećan za stavke instrumenta redovnog osnovnog kapitala koje se nastavljaju priznavati u iznosu od 3.871 tisuća kuna i stavke ostalih rezervi u iznosu od 2.137 tisuća kuna.

Odbitne stavke čine: gubici proteklih godina u iznosu 67.556 tisuća kuna, akumulirana ostala sveobuhvatna dobit 4.046, nematerijalna imovina u iznosu 7.102 tisuća kuna i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje u iznosu 728 tisuća kuna.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala

Stavka	iznos u 000 HRK
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	206.247
OSNOVNI KAPITAL	194.910
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	194.910
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	268.333
Plaćeni instrumenti kapitala	268.333
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	-67.556
Zadržana dobit proteklih godina	-67.556
Priznata dobit ili gubitak	0
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	0
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-4.046
Ostale rezerve	2.137
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	3.871
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-728
(-) 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	-728
(-) 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	-7.102
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-7.102
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	11.337
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	11.337
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 instrumenata kapitala		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Instrumenti dopunskog kapitala
1	Izdavatelj	KENTBANK D.D. ZAGREB	KENTBANK D.D. ZAGREB	KENTBANK D.D. ZAGREB
2	Jedinstvena oznaka ISIN:	HRBRBARA0008	HRBRBAPA0000	NP
3	Mjerodavno pravo (i li prava) instrumenata	hrvatsko (RH)	hrvatsko (RH)	hrvatsko (RH)
Regulatorni tretman				
4	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	redovni osnovni kapital	dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	redovni osnovni kapital	dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na poedinanačnoj osnovi	na poedinanačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenata (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	povlaštene dionice	podređeni depozit
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u tisućama HRK, na zadnji datum izvještavanja)	268.333	3.871	11.337
	Plaćeni instrumenti kapitala:	268.333	9.679	11.337
	Premija na dionice:	-	-	-
	(-) Vlastiti instrumenti kapitala :	-	-	-
	Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:	268.333	3.871	11.337
9	Nominalni iznos instrumenta	268.333.200,00 HRK	9.678.600,00 HRK	1.500.000,00 EUR
9a	Cijena izdanja	3.800,00 HRK	3.800,00 HRK	NP
9b	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	dionički kapital	obveze – amortizirani trošak
11	Izvorni datum izdavanja	prilikom osnivanja	prilikom osnivanja	7. studenog 2016.
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	bez dospijeća	bez dospijeća	s dospijećem
13	Izvorni rok dospijeća	bez dospijeća	bez dospijeća	84 mjeseca
14	Opcija kupnje izdavatelj a uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	NP	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP
Kuponi / dividende				
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda / kupon	NP	NP	Fiksni
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	NP	1,45%

19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	NP	NP	DA
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko	puno diskrecijsko	puno diskrecijsko
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko	puno diskrecijsko	Puno diskrecijsko
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne	NP
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni	NP
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni	konvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	Ugovorni pristup
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	U cijelosti
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	1/1
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	NP	NP	Obvezna pod određenim uvjetima
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP	NP	Dopunski kapital
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertita	NP	NP	KentBank d.d.
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP	NP	DA
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP	Ugovorni pristup
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP	U cijelosti
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP	Privremeno
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	NP	Instrument ugovoren u EUR i ovisi o tečaju EUR-a
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP	NP	Po podmirenju obveza prema svim drugim vjerovnicima
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP	NE
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	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	268.333	članak 26, stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 1	268.333	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 2		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 3		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2.	Zadržana dobit	-67.556	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)	-4.046	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	3.871	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 bez predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CETI) prije regulatornih usklađenja	202.739		

Redovni osnovni kapital (CETI) : regulatorna usklađenja

7.	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-726	članak 34., 105..	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-7.101	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)	-7.829		
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	194.910		

Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti

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

31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 3.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 3.	
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe		članci 85., 86., 480.	
35.	od čega: 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)	194.910		

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)	11.337		
59.	Ukupni kapital (TO = T1 + T2)	206.247		
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 uključanje 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 uključanje 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 uključanje 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	3.871	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 tromjesečja				aritmetička sredina
	31.3.2016	30.6.2016	30.9.2016	31.12.2016	
				(u tisućama kuna)	
Ukupna izloženost	1.532.956	1.722.214	2.083.502	2.188.397	10,68
Priznati kapital	194.621	199.395	198.699	194.780	
Omjer financijske poluge	12,70	11,58	9,54	8,90	

*Omjer financijske poluge izračunat kao jednostavna aritmetička sredina omjera financijske poluge za svako 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 financijske poluge za svako 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.

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	94.624		94.624
Tržišni rizici	Standardizirana	1.581		1.581
Operativni rizik	Jednostavna	7.549		7.549
B) Dio 2: Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima				
Valutno inducirani kreditni Rizik				5.848
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				7.026
Likvidnosni rizik				0
Koncentracijski rizik				7.570
Rizik države				5.060
Strateški rizik				887
Makroekonomski rizik				0
Ostali rizici				2.075

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 srednje visoka izloženost kreditnom riziku, što je vidljivo kroz visoki kapitalni zahtjev (na 31.12. kreditni rizik čini 71% od iznosa ukupnog internog kapitalnog zahtjeva). Volatilitet i učestalost su ocijenjeni visokom. Povijesni gubici pokazuju kako Banka zadnjih godina bilježi gubitke po osnovu ispravaka vrijednosti i rezervacija iz prethodnih razdoblja, međutim novi, kvalitetni portfelj utječe na ukupnu ocijenu povijesnih gubitaka koji su ocijenjeni kao srednji. Trenutna i očekivana situacija u gospodarstvu ukazuju na zadržavanje visokog značaja kreditnog rizika, međutim Banka u budućnosti ne očekuje porast razine gubitaka proizašlih iz kreditnih rizika, dapače – očekuje se i smanjenje indikatora volatiliteta kreditnog rizika sukladno strateškim odrednicama orijentacije na SME klijente. Navedeno banka temelji prvenstveno na unapređenju kreditnog procesa i dubinskoj analizi dostavljenih zahtjeva SME i korporativnih klijenata, 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 srednja. Kako je glavina otvorenosti devizne pozicije usmjerena na euro koji u zadnjih par godina nije oscilirao više od +/-3%, volatilitet je ocijenjena kao niska. Učestalost je srednja, dok su ostvareni povijesni gubici ocijenjeni 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. Volatilitet je ocijenjena kao srednja. Učestalost je ocijenjena kao niska dok su ostvareni povijesni gubici ocijenjeni neznačajnima. Ne očekuje se promjena u budućim indikatorima.

Tablica 4 Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2016. (u tisućama HRK)

Tržišni rizik	Ukupna izloženost	Kapitalni zahtjev
Pozicijski rizik		
Rizik namire		
Valutni rizik	19.766	1.581
Robni rizik		
Ukupni iznos	19.766	1.581

Operativni rizik

U cilju primjerenog upravljanja operativnim rizikom Banka je osigurala primjerenom 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 srednje visoka. Volatilnost operativnog rizika ocijenjena je kao niska. Učestalost je neznčajna, a očekivani povijesni gubici su ocijenjeni niskima. Očekuju se stabilizacija u budućim indikatorima uz blagi rast indikatora.

Tablica 5 Kapitalni zahtjevi za operativni rizik na dan 31.12.2016. (u tisućama HRK)

Operativni rizik	Ukupna izloženost	Kapitalni zahtjev
Operativni rizik	94.356	7.549

Valutno inducirani kreditni rizik

Obzirom na udio valutno neusklađenih kredita, izloženost riziku je ocijenjena kao srednje visoka. U zadnjih par godina euro nije oscilirao više od +/-3%. Volatilnost je ocijenjena kao srednja. Učestalost je ostvarena niskom dok su ostvareni povijesni gubici ocijenjeni kao neznčajni. Također, ne očekuju se 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 srednje visokom. Volatilnost je ocijenjena kao srednje visoka. Učestalost je ocijenjena kao srednja. Ostvarenih povijesnih gubitaka u povijesti nije bilo, obzirom se isti mogu uvijek kompenzirati na aktivnoj strani. Očekuje se promjena u budućim indikatorima (smanjenje rizika).

Likvidnosni rizik

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 neznčajna. Banka posjeduje dostatne viškove likvidnosti za redovno obavljanje svojih aktivnosti. Volatlnost je ocijenjena kao visokom. Banka nije imala ostvarenih gubitaka u protekloj godini. Banka ima disperziranu i stabilnu depozitnu bazu. Učestalost je ocijenjena kao neznčajna. Ne očekuje se promjena u budućim indikatorima.

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 niskom. Obzirom na povijesne podatke volatlnost je ocijenjena kao srednja. Ostvareni gubici i učestalost su ocijenjeni kao niski. Očekuju se stabilizacija u budućim indikatorima.

Koncentracijski rizik

Banka za potrebe kvantifikacije kapitalnog zahtjeva za rizika koncentracije primjenjuje kombinaciju tri mjere:

- HHI za skup izloženosti istoj gospodarskoj djelatnosti,
- HHI za 50 najvećih pojedinačnih izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba (bez izloženosti prema HNB-u) i
- Zbroj velikih izloženosti u odnosu na regulatorni kapital.

Druga i treća mjera se međusobno isključuju, odnosno dodjeljuje se utvrđen viši od ta dva kapitalna zahtjeva. U ovisnosti o izračunatom HHI, kalibrirani su rasponi dodatnih kapitalnih zahtjeva koji se izračunavaju u odnosu na kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

Makroekonomski rizik

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

(utjecaj vanjskih čimbenika, reputacijski rizik, pozicijski rizik, upravljački rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni)

Kapitalni zahtjev za ostale rizike koji nisu značajni izračunat je kao 2% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva obzirom Banka koristi interne metodologije prilikom pojedinačne procjene izloženosti za pojedine ostale rizike (strateški, makroekonomski, likvidnosni). Iz tog razloga za izloženosti ostalih rizika koji nisu značajni i za koje Banka ne koristi zasebnu metodologiju smatramo da je izdvajanje 2% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva adekvatno i dostatno pokriva.

Banka je u sklopu procesu uspostave sustava praćenja rizika koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni napravila analizu portfelja te sukladno zakonskoj regulativi definirala pokazatelje i uspostavila interne procese te usvojila interni akt kojim je definirano postupanje. Praćenje rizika prekomjerne financijske poluge Banka je uključila u Plan oporavka te je na taj način adekvatno pokriveno praćenje izloženosti (praćenje izloženosti kroz redovitu izradu Izvještaja o praćenju pokazatelja definiranih Planom oporavka „RP report“). Banka ne ulaže u dionice i druge vrijednosne papire trgovačkih društava te navedeno nema utjecaj na pozicijski rizik (u navedenim slučajevima Banka bi izdvojila kapitalni zahtjev u sklopu izračuna za osnovni kreditni rizik). Reputacijski rizik i rizik utjecaja vanjskih čimbenika Banka također indirektno izračunava kroz likvidnosni rizik.

Plan za kapital

Banka se odredila održavati stopu adekvatnosti regulatornog kapitala iznad minimalne adekvatnosti regulatornog kapitala.

Tijekom 2016. godine većinski dioničar Kentbank d.d., SUZER HOLDING je kroz uplatu hibridnog instrumenta povećao kapitalnu bazu za iznos od 1,5 milijuna eura. Također, sukladno usvojenom planu tijekom 2016 godine dobit ostvarena 2015 godine uključena je u zadržanu dobit Banke.

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	15,03%
Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	136.548
Stopa osnovnog kapitala	15,03%
Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	117.095
Stopa ukupnog kapitala	15,90%
Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	102.493

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 6 Iznosi kapitalnih zahtjeva

Kategorija izloženosti	Iznos
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	1.296.925
<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	1.182.804
Standardizirani pristup	1.182.804
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	1.182.804
Središnje države ili središnje banke	31.851
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	497
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	6.770
Trgovačka društva	711.966
Stanovništvo	304.309
Osigurane nekretninama	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	21.122
Visokorizične stavke	0
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	59.903
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	46.384
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/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	0
Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROJNI RIZIK	19.763
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	19.763
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
Vlasnički instrument	0
Devizni instrument	19.763
Roba	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	94.358
Jednostavni pristup operativnom riziku	94.358
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 aktivni 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 7 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama

Kategorija izloženosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužničko vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti
	na 31.12.2016.	prosječno stanje	na 31.12.2016.	prosječno stanje	na 31.12.2016.	prosječno stanje	
Središnje države ili središnje banke	686.942	454.452	0	0	0	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	2.487	1.818	0	0	0
Subjenti javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0
Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	22.779	77.166	0	0	0	0	0
Trgovačko društvo	619.166	542.483	134.590	92.270	59.199	57.368	0
Stanovništvo	383.416	348.367	0	0	7.081	7.889	0
Osigurane nekretninama	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	18.625	24.071	0	10	0	0	0
Visokorizične stavke	0	0	0	0	0	0	0
Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0
Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	172.087	120.634	0	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke	82.185	83.691	0	0	0	0	0
UKUPNO	1.985.200	1.650.863	137.077	94.098	66.280	65.257	0

Tablica 8 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Tablica 9 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti				
(u tisućama kuna)				
Sektor / geografsko područje	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Rezidenti	1.799.350	136.758	63.669	0
Zagrebačka županija	154.906	238	7.313	0
Krapinsko-zagorska županija	10.901	0	43	0
Sisačko-moslavačka županija	30.461	245	73	0
Karlovačka županija	11.771	0	52	0
Varaždinska županija	63.999	0	216	0
Koprivničko-križevačka županija	14.442	983	1	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	5.813	0	11	0
Primorsko-goranska županija	105.453	12.709	2.677	0
Ličko-senjska županija	3.172	0	3	0
Virovitičko-podravska županija	2.053	0	8	0
Požeško-slavonska županija	23.116	0	213	0
Brodsko-posavska županija	103.804	4.165	4.231	0
Zadarska županija	32.310	0	12.484	0
Osječko-baranjska županija	43.015	22.217	1.394	0
Šibensko-kninska županija	12.764	0	1.185	0
Vukovarsko-srijemska županija	27.320	0	205	0
Splitsko-dalmatinska županija	91.358	37.882	6.946	0
Istarska županija	49.968	0	6.815	0
Dubrovačko-neretvanska županija	68.143	0	3.471	0
Međimurska županija	3.296	0	21	0
Grad Zagreb	941.284	58.319	16.309	0
Nerezidenti	185.850	319	2.611	0
Francuska	45.697	0	0	0
Belgija	2.019	0	0	0
Njemačka	29.634	0	0	0
Italija	91.855	0	0	0
Turska	16.637	0	2.611	0
Bosna i Hercegovina	8	319	0	0
UKUPNO	1.985.200	137.077	66.279	0

Tablica 9 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Tablica 10 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti					
		(u tisućama kuna)			
Sektor / geografsko područje	Kreditni depoziti, potraživanja po kamatama i sotala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti	
A	POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	46.654	23.445	66	0
B	RUDARSTVO I VAĐENJE	6.688	0	97	0
C	PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	106.778	40.557	6.084	0
D	OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	10.984	0	91	0
E	OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	1.056	0	1.688	0
F	GRAĐEVINARSTVO	67.126	0	5.537	0
G	TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	181.433	53.258	15.943	0
H	PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	17.674	0	1.432	0
I	DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	58.259	0	13.049	0
J	INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	3.242	319	1.046	0
K	FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	786.071	0	1.057	0
L	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	30.434	0	611	0
M	STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	67.344	17.011	1.896	0
N	ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	8.317	0	3.308	0
O	JAČNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	0	2.487	0	0
P	OBRAZOVANJE	1.445	0	0	0
Q	DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	3.499	0	26	0
R	UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	11.713	0	7.096	0
S	OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	1.680	0	201	0
T	DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA	389.584	0	7.053	0
U	DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	185.218	0	0	0
Ukupno		1.985.200	137.077	66.280	

Tablica 10 Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Kategorija izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Središnje države ili središnje banke	686.942	0	0	0
do 90 dana	131.479	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	240.297	0	0	0
> 1 godine	315.166	0	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	2.487	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	1.667	0	0
od 181 do 1 godine	0	820	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Subjekti javnog sektora	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Institucije	22.779	0	0	0
do 90 dana	20.334	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	2.445	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Trgovačka društva	619.166	134.590	59.199	0
do 90 dana	130.589	40.548	24.453	0
od 91 do 180 dana	58.743	45.897	3.107	0
od 181 do 1 godine	100.056	25.928	8.947	0
> 1 godine	329.778	22.217	22.692	0
Stanovništvo	383.416	0	7.081	0
do 90 dana	15.046	0	5.327	0
od 91 do 180 dana	13.156	0	678	0
od 181 do 1 godine	29.741	0	5	0
> 1 godine	325.473	0	1.071	0
Osigurane nekretninama	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	18.625	0	0	0
do 90 dana	18.625	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0

Visoko rizične stavke	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	172.087	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	172.087	0	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Ostale stavke	82.185	0	0	0
do 90 dana	82.185	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
UKUPNO	1.985.200	137.077	66.280	0

Tablica 11 Izloženost kod kojih je izvršeno umanj enje 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	90.236	641	90.877
Zagrebačka županija	6.722	74	6.796
Krapinsko-zagorska županija	609	0	610
Sisačko-moslavačka županija	1.672	1	1.672
Karlovačka županija	630	1	631
Varaždinska županija	845	2	847
Koprivničko-križevačka županija	932	0	932
Bjelovarsko-bilogorska županija	607	0	607
Primorsko-goranska županija	6.367	27	6.394
Ličko-senjska županija	98	0	98
Virovitičko-podravska županija	246	0	246
Požeško-slavonska županija	1.103	2	1.105
Brodsko-posavska županija	28.449	43	28.491
Zadarska županija	322	126	448
Osječko-baranjska županija	6.995	14	7.009
Šibensko-kninska županija	410	12	422
Vukovarsko-srijemska županija	2.194	2	2.196
Splitsko-dalmatinska županija	12.432	70	12.503
Istarska županija	2.511	69	2.580
Dubrovačko-neretvanska županija	884	35	919
Međimurska županija	124	0	124
Grad Zagreb	16.083	163	16.246
Nerezidenti	37	26	64
Belgija	20	0	20
Italija	4	0	4
Rumunjska	1	0	1
Turska	7	26	33
Bosna i Hercegovina	3	0	3
UKUPNO	90.273	667	90.940

Tablica 12 Izloženost kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti (po djelatnostima)

Rezervacije prema djelatnosti		(u tisućama kuna)		
Sektor / geografsko područje	Bilančne pozicije	Klasične izvanbilančne stavke	Ukupno	
A	POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	3.093	1	3.094
B	RUDARSTVO I VAĐENJE	68	1	69
C	PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	3.232	61	3.293
D	OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	132	1	133
E	OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	11	17	28
F	GRAĐEVINARSTVO	13.458	56	13.514
G	TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	11.342	161	11.503
H	PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.454	14	1.468
I	DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	1.119	132	1.250
J	INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	992	11	1.003
K	FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	11.826	11	11.837
L	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	447	6	453
M	STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	1.481	19	1.500
N	ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	886	33	919
O	JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	25	0	25
P	OBRAZOVANJE	254	0	254
Q	DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	903	0	904
R	UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	251	72	322
S	OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	22	2	24
T	DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA	39.253	69	39.322
U	DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	24	0	24
Ukupno		90.273	667	90.940

Tablica 13 Promjene u ispravcima 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 ispravcima vrijednosti plasmana i rezerviranjima za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama			
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	73.459	0	73.459
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	11.400	0	11.400
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja	5.370	0	5.370
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	2.285	0	2.285
Završno stanje	77.203	0	77.202
Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi			
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	9.977	364	10.342
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	3.091	305	3.396
Završno stanje	13.068	669	13.738

Tablica 14 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti (u tisućama kuna)

Sektor / starosna struktura duga	Dospjela potraživanja	Rezervacije	Promjena rezervacija
Stanovništvo	41.445	-35.395	2.205
> 1 godine	37.229		
> 180 dana do 1 godine	1.139		
> 90 dana do 180 dana	1.004		
< 90 dana	2.073	-35.395	2.205
Pravne osobe	48.548	-41.806	-5.949
> 1 godine	41.856		
> 180 dana do 1 godine	77		
> 90 dana do 180 dana	7		
< 90 dana	6.608	-41.806	-5.949
Ukupno	89.993	-77.201	-3.744

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 15 Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

(u tisućama kuna)

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	655.090	655.090
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	31.852	31.852
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 16 Izloženosti prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave

(u tisućama kuna)

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	2.487	2.487
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
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 institucijama

(u tisućama kuna)

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	20.010	20.010
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	2.769	2.769
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 18 Izloženosti prema trgovačkim društvima

(u tisućama kuna)

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike 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%	0	0
75%	0	0
100%	812.956	809.257
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 19 Izloženosti prema stanovništvu

(u tisućama kuna)

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike 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%	0	0
75%	236.864	226.090
100%	153.633	140.615
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 20 Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza

(u tisućama kuna)

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike 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%	0	0
75%	0	0
100%	12.941	12.761
150%	5.684	5.575
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Tablica 21 Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike 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%	0	0
75%	0	0
100%	0	0
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	172.087	172.087

Tablica 22 Ostale stavke

(u tisućama kuna)

Raščlanba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	35.567	35.567
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	46.618	46.618
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	7.357
Valuta HRK	24.054
Ostale valute (ukupno)	1.390
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	32.802
REGULATORNI KAPITAL	206.247
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100	15,90%

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/kontragarancijama ili kreditnim derivatima
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0
Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj upravi	0	0	0
Izloženost prema institucijama	0	0	0
Izloženost prema trgovačkim društvima	3.699	0	0
Izloženost prema stanovništvu	23.792	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	289	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0
UKUPNO	27.780	0	0

6. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je imala opterećene imovine kao zalag za repo kredit te sredstva obvezne pričuve koja nisu dostupna na raspolaganju. 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.

Obrazac A – Imovina (iznosi u tisućama HRK)

Stavka	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine	
					010
010	Imovina institucije koja izvješćuje	256.979	0	1.872.375	
020	Okvirni krediti	118.767	0	34.546	
030	Dužnički vrijednosni papiri	138.212	0	726.414	590.987
100	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0	1.021.419	
120	Ostala imovina	0	0	89.996	

Obrazac B – Primljeni kolateral (iznosi u tisućama HRK)

Stavka	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni	
			010
140	Okvirni krediti	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0
230	Ostali primljeni kolaterali	0	0

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze (iznosi u tisućama HRK)

Stavka	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	
			010
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	0	0

Obrazac D – Izvori opterećenja (iznosi u tisućama HRK)

Stavka	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom	
			010
010	Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	0	0

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 je isplatila varijabilni dio plaće radnicima, sukladno proceduri o varijabilnim primicima, koja se odnosi i primjenjuje na sve radnike.

Primici (u 000 HRK)	Članovi uprave i višeg managementa	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	7.819	7.241	578
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	14	14	12

Primici (u 000 HRK)	Kontrolne funkcije	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	1.416	1.349	67
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	4	4	4

Primici (u 000 HRK)	Direktori/Voditelji poslovnica	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	4.069	3.928	141
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	16	15	9

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 2016. godine iznosi 15,90%.
