



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

KENTBANK d.d.

31. prosinca 2017. godine

Zagreb, 31. svibnja 2018.

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	57
6. NEOPTEREĆENA IMOVINA	58
7. LIKVIDNOSNA POKRIVENOST	59
8. PRIMICI RADNIKA	60
9. ZAKLJUČAK	63

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 2017. 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
11. pokazateljem likvidnosne pokrivenosti i
12. 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

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

Fikret Kartal, član uprave

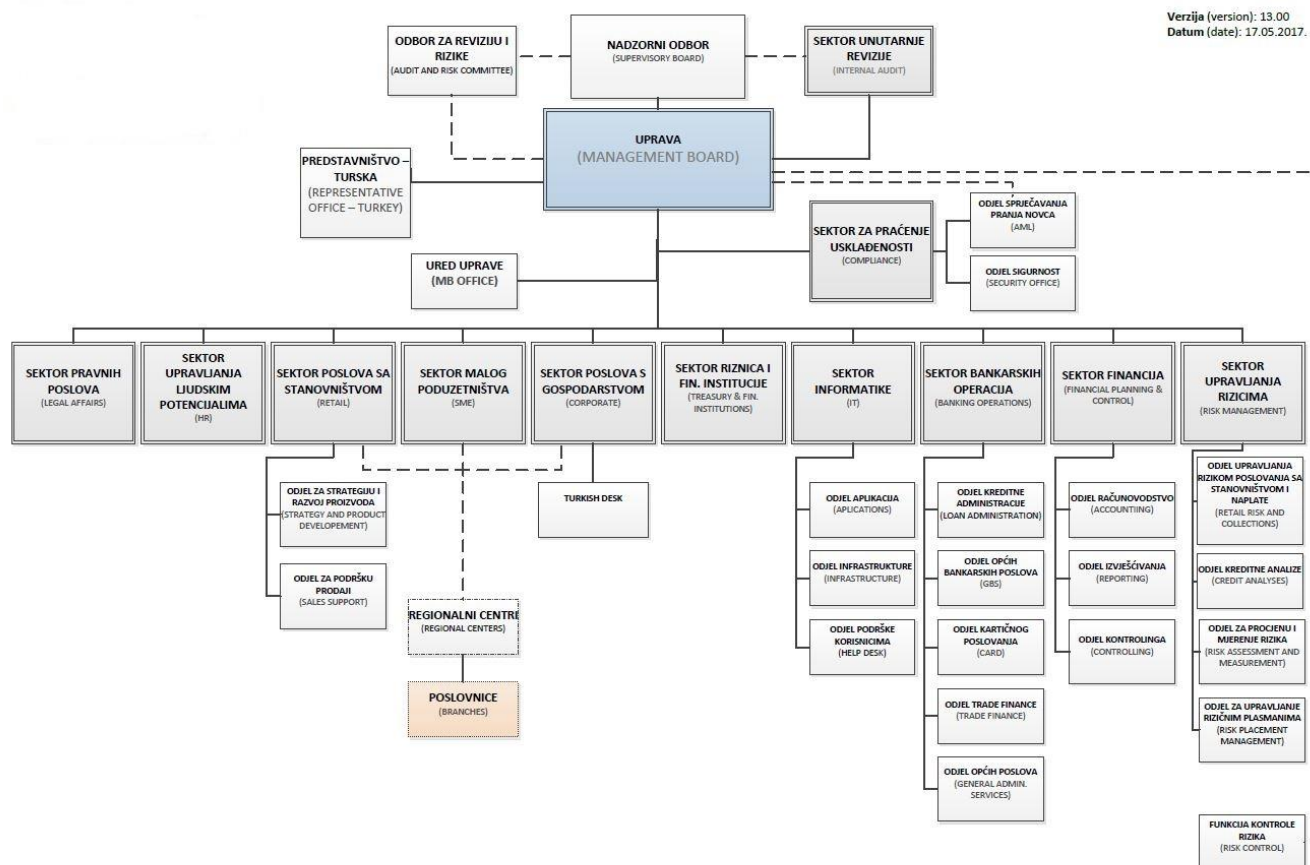
Članovi Uprave Banke zajedno posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika Banke. Uprava Banke uspostavila je djelotvoran sustav upravljanja donošenjem i provođenjem strategija i politika upravljanja rizicima, poslovne politike, osiguranjem integriteta sustava računovodstva i sustava financijskog izvještavanja te financijske i operativne kontrole kao i uspostavljanjem 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 2017.

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 31.12.2017. (prilog 1).



Na dan 31.12.2017. 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, Šibenik).

Određeni dio informacija vezano za organizaciju, objavljen u dokumentu Godišnje izvješće i financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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 2017. 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 2017. 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 dopunski kapital. Banka ne raspolaže stankama 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 73.161 redovnu dionicu.
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 278.012 tisuće kuna i ostale rezerve u iznosu od 2.137 tisuća kuna, umanjeni za odbitne stavke u ukupnom iznosu od 65.967 tisuća kuna.

Odbitne stavke čine: gubici proteklih godina u iznosu 57.762 tisuća kuna, akumulirana ostala sveobuhvatna dobit 2.117, nematerijalna imovina u iznosu 5.511 tisuća kuna i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje u iznosu 577 tisuća kuna.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala

Stavka	iznos u 000 HRK
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	251.750
OSNOVNI KAPITAL	214.182
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	214.182
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	278.012
Plaćeni instrumenti kapitala	278.012
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	-57.762
Zadržana dobit proteklih godina	-57.762
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	2.741
Ostale rezerve	2.137
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-577
(-) 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	-577
(-) 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	-5.511
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-5.511
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	-4.858
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	37.568
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	37.568
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 dopunskog kapitala	Instrumenti dopunskog kapitala
1	Izdavatelj	KENTBANK D.D. ZAGREB	KENTBANK D.D. ZAGREB	KENTBANK D.D. ZAGREB
2	Jedinstvena oznaka ISIN:	HRBRBARA0008	NP	NP
3	Mjerodavno pravo (i li prava) instrumenata	hrvatsko (RH)	hrvatsko (RH)	hrvatsko (RH)
Regulatorni tretman				
4	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenata (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	podređeni depozit	podređeni depozit
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u tisućama HRK, na zadnji datum izvještavanja)	278.012	11.270	26.298
	Plaćeni instrumenti kapitala:	278.012	11.270	26.298
	Premija na dionice:	-	-	-
	(-) Vlastiti instrumenti kapitala :	-	-	-
	Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:	278.012	11.270	26.298
9	Nominalni iznos instrumenta	278.011.800,00 HRK	1.500.000,00 EUR	3.500.000,00 EUR
9a	Cijena izdanja	3.800,00 HRK	NP	NP
9b	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	obveze – amortizirani trošak	obveze – amortizirani trošak
11	Izvorni datum izdavanja	prilikom osnivanja	7.11.2016	06.02.2017
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	bez dospjeća	s dospjećem	s dospjećem
13	Izvorni rok dospjeća	bez dospjeća	84 mjeseca	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	Fiksni	Fiksni
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	1,45%	1,45%

19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	NP	DA	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	NP	NP
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	NP	NP
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	konvertibilni	konvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	Ugovorni pristup	Ugovorni pristup
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	U cijelosti	U cijelosti
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	1/1	1/1
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna	NP	Obvezna pod određenim uvjetima	Obvezna pod određenim uvjetima
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP	Dopunski kapital	Dopunski kapital
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertita	NP	KentBank d.d.	KentBank d.d.
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP	DA	DA
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	Ugovorni pristup	Ugovorni pristup
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	U cijelosti	U cijelosti
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	Privremeno	Privremeno
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	Instrument ugovoren u EUR i ovisi o tečaju EUR-a	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	Po podmirenju obveza prema svim drugim vjerovnicima	Po podmirenju obveza prema svim drugim vjerovnicima
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NE	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	278.012	članak 26, stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 1	278.012	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	-57.762	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)	2.741	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 bez predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CETI) prije regulatornih usklađenja	225.128		

Redovni osnovni kapital (CETI) : regulatorna usklađenja

7.	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-577	članak 34., 105..	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-5.511	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.	-4.858		
	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	-4.858	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)	-10.946		
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	214.182		

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)	214.182		

Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	37.568	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	37.568		
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)	37.568		
59.	Ukupni kapital (TO = T1 + T2)	251.750		
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	1.330.685		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,5	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	6	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	8	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)	8,5	CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,5		

66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja			
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,5		
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)	16,1	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 uključenje 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 uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa		članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 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.	

INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

Banka izračunava omjer financijske poluge tako da mjeru kapitala banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti. Omjer financijske poluge se izražava u postotku.

U izračunu se kao mjera kapitala uzima osnovni kapital uključujući efekte koji se priznaju u izračunu osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju do 31.12.2017. godine, a kao mjera izloženosti uzima se zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utvrđivanju mjere kapitala.

LRSum - omjer financijske poluge u skladu s CRR-om - obrazac za objavu

u 000 hrk

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	2.078.596
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	122.284
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	
7	Ostala usklađenja	(5.447)
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	2.195.433

LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

u 000 hrk

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	2.078.596
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(5.447)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	2.073.149
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno	0
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve	0
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je od-	0
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s	0
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom pove-	0
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za pro- dane	0
11	Ukupne izloženosti izvedenica	0
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez	0
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijed-	0
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u	0
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kredit-	0
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom pove-	0
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	0
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	123.528
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(1.244)
19	Ostale izvanbilančne izloženosti	122.284
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s član- kom	0
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe	0
20	Osnovni kapital	214.182
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	2.195.433
22	Omjer financijske poluge	9,8%
	Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se	
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429.	0

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

u 000 hrk

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	2.073.149
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	2.073.149
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	622.196
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave,	4.222
EU-7	Institucije	46.945
EU-8	Osigurane nekretninama	0
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	405.302
EU-10	Trgovačka društva	798.147
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	31.433
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	164.903

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	94.100		94.100
Tržišni rizici	Standardizirana	3.019		3.019
Operativni rizik	Jednostavna	9.336		9.336
B) Dio 2: Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima				
Valutno inducirani kreditni Rizik				5.655
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				13.320
Likvidnosni rizik				0
Koncentracijski rizik				9.410
Rizik države				2.902
Strateški rizik				797
Makroekonomski rizik				0
Ostali rizici				2.129

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 66,9% od iznosa ukupnog internog kapitalnog zahtjeva). Volatilitnost je ocijenjena visokom dok je učestalost označena niskom. Povijesni gubici pokazuju srednju izloženost kreditnom riziku. 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 volatilitnosti 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 izloženošću 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 glavnina otvorenosti devizne pozicije usmjerena na euro koji u zadnjih par godina nije oscilirao više od +/-3%, volatilitnost je ocijenjena kao niska. Učestalost je neznačajna, 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 izloženošću 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. Volatilitnost 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 31.12.2017. (u tisućama HRK)

Tržišni rizik	Ukupna izloženost	Kapitalni zahtjev
Pozicijski rizik		
Rizik namire		
Valutni rizik	37.739	3.019
Robni rizik		
Ukupni iznos	37.739	3.019

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. 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 31.12.2017. (u tisućama HRK)

Operativni rizik	Ukupna izloženost	Kapitalni zahtjev
Operativni rizik	116.697	9.336

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. Obzirom na najave i javne rasprave na temu uvođenja eura očekuje se smanjenje VIKR utjecaja.

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. 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. Očekuje se i dalje stabilnost 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 2017. godine većinski dioničar Kentbank d.d., SUZER HOLDING je kroz uplatu hibridnog instrumenta povećao kapitalnu bazu za iznos od 3,5 milijuna eura. Također, sukladno usvojenom planu tijekom 2017 godine dobit ostvarena 2016 godine uključena je u zadržanu dobit Banke.

Obzirom je završen proces „squeeze out“, a što je pretpostavka za pretvaranje povlaštenih u redovne dionice, navedena aktivnost je u 2017 rezultirala dodatnim povećanjem regulatornog kapitala 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	16,10%
Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	154.301
Stopa osnovnog kapitala	16,10%
Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	134.341
Stopa ukupnog kapitala	18,92%
Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	145.295

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 konverzijskim faktorima.

Tablica 6 Iznosi kapitalnih zahtjeva

Kategorija izloženosti	Iznos
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	1.330.684
<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	1.176.249
Standardizirani pristup	1.176.249
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	1.176.249
Središnje države ili središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	844
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	27.100
Trgovačka društva	748.251
Stanovništvo	277.637
Osigurane nekretninama	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	39.000
Visokorizične stavke	0
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	35.115
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	48.302
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 ROBN I RIZIK	37.739
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	37.739
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
Vlasnički instrument	0
Devizni instrument	37.739
Roba	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	116.696
Jednostavni pristup operativnom riziku	116.696
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 7 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama

Kategorija izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužničko vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti
	na 31.12.2017.	prosječno stanje	na 31.12.2017.	prosječno stanje	na 31.12.2017.	prosječno stanje	
Središnje države ili središnje banke	724.418	614.818	0	0	0	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	4.222	2.781	0	0	0
Subjekti 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	55.201	38.651	0	0	372	372	0
Trgovačko društvo	736.243	650.084	61.904	75.750	114.124	104.033	0
Stanovništvo	405.302	430.401	0	0	7.745	8.041	0
Osigurane nekretninama	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	31.433	30.063	0	0	6	4	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
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	77.999	91.001	0	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke	86.904	90.810	0	0	37	112	0
UKUPNO	2.117.500	1.945.829	66.126	78.532	122.284	112.563	0

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

(u tisućama kuna)

Sektor / geografsko područje	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Rezidenti	1.969.191	65.059	119.716	0
Zagrebačka županija	228.054	1.967	7.014	0
Krapinsko-zagorska županija	12.927	0	508	0
Sisačko-moslavačka županija	12.817	1.757	72	0
Karlovačka županija	14.662	0	3.499	0
Varaždinska županija	56.955	0	5.120	0
Koprivničko-križevačka županija	17.457	0	85	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	16.468	0	1.949	0
Primorsko-goranska županija	97.383	1.702	14.163	0
Ličko-senjska županija	1.859	0	0	0
Virovitičko-podravska županija	17.544	0	1.577	0
Požeško-slavonska županija	19.698	0	833	0
Brodsko-posavska županija	94.862	154	10.074	0
Zadarska županija	53.361	0	6.319	0
Osječko-baranjska županija	46.721	24.700	1.809	0
Šibensko-kninska županija	19.178	0	6.521	0
Vukovarsko-srijemska županija	44.702	0	460	0
Splitsko-dalmatinska županija	155.264	30.196	11.294	0
Istarska županija	46.590	0	5.419	0
Dubrovačko-neretvanska županija	68.183	0	7.360	0
Međimurska županija	4.543	0	681	0
Grad Zagreb	939.963	4.583	34.959	0
Nerezidenti	148.309	1.067	2.568	0
Austrija	30	0	15	0
Bosna i Hercegovina	1	213	0	0
Njemačka	29.330	0	0	0
Francuska	27.627	0	0	0
Italija	72.179	0	0	0
Slovenija	1	712	0	0
Turska	19.141	0	2.181	0
Crna Gora	0	142	372	0
UKUPNO	2.117.500	66.126	122.284	0

Tablica 9 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 papi	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
A	POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	53.786	24.700	4.737	0
B	RUDARSTVO I VAĐENJE	1.601	0	0	0
C	PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	148.637	28.042	22.532	0
D	OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	12.324	0	1.678	0
E	OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	151	1.967	2.851	0
F	GRAĐEVINARSTVO	81.362	1.757	14.637	0
G	TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNH VOZILA I MOTOCIKALA	125.613	4.371	25.197	0
H	PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	19.670	0	6.714	0
I	DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	109.527	0	6.515	0
J	INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	3.355	0	1.280	0
K	FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	807.052	0	790	0
L	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	24.162	0	14.054	0
M	STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	51.642	0	3.458	0
N	ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	18.946	0	1.005	0
O	JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	3.279	4.222	128	0
P	OBRAZOVANJE	1.423	0	108	0
Q	DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	3.797	0	14	0
R	UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	14.304	0	6.466	0
S	OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	1.883	0	538	0
T	DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA	486.741	0	9.210	0
U	DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	148.245	1.067	372	0
Ukupno		2.117.500	66.126	122.284	0

Tablica 10 Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Kategorija izloženosti		Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Središnje države ili središnje banke		724.418	0,00	0	0
	do 90 dana	142.158	0,00	0	0
	od 91 do 180 dana	0	0,00	0	0
	od 181 do 1 godine	25.507	0,00	0	0
	> 1 godine	556.753	0,00	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave		0	4.222,00	0	0
	do 90 dana	0	4.084,00	0	0
	od 91 do 180 dana	0	138,00	0	0
	od 181 do 1 godine	0	0,00	0	0
	> 1 godine	0	0,00	0	0
Subjekti javnog sektora		0	0,00	0	0
	do 90 dana	0	0,00	0	0
	od 91 do 180 dana	0	0,00	0	0
	od 181 do 1 godine	0	0,00	0	0
	> 1 godine	0	0,00	0	0
Institucije		55.201	0,00	372	0
	do 90 dana	33.861	0,00	0	0
	od 91 do 180 dana	0	0,00	0	0
	od 181 do 1 godine	2.232	0,00	372	0
	> 1 godine	19.108	0,00	0	0
Trgovačka društva		736.243	61.904,00	114.124	0
	do 90 dana	102.937	47.010	44.430	0
	od 91 do 180 dana	7.323	14.617	6.871	0
	od 181 do 1 godine	91.803	277	29.935	0
	> 1 godine	534.180	0	32.888	0
Stanovništvo		405.302	0,00	7.745	0
	do 90 dana	12.320	0,00	6.575	0
	od 91 do 180 dana	1.211	0,00	1058	0
	od 181 do 1 godine	4.013	0,00	112	0
	> 1 godine	387.758	0,00	0	0
Osigurane nekretninama		0	0,00	0	0

	do 90 dana	0	0,00	0	0
	od 91 do 180 dana	0	0,00	0	0
	od 181 do 1 godine	0	0,00	0	0
	> 1 godine	0	0,00	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza		31.433	0,00	6	0
	do 90 dana	5.864	0,00	5	0
	od 91 do 180 dana	50	0,00	1	0
	od 181 do 1 godine	305	0,00	0	0
	> 1 godine	25.214	0,00	0	0
Visoko rizične stavke		0	0,00	0	0
	do 90 dana	0	0,00	0	0
	od 91 do 180 dana	0	0,00	0	0
	od 181 do 1 godine	0	0,00	0	0
	> 1 godine	0	0,00	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom		0	0,00	0	0
	do 90 dana	0	0,00	0	0
	od 91 do 180 dana	0	0,00	0	0
	od 181 do 1 godine	0	0,00	0	0
	> 1 godine	0	0,00	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)		77.999	0,00	0	0
	do 90 dana	0	0,00	0	0
	od 91 do 180 dana	0	0,00	0	0
	od 181 do 1 godine	0	0,00	0	0
	> 1 godine	77.999	0,00	0	0
Vlasnička ulaganja		0	0,00	0	0
	do 90 dana	0	0,00	0	0
	od 91 do 180 dana	0	0,00	0	0
	od 181 do 1 godine	0	0,00	0	0
	> 1 godine	0	0,00	0	0
Ostale stavke		86.904	0,00	37	0
	do 90 dana	86.904	0,00	37	0
	od 91 do 180 dana	0	0,00	0	0
	od 181 do 1 godine	0	0,00	0	0
	> 1 godine	0	0,00	0	0
UKUPNO		2.117.500	66.126,00	122.284	0

Tablica 11 Izloženost kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti (prema značajnim geografskim područjima)

(u tisućama kuna)

Sektor / geografsko područje	Bilančne pozicije	Klasične izvanbilančne stavke	Ukupno
Rezidenti	103.430	1.218	104.648
Zagrebačka županija	7.928	75	8.003
Krapinsko-zagorska županija	936	5	941
Sisačko-moslavačka županija	1.558	1	1.559
Karlovačka županija	825	35	860
Varaždinska županija	1.056	54	1.110
Koprivničko-križevačka županija	1.016	1	1.017
Bjelovarsko-bilogorska županija	753	20	773
Primorsko-goranska županija	7.147	143	7.290
Ličko-senjska županija	222	0	222
Virovitičko-podravska županija	372	16	388
Požeško-slavonska županija	995	8	1.003
Brodsko-posavska županija	28.416	102	28.518
Zadarska županija	620	64	684
Osječko-baranjska županija	7.644	18	7.662
Šibensko-kninska županija	528	66	594
Vukovarsko-srijemska županija	2.545	5	2.550
Splitsko-dalmatinska županija	13.326	116	13.442
Istarska županija	2.512	55	2.567
Dubrovačko-neretvanska županija	1.034	74	1.108
Međimurska županija	141	7	148
Grad Zagreb	23.856	353	24.209
Nerezidenti	19	26	45
Italija	2		2
Rumunjska	2	0	2
Slovenija	7	0	7
Turska	3	22	25
Crna Gora	2	4	6
Bosna i Hercegovina	2	0	2
Ostalo	1	0	1
UKUPNO	103.449	1.244	104.693

Tablica 12 Izloženost kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti (po djelatnostima)

(u tisućama kuna)

	Sektor / geografsko područje	Bilančne pozicije	Klasične izvanbilančne stavke	Ukupno
A	POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	3.578	47	3.625
B	RUDARSTVO I VAĐENJE	16	0	16
C	PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	3.438	228	3.666
D	OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	146	17	163
E	OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	23	29	52
F	GRAĐEVINARSTVO	21.935	148	22.083
G	TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	10.093	255	10.348
H	PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.572	68	1.640
I	DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	1.703	66	1.769
J	INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	198	13	211
K	FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	12.188	8	12.196
L	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	385	142	527
M	STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	1.236	35	1.271
N	ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	1.022	10	1.032
O	JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	76	1	77
P	OBRAZOVANJE	279	1	280
Q	DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	908	0	908
R	UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	280	65	345
S	OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	28	5	33
T	DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA	44.333	102	44.435
U	DJELATNOSTI IZVANRITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	12	4	16
	Ukupno	103.449	1.244	104.693

Tablica 13 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene 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)	81.641	9	81.650
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	25.532	0	25.532
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja	15.596	0	15.596
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	2.204	0	2.204
Završno stanje	89.373	9	89.382
Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi			
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	13.068	669	13.737
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	880	566	1.446
Završno stanje	13.948	1.235	15.183

Tablica 14 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti (u tisućama kuna)

Sektor / starosna struktura duga	Dospjela potraživanja	Rezervacije	Promjena rezervacija
Stanovništvo	48.066	-46.073	-10.678
> 1 godine	39.530		
> 180 dana do 1 godine	2.643		
> 90 dana do 180 dana	931		
< 90 dana	4.961		
Pravne osobe	56.668	-43.300	-1.494
> 1 godine	36.472		
> 180 dana do 1 godine	9.663		
> 90 dana do 180 dana	81		
< 90 dana	10.453		
Ukupno	104.735	-89.373	-12.172

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%	724.418	639.418
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	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%	4.222	4.222
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%	33.341	25.827
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	22.232	22.232
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%	912.271	906.083
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%	413.047	381.675
100%	0	0
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%	15.524	15.303
150%	15.916	15.803
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	77.999	77.999

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%	42.440	42.440
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%	44.501	44.501
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)
Valuta HRK	18.908
Valuta EUR	6.616
Ostale valute	1.116
UKUPNO	26.640
REGULATORNI KAPITAL	251.750
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100	10,58%

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 tis HRK	u tis HRK	u tis HRK
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	85.000	0	0
Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj upravi	0	0	0
Izloženost prema institucijama	7.514	0	0
Izloženost prema trgovačkim društvima	6.188	0	0
Izloženost prema stanovništvu	31.373	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	334	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0
UKUPNO	130.408	0	0

6. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je imala opterećenu imovinu u vidu zaloga za repo kredite i sredstva obvezne pričuve. Imovina koja je primljena kao instrument osiguranja u svrhu osiguranja podmirenja obveza clijenata, 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 clijenata.

Obrazac A - Opterećena i neopterećena imovina (u tis HRK)

	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Imovina institucije koja izvješćuje	277.778		1.800.836	
Okvirni krediti	25.225		24.706	
Dužnički vrijednosni papiri	110.477	110.477	532.745	532.745
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	116.596		1.176.125	
Ostala imovina	25.480		67.259	

Obrazac B - Primljeni kolateral (u tis HRK)

	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
Kolateral koji je institucija koja izvješćuje	0	0
Okvirni krediti	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	0
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0
Ostali primljeni kolaterali	0	0
UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	277.778	

Obrazac C - Obveze povezane s opterećenom imovinom i primljenim kolateralom (u tis HRK)

	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
Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	1.832.853	110.477
Ostali izvori opterećenja	123.528	167.301
UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA	1.956.381	277.778

7. LIKVIDNOSNA POKRIVENOST

Sukladno članku 4. Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2016/61 o dopuni Uredbe (EU) br 575/2013 u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (u daljnjem tekstu Uredba), Kentbank d.d. Zagreb dužna je održavati koeficijent likvidnosne pokrivenosti u iznosu od najmanje 100%.

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti jednak je omjeru zaštitnog sloja likvidnosti i neto likvidnosnih odljeva tijekom razdoblja stresa u trajanju od 30 dana.

Područje primjene konsolidacije - pojedinačno		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
U tisućama HRK		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna imovina (HQLA)					428.739	371.989	319.415	385.688
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	1.306.258	1.270.750	1.204.340	1.223.646	125.304	122.624	112.542	112.556
3	Stabilni depoziti	241.199	244.758	253.523	280.529	12.060	12.238	12.676	14.026
4	Manje stabilni depoziti	1.065.058	1.025.991	950.817	943.116	113.244	110.386	99.865	98.529
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	357.539	331.965	336.617	432.066	185.853	175.031	170.796	213.140
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama združnih banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	357.539	331.965	336.617	432.066	185.853	175.031	170.796	213.140
8	Neosigurani dug	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata					6.851	2.490	-	-
10	Dodatni zahtjevi	63.590	58.337	59.277	69.599	5.322	5.325	5.429	6.411
11	Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditne i likvidnosne linije	63.590	58.337	59.277	69.599	5.322	5.325	5.429	6.411
14	Druge ugovorne obveze financiranja	19.666	21.137	21.598	22.661	18.612	20.088	20.938	21.996
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	34.183	40.483	39.633	45.055	-	-	-	-
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					341.942	325.559	309.704	354.103
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	178.812	176.426	133.763	142.198	168.794	160.331	120.059	129.674
19	Ostali novčani priljevi	8.417	10.277	11.927	13.730	1.683	2.055	2.385	2.746
EU-19a	(Razlika između ukupnih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					-	-	-	-
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	187.229	186.703	145.690	155.929	170.477	162.386	122.445	132.420
EU-20a	U cijelosti izuzeti priljevi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	187.229	186.703	145.690	155.929	170.477	162.386	122.445	132.420
UKUPNA PRILAGODENA VRIJEDNOST									
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					428.739	371.989	319.415	385.688
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					171.464	163.173	187.260	221.684
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					250%	228%	171%	174%

8. 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.

Cilj Politike o primicima radnika je povezati primitke radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom te ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima KentBank d.d. i onemogućiti da primici potiču preuzimanje rizika koji prelaze prihvatljivu razinu rizika za Banku.

Politika je dio poslovne strategije Banke kojom se nastoji zadržati, motivirati i razviti postojeće radnike, te pridobiti nove kvalitetne radnike. Usporedni cilj je pri tome uspostaviti ravnotežu poslovnih ciljeva i troškova Banke.

Uprava Banke donosi Politiku o primicima radnika, 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.

Za radnika koji obavlja poslove kontrolnih funkcija Banka primitke strukturira na sljedeći način:

- 1) fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika i
- 2) ukupni godišnji fiksni primici tog radnika ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika u istom platnom razredu ili radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti.
Ako je radnik član uprave ili višeg rukovodstva ujedno osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije, tada se na tu osobu primjenjuju gore navedeni zahtjevi (pod 1) i 2)). Ova se odredba ne primjenjuje na predsjednika uprave.
Varijabilni primici kontrolnih funkcija ovise o postignutim ciljevima povezanim s njihovim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koje kontroliraju.

Fiksni primici radnika Banke sastoje se od osnovne plaće radnog mjesta na kojem radnik radi, utvrđene na temelju složenosti i odgovornosti radnog mjesta na koje je radnik raspoređen, kao i od nenovčanih primitaka.

Osnovna plaća radnika je sastavni dio ugovora o radu koji se zaključuje između radnika i Banke, za izvršenje redovnih radnih zadataka u punom radnom vremenu, a utvrđuje se u skladu s Pravilnikom o plaćama i drugim primanjima radnika u KentBank d.d. odnosno Pravilniku o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

Visina osnovne plaće radnika za radno mjesto za koje je sklopio ugovor o radu u punom radnom vremenu utvrđuje se ovisno o složenosti poslova, znanjima i vještinama koje radnik posjeduje, uobičajenim rezultatima rada i učinka, razini odgovornosti za ljude, planove i budžet, uvjetima rada, strateškoj važnosti radnog mjesta za poslodavca te dostupnosti odgovarajućeg profila radnika na tržištu rada.

U fiksne primitke radnika ubrajaju se i nenovčani primici u slučajevima kada ti nenovčani primici ne ovise o uspješnosti pojedinog radnika, odjela ili Banke sukladno ugovorenim kriterijima te stoga radnike ne potiču na preuzimanje rizika.

Bruto Varijabilni primici mogu iznositi do 30 % osnovne ugovorene bruto godišnje plaće ako tijekom godine svoje poslove obave u opsegu i kvaliteti koja premašuje uobičajene rezultate i/ili standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta (stimulativni dio plaće), a što se utvrđuje prema sljedećim kriterijima:

Radna efikasnost

Ostvarenje postavljenih ciljeva

Znanje

Količina odradenog posla

Planiranje i organizacija

Kvaliteta rada

Radna fleksibilnost

Rad i odnos prema inventaru

Socijalne vještine

Opći pristup (stav prema) poslu i kolegama

Poštivanje pravila

Prihvatanje smjernica

Spremnost za prihvatanje dodatne odgovornosti

Osviještenost vezano za troškove

Timski rad

Spremnost preuzimanja odgovornosti od kolege/ice u slučaju potrebe

Prilagodljiv u timu

Spremnost na suradnju

Odnos prema klijentu

Osigurava brzu, točnu, srdačnu i uljudnu suradnju

S klijentom razgovara efikasno

Inicijativa da se na dnevnoj bazi rješavaju eventualni problemi

Prepoznavanje različite vrste klijenata i njihovih potreba te efikasno rješavanje istih

Rješavanje neugodnih situacija vezenih za klijente

Visinu stimulativnog dijela plaće za svakog radnika predlaže rukovoditelj organizacijskog dijela u kojem radnik radi, a odobrava Uprava Banke, odnosno nadzorni odbor za kontrolne funkcije i Upravu.

Ovaj način utvrđivanja varijabilnog dijela plaće odnosi se na sve radnike, neovisno o utjecaju tih radnika na profil rizičnosti Banke, a obuhvaća opće zahtjeve definirane Odlukom o primicima radnika.

Visinu ukupnih primitaka (fiksni i varijabilni) pojedinih članova Uprave određuje Nadzorni odbor sukladno poslovnoj strategiji Banke, zadacima, ovlastima i odgovornostima pojedinog člana Uprave i stanju Banke.

Pri utvrđivanju varijabilnog dijela Uprava i Nadzorni odbor dužni su osigurati da ukupni varijabilni primici svih radnika ne ograničavaju sposobnost banke da održi ili poveća iznos svog kapitala.

Banka je isplatila varijabilni dio plaće radnicima, čiji je doprinos uspješnosti poslovanja bio od posebne važnosti.

Primici (u 000 HRK)	Članovi uprave i višeg managementa	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	6.236	6.073	163
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	(13)	13	4

Primici (u 000 HRK)	Kontrolne funkcije	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	1.274	1.233	41
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	(3)	3	1

Primici (u 000 HRK)	Direktori/Voditelji poslovnica	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	3.873	3.873	0
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	(15)	15	0

Primici (u 000 HRK)	Broj radnika	Fiksni primici (u 000 HRK)	Varijabilni primici (u 000 HRK)
UKUPNO	193	29.926	223

9. 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 2017. godine iznosi 18,92%.
