



JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

KENTBANK d.d.

31. prosinca 2019. godine

Zagreb, 31. svibnja 2020.

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. KVANTITATIVNE INFORMACIJE	8
6. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	62
7. NEOPTEREĆENA IMOVINA	63
8. LIKVIDNOSNA POKRIVENOST	64
9. PRIMICI RADNIKA	65
10. ZAKLJUČAK	69
11. POPIS TABLICA	70

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 2019. 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.

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

Informacije koje su propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Uredbom (EU) broj 575/2013., a nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću za 2019. 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 članova uprave.

Članovi Nadzornog odbora su:

Meriç Uluşahin, Predsjednica Nadzornog odbora

Salih Hakan Özgüz, Zamjenik predsjednika nadzornog odbora

Daniela Roguljić Novak, članica 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:

Murat Betoner, predsjednik uprave

Fikret Kartal, član uprave

Damir Brkić, član uprave

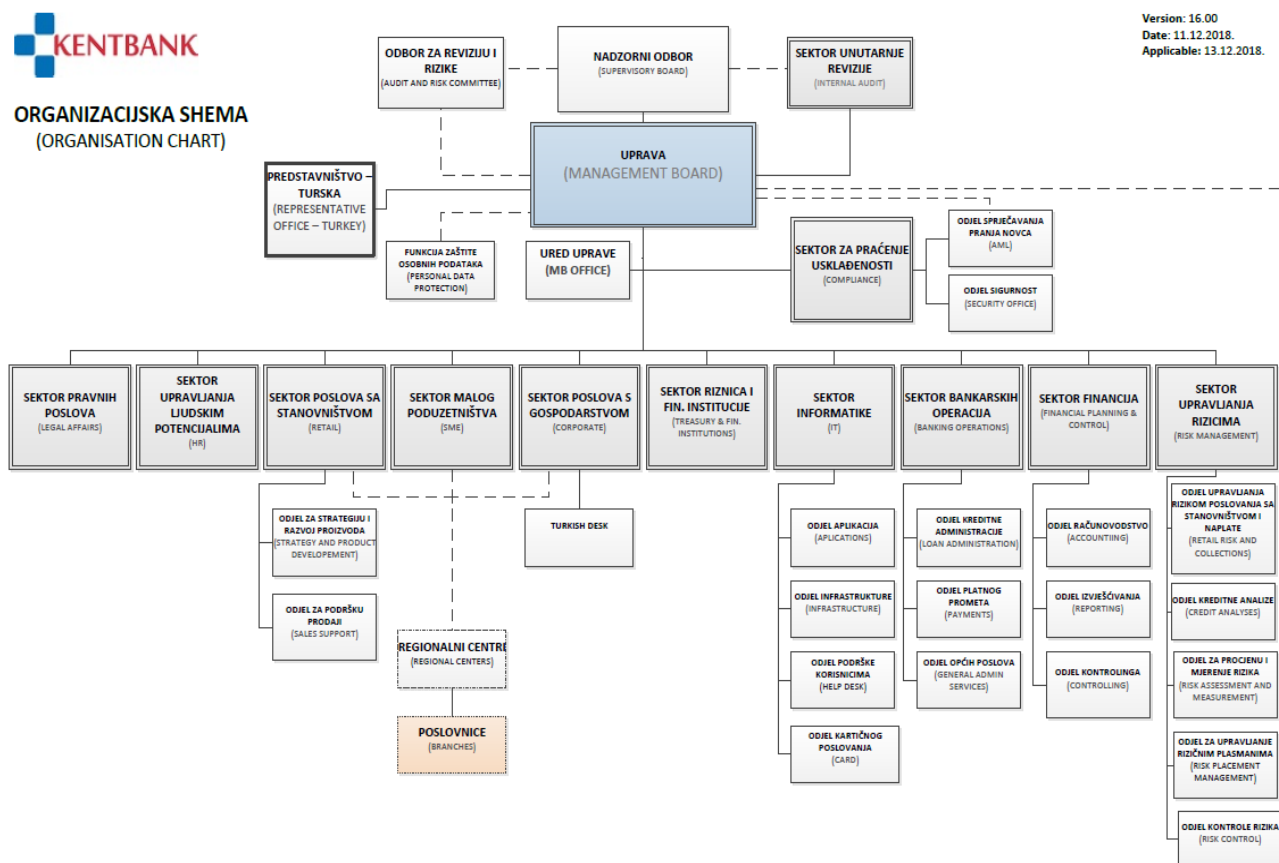
Članovi Uprave Banke zajedno posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika Banke. Uprava Banke uspostavila je djelotvoran sustav upravljanja donošenjem i provođenjem strategija i politika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

Određeni dio informacija vezano za upravljanje i organizaciju, objavljen je u dokumentu Godišnje izvješće i financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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 31.12.2019. (prilog 1).



Na dan 31.12.2019. godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 15 poslovnica u 12 gradova (Zagreb-3, Osijek, Slavonski Brod, Požega, Nova Gradiška, Pula, Rijeka, Split-2, 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 2019.

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 2019. 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 osiguravanja 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 2019. 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 stavkama dodatnog osnovnog kapitala, tako da je iznos redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala istovjetan.

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

Osnovni kapital	
Uplaćene redovne dionice	Banka je izdala 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.

Gubici proteklih godina	Gubitak proizašao iz poslovnih događaja proteklih godina.
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Za potrebe izračuna regulatornog kapitala uvećava / umanjuje regulatorni kapital.
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	Za potrebe izračuna regulatornog kapitala 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 33.618 tisuća kuna.

Odbitne stavke čine: gubici proteklih godina u iznosu 25.662 tisuća kuna, nematerijalna imovina u iznosu 7.507 tisuća kuna i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje u iznosu 449 tisuća kuna.

5. KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala

Stavka	iznos u 000 HRK
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	297.602
OSNOVNI KAPITAL	260.389
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	260.389
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	-25.662
Zadržana dobit proteklih godina	-43.613
Priznata dobit ili gubitak	17.950
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	17.950
(-) 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	13.858
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	-449
(-) 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	-449
(-) Goodwill	0
(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	0
(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	-7.507
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-7.507
Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjnih za povezane porezne obveze	0
(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa	0
(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
(-) Bruto iznos imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	0
(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital	0
(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0
(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0
(-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0
(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0
(-) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0
(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	0
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0

(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	0
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65%	0
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	0
Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
Plaćeni instrumenti kapitala	0
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu	0
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	0
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0
Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	0
DOPUNSKI KAPITAL	37.213

Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	37.213
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	37.213
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	11.164	26.049
	Plaćeni instrumenti kapitala:	278.012	11.164	26.049
	Premija na dionice:	-	-	-
	(-) Vlastiti instrumenti kapitala :	-	-	-
	Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:	278.012	11.164	26.049
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	-25.662	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)	15.996	članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	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	268.346		

Redovni osnovni kapital (CETI) : regulatorna usklađenja

7.	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-449	članak 34., 105..	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-7.507	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućnosti profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	

11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		članak 33. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)		članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima pa fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti		članak 33. točka (b)	

15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan Iznos)		članak 36. stavak 1. točka (I), članci 43., 45. 147., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.
20.	Prazno polje u EU-u		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka		članak 36. stavak 1. točka (k)

20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka I., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan Iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 3B. stavka 3.) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
22.	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)		članak 48. stavak 1.	
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje		članak 36. stavak 1, točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	
24.	Prazno polje u EU-u			
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		članak 36. stavak 1, točka (a), članak 472. stavak 3.	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (I)	

26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu a pravilima prije CRR-a.			
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.			
	od čega: filter za nerealizirani gubitak 1		članak 467.	
	od čega: filter za nerealizirani gubitak 2		članak 467.	
	od čega: filter za nerealizirani dobitak 1		članak 468.	
	od čega: filter za nerealizirani dobitak 2		članak 468.	
26.b	iznos koji se odbija ad redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		članak 481.	
	od čega:		članak 481.	
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (j)	
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-7.956		
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	260.390		

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)	260.390		

Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	37.213	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	37.213		
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)	37.213		
59.	Ukupni kapital (TO = T1 + T2)	297.602		
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	1.675.574		
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)	15,54	CRD, članak 128.	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (a), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (a), članci 69.170., članak 477. stavak 4.,	
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (I), članci 45., 48.1470., članak 472. stavak 11.	
74.	Prazno polje u EU-u			

75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poraznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)		članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital				
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
77.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa		članak 62.	
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
79.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 82.	
Instrument kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)				
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		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, 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	2.488.639
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)	65.978
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	87.843
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	(7.507)
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	2.634.954

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)	2.481.133
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(7.507)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	2.473.626
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	65.978
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	283.555
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti	0
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	260.389
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	2.634.954
22	Omjer financijske poluge	9,9%
	Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se	
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
EU-24	Iznosi fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429.	0

LRSpI: 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:	2.481.133
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	2.481.133
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	849.385
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave,	3.269
EU-7	Institucije	82.812
EU-8	Osigurane nekretninama	3.971
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	293.357
EU-10	Trgovačka društva	1.022.134
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	32.433
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	193.771

Tablica LRQua: Objava podataka o kvalitativnim stavkama

Redak		
1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Banka je interno propisala da smatra razinom ranog upozorenja pokazatelj od 4,50%. Razina pokazatelja od 3,50% i niža značila bi aktivaciju mjera iz Plana oporavka, pa je vidljivo da Banka ostvaruje zadovoljavajuću visinu omjera.

KAPITALNI ZAHTJEVI 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 ZAHTEVA				
	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	120.708		120.708
Tržišni rizici	Standardizirana	690		690
Operativni rizik	Jednostavna	12.647		12.647
B) Dio 2: Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima				
Valutno inducirani kreditni Rizik				5.656
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				5.593
Likvidnosni rizik				0
Koncentracijski rizik				12.071
Rizik države				2.437
Strateški rizik				768
Makroekonomski rizik				0
Ostali rizici				5.934
Nenamjenski gotovinski krediti stanovništvu				4.263

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 70,7% od iznosa ukupnog internog kapitalnog zahtjeva). Volatilitet je ocijenjena visokom dok je učestalost označena srednje visokom. Povijesni gubici pokazuju srednju izloženost kreditnom riziku. Trenutna i očekivana situacija u gospodarstvu ukazuju na zadržavanje visokog značaja kreditnog rizika, kako trenutno tako i u budućem razdoblju.

Tržišni - valutni rizik

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

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

Pozicijski rizik

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

Tablica 4 Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2019. (u tisućama HRK)

Tržišni rizik	Ukupna izloženost riziku	Kapitalni zahtjev
Pozicijski rizik		
Rizik namire		
Valutni rizik	8.626	690
Robni rizik		
Ukupni iznos	8.626	690

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 neznatnom, također kao i volatilitet. Učestalost je neznatna, a očekivani povijesni gubici su ocijenjeni niskim. Očekivan je porast rizika što će utjecati na i na rast izloženosti riziku i volatilitetu.

Tablica 5 Kapitalni zahtjevi za operativni rizik na dan 31.12.2019. (u tisućama HRK)

Operativni rizik	Ukupna izloženost riziku	Kapitalni zahtjev
Operativni rizik	158.092	12.647

Valutno inducirani kreditni rizik

Izloženost riziku je zadržana na razini od prošle godine. U zadnjih par godina euro nije oscilirao više od +/-3%. Volatilitet je ocijenjena kao niska. Učestalost je ostvarena niskom dok su ostvareni povijesni gubici ocijenjeni kao neznatni. 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 kao neznčajna. 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 porast rizika u dijelu koji se odnosi na izloženost.

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

Strateški rizik

Kapitalni zahtjev za strateški rizik izračunat je kao prosjek odstupanja ostvarenih od planiranih vrijednosti Banke u zadnje tri godine.

Izloženost strateškom riziku ocijenjena je niskom. Obzirom na povijesne podatke volatilnost je ocijenjena kao srednja. Ostvareni gubici i učestalost su ocijenjeni kao niski. Očekuje se smanjenje volatilnosti 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%

Nenamjenski gotovinski krediti stanovništvu

Izloženost Banke prema nenamjenskim gotovinskim kreditima stanovništvu (izloženosti iznad 75 tisuća HRK, ročnost iznad 5 godina) ocijenjena su kao niska. Izloženost je ocijenjena srednje, ostvareni povijesni gubici srednje visoki dok su volatilitnost i učestalost označeni kao neznčajni. Očekuju se promjene u dijelu koji se odnosi na smanjenje gubitaka.

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 5% 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 5% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva adekvatno i dostatno pokriće.

U navedenih 5% uključuje se i iznos koji se odnosi na izdvajanje za strateški rizik. 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 2019 godine dobit ostvarena u 2018 odlukom Glavne skupštine uključena je u zadržanu dobit.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Stope kapitala i kapitalni zahtjevi

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

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

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

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

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

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

Stavka	Iznos
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,54%
Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	184.989
Stopa osnovnog kapitala	15,54%
Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	159.855
Stopa ukupnog kapitala	17,76%
Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	163.556

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	1.675.574
<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	1.508.856
Standardizirani pristup	1.508.856
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	1.508.856
Središnje države ili središnje banke	87.747
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	654
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	53.253
Trgovačka društva	992.479
Stanovništvo	218.843
Osigurane nekretninama	1.207
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	38.528
Visokorizične stavke	58.338
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	57.807
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	0
IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori	0
Središnje države i središnje banke	0
Institucije	0
Trgovačka društva – MSP	0
Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	0
Trgovačka društva – ostalo	0
IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori	0
Središnje države i središnje banke	0
Institucije	0
Trgovačka društva – MSP	0
Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	0
Trgovačka društva – ostalo	0
Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP-ova	0

Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP-u	0
Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	0
Stanovništvo – ostalo, MSP	0
Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi	0
Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	0
Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0
Ostala imovina	0
Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjene obveze središnje druge ugovorne strane	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	0
Rizik namire/ispоруke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	0
Rizik namire/ispоруke u knjizi trgovanja	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROJNI RIZIK	8.626
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	8.626
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
Vlasnički instrument	0
Devizni instrument	8.626
Roba	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	158.092
Jednostavni pristup operativnom riziku	158.092
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 Odluka o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, a koje su iskazane u bruto iznosu, odnosno bez umanjenja 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 dospijeca, klasificirana su kao dospjela nenaplaćena potraživanja. Stavke imovine po kojima postoje dospjela nenaplaćena potraživanja prezentiraju se prema bruto knjigovodstvenoj vrijednosti, odnosno prije umanjenja 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 nadoknadivoj vrijednosti instrumenta osiguranja, a u skladu s donesenim Pravilnikom o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Opis procedura i metoda za utvrđivanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja

Na temelju Zakona o kreditnim institucijama te s njim povezane Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka Banka je donijela interni akt Pravilnik o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (dalje u tekstu: Pravilnik).

Pravilnikom se propisuju kriteriji izloženosti na osnovi kojih je Banka izložena kreditnom riziku, način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika te način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti), a sve sukladno Odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (u nastavku: Odluka), Uredbe (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (u nastavku: Uredba), Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva, Smjernicama o praksama upravljanja kreditnim rizicima i računovodstvu

očekivanih kreditnih gubitaka (EBA/GL/2017/06) i Smjernicama o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (EBA/GL/2016/07).

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.

Banka je kreditnu sposobnost procjenjuje tako da u procjenu rizika uključuje:

- a) dužnikov karakter – statusna, osobna i ekonomska obilježja dužnika, stručnost uprave i višeg rukovodstva, kvaliteta planova i programa za čiju realizaciju Banka pruža financijsku podršku (za pravne osobe);
- b) dužnikov kapital i rezerve (za pravne osobe);
- c) dužnikovu imovinsku snagu;
- d) dužnikovu likvidnost i profitabilnost;
- e) dužnikove ostvarene i očekivane novčane tokove;
- f) dužnikov položaj na tržištu i opće uvjete poslovanja;
- g) dužnikovu izloženost valutnom i kamatnom riziku.

Ovisno o procjeni općih kriterija klasifikacije izloženosti sve izloženosti dijele se u sljedeće kategorije:

- 1) rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 i A-2
- 2) rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3, te
- 3) rizična skupina C.

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji u skladu s ovim Pravilnikom nije u statusu neispunjavanja obveza. Banka je dužna izloženosti rasporediti u rizičnu podskupinu:

- 1) A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- 2) A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Banka je dužna u skladu s odredbama MSFI-ja 9 provesti odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Kriteriji klasifikacije preuzetih izvanbilančnih obveza

U odgovarajuće rizične skupine klasificiraju se izvanbilančne stavke na osnovi kojih je Banka izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata novčanih odljeva koji mogu nastati odnosno koji nastaju plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza.

Banka je dužna pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjivati konverzijski faktor 1.

Iznimno, ako Banka na temelju internih metoda procjene konverzijskih faktora može dokazati da niži konverzijski faktor adekvatno odražava rizik određenih izvanbilančnih stavki, može primijeniti interne konverzijske faktore pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke.

Iznos rezerviranja za gubitke povezane s izvanbilančnim obvezama klasificiranima u rizične skupine A, B i C knjiži se na teret troškova kreditne institucije za razdoblje u kojemu je gubitak utvrđen te u korist odgovarajućega računa rezerviranja u pasivi bilance.

Metodologija izračuna ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne obveze

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		Dužničko vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti
	na 31.12.2019.	prosječno stanje	na 31.12.2019.	prosječno stanje	na 31.12.2019.	prosječno stanje	
Središnje države ili središnje banke	471.029	491.378	444.334	412.457	0	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	3.269	5.396	0	0	0	0	0
Subjekti javnog sektora	0	110	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	39.707	75.836	43.105	44.360	0	0	0
Trgovačko društvo	1.049.852	1.009.030	0	0	254.566	224.762	0
Stanovništvo	334.628	346.943	0	0	22.063	21.259	0
Osigurane nekretninama	3.971	37.103	0	0	0	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obve	32.564	38.306	0	0	26	100	0
Visokorizične stavke	38.705	28.163	0	0	5.402	3.069	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)	0	0	0	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke	85.947	89.923	0	0	40	38	0
UKUPNO	2.059.672	2.122.188	487.439	456.817	282.097	249.229	0

Tablica 8 Geografska podjela izloženosti prema različitim kategorijama

(u tisućama kuna)

Sektor / geografsko područje	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Rezidenti	2.053.742	399.683	279.971	0
Zagrebačka županija	163.634	0	11.613	0
Krapinsko-zagorska županija	17.003	0	3.395	0
Sisačko-moslavačka županija	9.502	0	66	0
Karlovačka županija	8.096	0	3.197	0
Varaždinska županija	68.462	0	4.949	0
Koprivničko-križevačka županija	19.051	0	861	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	15.406	0	22	0
Primorsko-goranska županija	86.152	0	11.059	0
Ličko-senjska županija	2.834	0	249	0
Virovitičko-podravska županija	21.514	0	7	0
Požeško-slavonska županija	26.650	0	974	0
Brodsko-posavska županija	113.547	0	68.730	0
Zadarska županija	86.130	0	8.513	0
Osječko-baranjska županija	63.276	0	9.754	0
Šibensko-kninska županija	33.098	0	12.095	0
Vukovarsko-srijemska županija	39.082	0	5.210	0
Splitsko-dalmatinska županija	195.816	0	44.714	0
Istarska županija	63.622	0	3.668	0
Dubrovačko-neretvanska županija	85.559	0	20.447	0
Međimurska županija	4.225	0	1.813	0
Grad Zagreb	931.083	399.683	68.635	0
Nerezidenti	5.930	87.756	2.126	0
Austrija	20	0	15	0
Velika Britanija	2	0	8	0
Italija	3.385	0	0	0
Češka	1.130	0	0	0
Makedonija	1	0	0	0
Slovenija	264	0	0	0
Turska	308	70.807	2.096	0
Nizozemska	0	0	7	0
Sjedinjene Američke Države	1	16.949	0	0
Norveška	629	0	0	0
Bosna i Hercegovina	2	0	0	0
Republika Srbija	188	0	0	0
UKUPNO	2.059.672	487.439	282.097	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 papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
A	POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	69.888	0	9.940	0
B	RUDARSTVO I VAĐENJE	3.455	0	61	0
C	PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	174.899	0	80.671	0
D	OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	30.618	0	2.741	0
E	OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	29.217	0	16.215	0
F	GRAĐEVINARSTVO	91.312	0	69.331	0
G	TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNH VOZILA I MOTOCIKALA	133.848	0	34.295	0
H	PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	63.606	0	7.940	0
I	DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	111.186	0	7.473	0
J	INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	3.903	0	2.436	0
K	FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	612.929	399.683	1.186	0
L	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	99.519	0	13.527	0
M	STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	78.410	0	14.412	0
N	ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	15.158	0	356	0
O	JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	3.296	0	0	0
P	OBRAZOVANJE	1.177	0	110	0
Q	DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	821	0	3	0
R	UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	19.543	0	7.465	0
S	OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	2.188	0	575	0
T	DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA	511.095	0	13.360	0
U	DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	3.604	87.756	0	0
Ukupno		2.059.672	487.439	282.097	0

**Tablica 10 Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti
 (u tisućama kuna)**

Kategorija izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužničko vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Središnje države ili središnje banke	471.029	444.334	0	0
do 90 dana	405.051	19.996	0	0
od 91 do 180 dana	0	59.518	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	65.978	364.820	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	3.269	0	0	0
do 90 dana	1.975	0	0	0
od 91 do 180 dana	1.294	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Subjekti javnog sektora	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Institucije	39.707	43.105	0	0
do 90 dana	37.468	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	2.223	0	0	0
> 1 godine	16	43.105	0	0
Trgovačka društva	1.049.852	0	254.566	0
do 90 dana	83.054	0	64.636	0
od 91 do 180 dana	19.886	0	46.980	0
od 181 do 1 godine	76.208	0	35.185	0
> 1 godine	870.704	0	107.765	0
Stanovništvo	334.628	0	22.063	0
do 90 dana	14.205	0	11.131	0
od 91 do 180 dana	11.321	0	3.650	0
od 181 do 1 godine	10.108	0	6.875	0
> 1 godine	298.994	0	407	0
Osigurane nekretninama	3.971	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	3.971	0	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	32.564	0	26	0
do 90 dana	7.192	0	19	0
od 91 do 180 dana	113	0	7	0
od 181 do 1 godine	1.909	0	0	0
> 1 godine	23.350	0	0	0
Visoko rizične stavke	38.705	0	5.402	0
do 90 dana	4.350	0	0	0
od 91 do 180 dana	524	0	0	0
od 181 do 1 godine	3.663	0	0	0
> 1 godine	30.168	0	5.402	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Ostale stavke	85.947	0	40	0
do 90 dana	58.319	0	40	0
od 91 do 180 dana	625	0	0	0
od 181 do 1 godine	661	0	0	0
> 1 godine	26.342	0	0	0
UKUPNO	2.059.672	487.439	282.097	0

Tablica 11 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 1)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za izloženosti s mjerama restrukturiranja	
		Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja			Od čega: Kolaterali primljeni po neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja
			od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno					
1	Kreditni i predujmovi	2.373	17.150	17.150	17.150	-24	-6.616	8.746	8.746
2	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nefinancijska društva	0	11.232	11.232	11.232	0	-3.094	7.940	7.940
7	Kućanstva	2.373	5.919	5.919	5.919	-24	-3.521	806	806
8	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Vanbilančne izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Ukupno	2.373	17.150	17.150	17.150	-24	-6.616	8.746	8.746

Tablica 12 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijea (EBA/GL/2018/10 – obrazac br. 3)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos												
		Prihodujuće izloženosti			Nerihodujuće izloženosti									
		Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli < =90 dana	Dospjela > 90 dana < = 180 dana	Dospjela > 180 dana < = 1 godina	Dospjeli > 1 godina < = 2 godina	Dospjeli > 2 godina < = 5 godina	Dospjeli > 5 godina < = 7 godina	Dospjela > 7 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza		
1	Kreditni i predujmovi	1.604.521	1.567.944	36.577	144.984	10.045	20.899	13.092	15.354	24.877	8.314	52.404	144.984	
2	Središnje banke	144.228	144.228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Opće države	3.284	3.284	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Kreditne institucije	17.811	17.811	0	10.221	0	0	0	0	0	0	10.221	10.221	
5	Ostala financijska društva	19.669	19.668	1	3.651	0	3.651	0	0	0	0	0	3.651	
6	Nefinancijska društva	836.980	834.850	2.130	66.260	6.794	15.789	7.666	6.153	9.201	653	20.004	66.260	
7	Od čega: mala i srednja poduzeća	711.042	709.546	1.496	65.392	6.794	14.920	7.666	6.153	9.201	653	20.004	65.392	
8	Kućanstva	582.550	548.103	34.446	64.852	3.251	1.458	5.426	9.201	15.676	7.661	22.179	64.852	
9	Dužnički vrijednosni papiri	489.397	489.397	0	424	0	0	0	0	0	424	0	424	
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Opće države	445.546	445.546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Kreditne institucije	43.851	43.851	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Nefinancijska društva	0	0	0	424	0	0	0	0	0	424	0	424	
15	Vanbilančne izloženosti	283.330			226								226	
16	Središnje banke	0			0								0	
17	Opće države	0			0								0	
18	Kreditne institucije	40			0								0	
19	Ostala financijska društva	403			0								0	
20	Nefinancijska društva	261.885			26								26	
21	Kućanstva	21.002			200								200	
22	Ukupno	2.377.247	2.057.340	36.577	145.634	10.045	20.899	13.092	15.354	24.877	8.738	52.404	145.634	

Tablica 13 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 4)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Djelomični otpisi	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti - akumulirano umanjene vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjene vrijednosti i rezervacije				Po prihodujućim izloženostima	Po neprihodujućim izloženostima	
	Od čega: faza 1	Od čega: faza 2		Od čega: faza 2	Od čega: faza 3		Od čega: faza 1	Od čega: faza 2		Od čega: faza 2	Od čega: faza 3					
1	Kreditni i predujmovi	1.604.521	1.583.075	21.446	144.984	0	144.984	-15.397	-12.479	-2.917	-113.730	0	-113.730	0	683.828	15.775
2	<i>Središnje banke</i>	144.228	144.228	0	0	0	0	-4.571	-4.571	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>Opće države</i>	3.284	3.284	0	0	0	0	-14	-14	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Kreditne institucije</i>	17.811	17.811	0	10.221	0	10.221	-79	-79	0	-10.221	0	-10.221	0	0	0
5	<i>Ostala financijska društva</i>	19.669	19.669	0	3.651	0	3.651	-85	-85	0	-2.608	0	-2.608	0	0	0
6	<i>Nefinancijska društva</i>	836.980	822.038	14.941	66.260	0	66.260	-4.105	-3.456	-649	-43.420	0	-43.420	0	475.122	14.408
7	<i>Od čega: mala i srednja poduzeća</i>	711.042	696.100	14.941	65.392	0	65.392	-3.563	-2.914	-649	-43.003	0	-43.003	0	416.851	14.408
8	<i>Kućanstva</i>	582.550	576.045	6.505	64.852	0	64.852	-6.543	-4.275	-2.268	-57.482	0	-57.482	0	208.706	1.367
9	Dužnički vrijednosni papiri	489.397	489.397	0	424	0	424	-1.957	-1.957	0	-424	0	-424	0	0	0
10	<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	<i>Opće države</i>	445.546	445.546	0	0	0	0	-1.212	-1.212	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>Kreditne institucije</i>	43.851	43.851	0	0	0	0	-746	-746	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Ostala financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	<i>Nefinancijska društva</i>	0	0	0	424	0	424	0	0	0	-424	0	-424	0	0	0
15	Vanbilančne izloženosti	283.330	283.323	7	226	0	226	1.253	1.253	1	205	0	205	0	0	0
16	<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	<i>Kreditne institucije</i>	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	<i>Ostala financijska društva</i>	403	403	0	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0	0
20	<i>Nefinancijska društva</i>	261.885	261.878	7	26	0	26	1.108	1.107	1	20	0	20	0	0	0
21	<i>Kućanstva</i>	21.002	21.002	0	200	0	200	144	144	0	185	0	185	0	0	0
22	Ukupno	2.377.247	2.355.795	21.452	145.634	0	145.634	-16.101	-13.184	-2.917	-113.949	0	-113.949	0	683.828	15.775

Tablica 14 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 9)

		a	b
		Kolateral dobiven u posjed	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0
2	Osim nekretnina, postrojenja i opreme	1.471	-662
3	<i>Stambene nekretnine</i>	1.155	-396
4	<i>Poslovne nekretnine</i>	0	0
5	<i>Pokretna imovina</i>	0	0
6	<i>Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri</i>	0	0
7	<i>Ostalo</i>	316	-266
8	Ukupno	1.471	-662

Tablica 15 Rezervacije po geografskoj podjeli

		(u tisućama kuna)	
Sektor / geografsko područje	Bilančne pozicije	Klasične izvanbilančne stavke	Ukupno
Rezidenti	129.724	1.440	131.164
Zagrebačka županija	12.677	89	12.766
Krapinsko-zagorska županija	1.154	15	1.169
Sisačko-moslavačka županija	2.455	3	2.458
Karlovačka županija	699	16	715
Varaždinska županija	2.153	25	2.178
Koprivničko-križevačka županija	5.117	4	5.121
Bjelovarsko-bilogorska županija	870	0	870
Primorsko-goranska županija	8.967	53	9.020
Ličko-senjska županija	392	1	393
Virovitičko-podravska županija	352	5	357
Požeško-slavonska županija	947	29	976
Brodsko-posavska županija	27.062	319	27.381
Zadarska županija	768	49	817
Osječko-baranjska županija	8.677	54	8.731
Šibensko-kninska županija	732	56	788
Vukovarsko-srijemska županija	2.292	23	2.315
Splitsko-dalmatinska županija	13.064	246	13.310
Istarska županija	5.115	21	5.136
Dubrovačko-neretvanska županija	1.193	98	1.291
Međimurska županija	542	10	552
Grad Zagreb	34.496	324	34.820
Nerezidenti	2.562	18	2.580
Italija	18	0	18
Češka	1.038	0	1.038
Slovenija	243	0	243
Turska	1.082	18	1.100
Norveška	3	0	3
Bosna i Hercegovina	1	0	1
Sjedinjene Američke Države	3	0	3
Republika Srbija	174	0	174
UKUPNO	132.286	1.458	133.744

Tablica 16 Rezervacije prema djelatnostima

		(u tisućama kuna)		
Sektor / geografsko područje	Bilančne pozicije	Klasične izvanbilančne stavke	Ukupno	
A	POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	3.590	46	3.636
B	RUDARSTVO I VAĐENJE	15	0	15
C	PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	9.418	341	9.759
D	OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	133	12	145
E	OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM	172	70	242
F	GRAĐEVINARSTVO	24.325	296	24.621
G	TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	8.702	147	8.849
H	PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	4.641	34	4.675
I	DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	1.126	52	1.178
J	INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	201	11	212
K	FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	16.598	5	16.603
L	POSLOVANJE NEKRETNINAMA	572	54	626
M	STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	2.317	61	2.378
N	ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	714	2	716
O	JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	14	0	14
P	OBRAZOVANJE	5	0	5
Q	DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	874	0	874
R	UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	213	32	245
S	OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	19	2	21
T	DJELATNOSTI KUĆANSTAVA KAO POSLODAVACA; DJELATNOSTI KUĆANSTAVA	57.302	293	57.595
U	DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	1.335	0	1.335
	Ukupno	132.286	1.458	133.744

Tablica 17 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjnje vrijednosti (u tisućama HRK)

Vrsta/kategorija	Ispravak vrijednosti plasmana	Rezerviranja za izvanbilančne obveze	Ukupno
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	118.312	1.419	119.731
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	23.962	942	24.904
Smanjenje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	9.627	903	10.530
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	1.139	0	1.139
Završno stanje	131.508	1.458	132.966

Tablica 18 Dospjele izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti (u tisućama HRK)

Sektor / starosna struktura duga	Dospjela potraživanja	Rezervacije	Promjena rezervacija
Stanovništvo	59.732	-50.448	-3.854
> 1 godine	50.309	-49.173	
> 180 dana do 1 godine	2.026	-1.030	
> 90 dana do 180 dana	575	-130	
< 90 dana	6.822	-115	-3.854
Pravne osobe	84.963	-56.019	-7.563
> 1 godine	46.287	-42.187	
> 180 dana do 1 godine	7.682	-4.678	
> 90 dana do 180 dana	19.430	-9.071	
< 90 dana	11.564	-83	-7.563
Ukupno	144.695	-106.467	-11.417

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

Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

(u tisućama kuna)

Raščlamba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	592.480	592.480
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%	27.702	27.702
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	295.181	240.181

Izloženosti prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave

(u tisućama kuna)

Raščlamba 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%	3.269	3.269
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

Izloženosti prema institucijama

(u tisućama kuna)

Raščlamba 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%	36.948	36.948
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	45.863	45.863
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Izloženosti prema trgovačkim društvima

(u tisućama kuna)

Raščlamba 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%	1.304.418	1.104.306
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Izloženosti prema stanovništvu

(u tisućama kuna)

Raščlamba 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%	356.691	297.935
100%	0	0
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Osigurano nekretninama

(u tisućama kuna)

Raščlamba 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%	3.971	3.971
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

Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza

(u tisućama kuna)

Raščlamba 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%	20.284	20.258
150%	12.305	18.270
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Visokorizične stavke

(u tisućama kuna)

Raščlamba 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%	44.107	38.892
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
Ostali ponderi rizika	0	0

Ostale stavke

(u tisućama kuna)

Raščlamba ukupnih izloženosti prema ponderima rizika	Ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
0%	33.885	130.216
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%	52.102	52.070
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 19 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	22.385
Valuta EUR	-11.335
Ostale valute	136
UKUPNO	11.186
REGULATORNI KAPITAL	297.602
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100	3,76%

SEKURITIZACIJA**KVALITATIVNE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

Nije relevantno za Banku.

6. 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 20 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralima	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/kontragarancijama ili kreditnim derivatima
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	55.000	0	0
Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj upravi	0	0	0
Izloženost prema institucijama	0	0	0
Izloženost prema trgovačkim društvima	27.718	0	0
Izloženost prema stanovništvu	41.271	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	131	0	0
Visokorizične izloženosti	893	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0
UKUPNO	125.013	0	0

7. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Na dan 31. prosinca 2019. 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 klijenata, nije opteretiva i Banci nije dopušteno da je proda ili ponovno založi, osim u slučaju neispunjavanja obveza vlasnika kolaterala, što je regulirano pojedinačnim ugovorima između Banke i klijenata.

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

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
		010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 030	040	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 050	060	od čega EHQLA i HQLA 080	090	od čega EHQLA i HQLA 100
010	Imovina institucije koja izvješćuje	369.635	366.898			2.053.117	202.507		
030	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Dužnički vrijednosni papiri	136.799	136.799	136.799	136.799	304.621	202.507	304.621	202.507
050	od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0	0	0	0	0	0	0	0
070	od čega: izdanje općih država	136.799	136.799	136.799	136.799	262.445	202.507	262.445	202.507
080	od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0	43.482	0	43.482	0
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Ostala imovina	232.836	230.099			1.738.799	0		
121	od čega: okvirni krediti	95.972	95.972			167.883	0		
122	od čega: krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	134.127	134.127			1.476.302	0		

Obrazac B - Primljeni kolateral (u tis HRK)

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih		Neopterećeno	
		010	od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA 030	Fer vrijednost primljenog kolaterala	
				od čega: izdanje drugih subjekata u grupi 040	od čega EHQLA i HQLA 060
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0,00	0,00	0,00	0,00
140	Okvirni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Vlasnički instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00
160	Dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00
170	od čega: pokrivene obveznice	0,00	0,00	0,00	0,00
180	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0,00	0,00	0,00	0,00
190	od čega: izdanje općih država	0,00	0,00	0,00	0,00
200	od čega: izdanje financijskih društava	0,00	0,00	0,00	0,00
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava	0,00	0,00	0,00	0,00
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0,00	0,00	0,00	0,00
230	Ostali primljeni kolaterali	0,00	0,00	0,00	0,00
231	od čega: ...				
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	0,00	0,00	0,00	0,00
241	Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom				
250	UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	369.635	366.898		

Obrazac C - Izvori opterećenja (u tis HRK)

	Usklađene obveze,	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni
	010	030
Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	118.707	136.799
od čega: repo ugovori	118.707	136.799
Ostali izvori opterećenja	0	232.836
UKUPNI IZVORI OPTEREĆENJA	118.707	369.635

Obrazac D – Popratne opisne informacije

Najznačajniji udio u neopterećenoj imovini čine krediti i predujmovi te dužnički vrijednosni papiri.

8. 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 (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
U tisućama HRK									
Tromjesečje završava (D.D. mjeseca GGGG)		31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		3	3	3	3	3	3	3	3
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA									
1	Ukupna visokokvalitetna imovina (HQLA)					328.629	336.035	513.031	559.605
NOVČANI ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	1.363.925	1.338.146	1.322.039	1.330.053	88.506	84.485	81.458	82.254
3	Stabilni depoziti	1.035.329	1.057.552	1.066.575	1.069.672	51.766	52.878	53.329	53.484
4	Manje stabilni depoziti	328.596	280.594	255.464	260.380	36.739	31.608	28.130	28.771
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	475.906	513.392	586.035	623.931	208.060	230.801	267.118	285.773
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadužnih banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	475.906	513.392	586.035	623.931	208.060	230.801	267.118	285.773
8	Neosigurani dug	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata								
10	Dodatni zahtjevi	99.178	110.437	116.890	123.731	9.175	10.275	10.897	11.614
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	99.178	110.437	116.890	123.731	9.175	10.275	10.897	11.614
14	Druge ugovorne obveze financiranja	1.513	866	2.385	940	682	96	90	77
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	118.663	126.022	125.448	140.468	5.933	6.301	6	7
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					312.355	331.959	359.570	379.726
NOVČANI PRILJEVI									
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	84.900	63.956	57.027	43.422	68.906	51.723	46.742	35.179
19	Ostali novčani priljevi	21.290	27.340	26.808	32.819	4.258	5.468	5.362	6.564
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	106.190	91.296	83.835	76.241	73.164	57.191	52.103	41.742
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%	106.190	91.296	83.835	76.241	73.164	57.191	52.103	41.742
UKUPNA PRILAGODENA VRIJEDNOST									
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					328.629	336.035	513.031	559.605
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI					239.191	274.768	313.733	345.000
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)					137%	122%	164%	162%

9. 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.

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 odrađenog 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

Visina stimulativnog dijela plaće za svakog radnika ovisi o uspješnosti svakog pojedinca koju ocjenjuje 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.

Primici (u 000 HRK)	Članovi uprave i višeg managementa	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	12.664	10.678	1.986
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	17	17	4

Primici (u 000 HRK)	Kontrolne funkcije	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	1.068	1.068	-
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	4	4	-

Primici (u 000 HRK)	Direktori/Voditelji poslovnica	Fiksni primici	Varijabilni primici
Iznos primitaka	3.856	3.856	-
Broj radnika kojima se primici isplaćuju	19	19	

Naziv sektora	Broj radnika	Fiksni primici (u 000 HRK)	Varijabilni primici (u 000 HRK)
Uprava	4	6.049	1.692
Ured Uprave	3	522	-
Sektor za praćenje usklađenost	4	805	
Interna revizija	2	641	

Sektor pravnih poslova i sektor poslova za upravljanje ljudskim potencijalima	5	1.412	
Sektor bankarskih operacija	20	3.369	
Sektor za upravljanje rizicima	20	2.746	
Sektor financija	10	2.177	
Sektor riznica i financijske institucije	5	1.034	
Sektor poslova sa stanovništvom	10	1.494	294
Sektor poslova s gospodarstvom i sektor poslova s malim poduzetništvom	4	1.459	
Sektor informatike	10	2.825	
Poslovnice	139	14.790	133
UKUPNO	236	41.442	2.189

10. 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 2019. godine iznosi 17,76%.

11. POPIS TABLICA

Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala	8
Tablica 2 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala	12
Tablica 3 Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala	14
Tablica 4 Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2019. (u tisućama HRK)	34
Tablica 5 Kapitalni zahtjevi za operativni rizik na dan 31.12.2019. (u tisućama HRK)	34
Tablica 6 Iznosi kapitalnih zahtjeva	38
Tablica 7 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama	43
Tablica 8 Geografska podjela izloženosti prema različitim kategorijama	44
Tablica 9 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti.....	45
Tablica 10 Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti	46
Tablica 11 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 1)	47
Tablica 12 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeća (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 3)	48
Tablica 13 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 4)	49
Tablica 14 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka (EBA/GL/2018/10 – Obrazac br. 9).....	50
Tablica 15 Rezervacije po geografskoj podjeli	51
Tablica 16 Rezervacije prema djelatnostima.....	52
Tablica 17 Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti (u tisućama HRK)	52
Tablica 18 Dospjele izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti (u tisućama HRK)	53
Tablica 19 Kamatni rizik u knjizi Banke (iznosi u tisućama kuna)	61
Tablica 20 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika. 62	