



Imex banka

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA  
BONITETNIH ZAHTJEVA**

**31.12.2014.**

## SADRŽAJ

UVOD.....	2
I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM.....	3
II. OPSEG PRIMJENE.....	13
III. REGULATORNI KAPITAL.....	13
IV. KAPITALNI ZAHTJEVI.....	24
V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE.....	28
VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA.....	28
VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKE ZNAČAJNOSTI.....	28
VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK.....	29
IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA.....	36
X. PRIMJENA VIPKR-a.....	37
XI. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA.....	37
XII. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA.....	37
XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA.....	38
XIV. POLITIKA PRIMITAKA.....	38
XV. FINACIJSKA POLUGA.....	41

## **UVOD**

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (u daljnjem tekstu: Uredba), Imex banka d.d. Split (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje slijedeće kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2014. godine.

Banka objavljuje informacije koje se odnose na:

- ciljeve i politike upravljanja rizikom
- opseg primjene
- regulatorni kapital
- kapitalne zahtjeve
- izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
- zaštitne slojeve kapitala
- pokazatelje globalne systemske značajnosti
- ispravke vrijednosti za kreditni rizik
- neopterećenu imovinu
- primjenu VIPKR-a
- izloženost tržišnom riziku
- operativni rizik
- izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja
- izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja
- izloženost sekuritizacijskim pozicijama
- politika primitaka
- financijska poluga

Dokument se objavljuje na službenim stranicama Banke.

## I. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Banka je dužna objaviti svoje ciljeve i politike upravljanja rizikom za svaku pojedinu kategoriju rizika.

### 1. Strategije, postupci upravljanja rizicima i struktura i ustroj funkcije kontrole rizika

Strategiju preuzimanja rizika Banka definira u Kreditnoj politici, internim aktima i procedurama u svezi kreditnog procesa, Pravilnikom o upravljanju rizikom likvidnosti, te Pravilnikom o upravljanju rizicima.

Najvažnija načela kojih se Banka drži pri identifikaciji, mjerenju, praćenju i kontroli rizika su da:

- osobe koje preuzimaju rizik ili upravljaju njime u cijelosti razumiju isti,
- se izloženosti rizicima banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava,
- su poslovne odnosno organizacijske jedinice banke koje nose rizik i upravljaju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenim od Uprave,
- su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne,
- se primjenjuju odgovarajući postupci, oblici i načini upravljanja rizicima koji korespondiraju sa donesenim planovima poslovanja,
- je na raspolaganju dostatan kapital kojim se banka štiti od sadašnjih i budućih rizika.

Aktivnosti i poslovi upravljanja rizicima u Banci organizirani su i odvijaju se na platformi tri hijerarhijske razine, od kojih svaka ima svoj djelokrug nadležnosti i odgovornosti: strateška razina, razina poslovnih područja i razina Sektora upravljanja rizicima.

#### Strateška razina

Obuhvaća funkciju upravljanja rizicima koju obavlja Uprava i tijela koja je imenovala Uprava sa ciljem učinkovitog upravljanja pojedinim vrstama rizika. Tu su, između ostalog, uključene definicije podložnosti pojedinim vrstama rizika, formiranje strategija i politika za upravljanje rizicima, planirani razvoj pojedinih poslovnih područja te izgradnja adekvatnog sustava kontrola kako bi se osiguralo zadržavanje rizika u okvirima prihvatljivosti.

#### Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

Uključuje upravljanje rizicima unutar poslovnih područja odnosno funkcionalnosti preko kojih Banka obavlja svoje djelatnosti. U pravilu pristup prema rizicima svodi se na postupke upravljanja koji su specifični za svako područje odnosno funkcionalnost pa se istima posvećuju različiti organizacijski dijelovi Banke, svaki za sebe. To je razina „On the line“ upravljanja rizicima koja rizike kreira i preuzima. Na ovoj se razini putem radnih uputa sa pratećim dokumentima definiraju sve radne procedure u upravljanju rizicima.

### Razina Sektora upravljanja rizicima

Ovaj Sektor ima središnju ulogu i odgovoran je za operativne zadatke u svezi upravljanja rizicima i izvješćivanja, alokacije limita, praćenja pridržavanja limita, procesa odobrenja novih proizvoda kao i u svezi ostalih poslova sukladno Politikama i ostalim normativnim aktima koji se donose na temelju Pravilnika o upravljanju rizicima. Dizajn oblika i načina upravljanja rizikom u Sektoru temelji se na posebnoj organizaciji koja za svaku vrstu rizika osigurava primjenom odgovarajućih alata, zasebne, no međusobno povezane procese procjene, provjere i nadzor.

Dodatno, Sektor upravljanja rizicima obavlja i poslove funkcije kontrole rizika, kao jedne od triju kontrolnih funkcija Banke (uz funkciju praćenja usklađenosti i unutarnju reviziju).

Funkcija kontrole rizika je neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire. Zadaća funkcije kontrole rizika je osigurati usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima.

Poslovi vezani uz funkciju kontrole rizika uključuju analizu i praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima i sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Poslovi koji se nalaze unutar djelokruga funkcije kontrole rizika obuhvaćaju:

- analize rizika koje uključuju utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svom poslovanju
- praćenje svih značajnijih rizika kojima je kreditna institucija izložena
- provođenje testiranja otpornosti na stres
- provjere primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojim može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okruženja
- ispitivanja i vrednovanja adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima
- ocjene adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima
- davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima

- analize, praćenja i izvješćivanja o adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnog internog kapitala
- analize rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta
- izvješćivanje nadzornog odbora i uprave o upravljanju rizicima i o svom radu
- provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika.

Metodologija rada funkcije kontrole rizika određena je normativnim aktima Sektora upravljanja rizicima.

Funkcija kontrole rizika je dužna sastavljati operativna izvješća i izvješće o radu kontrolne funkcije. Operativna izvješća funkcije kontrole rizika su sastavni dio izvješća Sektora upravljanja rizicima, a sastavljaju se sukladno internim Politikama i procedurama Sektora upravljanja rizicima, te su utvrđena operativnim planovima rada funkcije kontrole rizika.

Izvješće o radu funkcije kontrole rizika treba sadržavati:

- izvješće o ostvarivanju plana sukladno operativnim planovima
- popis svih obavljenih planiranih poslova
- sažetak najvažnijih činjenica utvrđenih tijekom obavljanja kontrole
- opću ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava upravljanja pojedinim rizikom odnosno rizicima u Banci, uključujući i informacije o izloženosti rizicima
- nezakonitosti i nepravilnosti te nedostatke i slabosti u poslovanju odnosno upravljanju rizicima ako su utvrđene tijekom obavljanja kontrola
- prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, te nedostataka i slabosti
- izvješće o izvršenju prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti utvrđenih tijekom obavljanja kontrole

Navedeno izvješće se dostavlja polugodišnje Upravi i Nadzornom odboru Banke, te jednom godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.

## 2. Opseg i vrsta sustava izvješćivanja i mjerenja rizika, politike zaštite od rizika i smanjenja rizika te strategije i postupci za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika

### Kreditni rizik

Postupci Banke za određivanje i mjerenje kreditnog rizika, te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci nadzora istih, definirani su kreditnim politikama i procedurama, donesenima za svaki od glavnih procesa upravljanja kreditnim rizikom. Internim aktima su utvrđeni zahtjevi koje Banka mora poštivati u procesu odobravanja i praćenja plasmana kako bi se osiguralo adekvatno upravljanje kreditnim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Ciljevi kreditne politike Banke su: sigurnost plasiranja (minimiziranje kreditnog rizika); profitabilnost i rast, uz održavanje odgovarajuće razine stope adekvatnosti kapitala; pravilno strukturiranje plasmana s aspekta: valutnog rizika Banke (usklađivanje valute plasmana s valutama izvora sredstava Banke), rizika likvidnosti (usklađivanje ročnosti plasmana s ročnošću izvora sredstava Banke), kamatnog rizika (usklađivanje mogućnosti promjene kamatnih stopa plasmana i izvora sredstava Banke); pridržavanje zakonskih i internih propisa i ograničenja.

Osnovna načela koja Banka primjenjuje u odobravanju plasmana i potencijalnih obveza su: zadovoljavajuća kreditna sposobnost klijenta; obavezno pribavljanje sekundarnih izvora otplate plasmana - instrumenata osiguranja; pravilno utvrđena namjena i izvori otplate plasmana; minimiziranje izloženosti Banke koncentracijskom riziku; kontinuirano praćenje kreditne sposobnosti klijenta i kvalitete instrumenata osiguranja; pridobivanje klijenta u segmentima depozitnog poslovanja i poslovima platnog prometa.

Kreditnim politikama i procedurama Banke uređena su temeljna pravila za donošenje kreditnih odluka, postupci i načini odobravanja kredita i ostalih plasmana te stvaranja potencijalnih obveza, kao i načini i postupci osiguravanja povrata odnosno naplate svih potraživanja Banke.

Posebnim procedurama i drugim aktima definiranim temeljem Kreditnih politika određuju se način i oblici utvrđivanja, praćenja i analize svih dijelova kreditnog procesa (odobravanje plasmana, praćenje plasmana, analiza kreditnog portfelja, postupanje s problematičnim plasmanima, sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika i proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti) polazeći od značajki pojedinačnih dužnika, strukture njihovog kapitala i rezervi u bilanci, njihove imovinske snage, likvidnosti i profitabilnosti, novčanog toka, tržišnih politika i postupaka kao i izloženosti valutnom riziku. Osim pojedinačno značajnih izloženosti posebno se definira i specifični način praćenja skupnih

izloženosti. Pri tome se koriste uobičajeni alati kao što su financijska analiza, praćenje naplate te procjena kvalitete kolaterala i ostalih čimbenika koji sudjeluju u ocjenjivanju rizičnosti, kao i načela vrednovanja preuzetih rizika kroz klasifikaciju plasmana i potencijalnih obveza Banke.

Banka je osigurala jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika unutar procesa odobravanja plasmana, i to do razine Uprave.

Sektor upravljanja rizicima zadužen je za kontinuirano praćenje izloženosti kreditnom riziku, te izvješćivanje Uprave na tromjesečnoj osnovi o stanju i trendovima u kvaliteti kreditnog portfelja, te usklađenosti sa zakonskim i internim ograničenjima, kao i za izvješćivanje Uprave i relevantnih organizacijskih jedinica na način i dinamici propisanoj odredbama kreditnih politika i procedura. To u prvom redu podrazumijeva analizu kreditnog portfelja na osnovu baze podataka dobivene iz softverske aplikacije Banke koju Sektor upravljanja rizicima izrađuje na mjesečnom nivou u suradnji sa kreditnim referentima, a u svrhu ranog prepoznavanja kreditnog rizika.

Raspoređivanje plasmana i potencijalnih obveza u rizične skupine provodi se na tromjesečnoj razini na osnovi kontinuiranog praćenja kreditne sposobnosti klijenta, urednosti u otplati obveza i kvaliteti instrumenata osiguranja.

Poduzimanje mjera za naplatu, praćenje i izvješćivanje o naplati provodi se u skladu s odredbama Pravilnika o naplati i upravljanju dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Procjena rizičnosti plasmana i potencijalnih obveza provodi se u skladu s odredbama Pravilnika o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza.

Sastavni dio kreditnog rizika jest i valutno inducirani kreditni rizik, koji se pojavljuje kod plasmana odobrenih u stranim valutama odnosno uz valutnu klauzulu, i to u situacijama kada dolazi do znatnijeg pada vrijednosti domaće valute, prvenstveno zato što se u tim slučajevima povećava izloženost Banke na osnovi porasta vrijednosti tih plasmana izraženih u domaćoj valuti.

## **Valutni rizik**

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu sa:



- podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke - Odlukom o izvješćivanju o izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku propisana je metodologija izračuna otvorene devizne pozicije;
- internim limitima – Banka ograničava dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinima valutama

Pravilnikom o poslovanju riznice propisano je da Banka sredstva u stranoj valuti nabavlja prvenstveno za obavljanje međunarodnog platnog prometa a kupoprodaja deviza kao jedan od alata za upravljanje deviznom pozicijom obavlja se isključivo uz prethodnu suglasnost Uprave.

Sektor računovodstva, plana i analize izrađuje izvješće o izloženosti valutnom riziku za HNB kao i standardizirani obrazac u kojem se prate interni limiti izloženosti valutnom riziku, te se sve zajedno dostavlja Komisiji za likvidnost koja je zadužena za upravljanje i održavanje izloženosti valutnom riziku u skladu s propisanim internim limitima i podzakonskim aktima. Sektor upravljanja rizicima provodi analizu izloženosti valutnom riziku na tromjesečnoj osnovi te istu uključuje u izvješća za Upravu Banke. Sektor upravljanja rizicima jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti interno propisanih limita izloženosti valutnom riziku.

### **Kamatni rizik**

Upravljanje kamatnim rizikom regulirano je Politikom upravljanja rizicima.

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe HNB sukladno Odluci o upravljanju kamatnom riziku u knjizi banke (NN, br. 41A/2014) za potrebe upravljanja kamatnim rizikom, Banka utvrđuje i prati neusklađenost aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te utvrđuje i prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto prihod Banke, s ciljem zaštite neto kamatnog prihoda.

Izvješće o neusklađenosti aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa izrađuje se na tromjesečnoj razini u okviru Sektora upravljanja rizicima te se dostavlja Upravi. Kamatna neusklađenost aktive i pasive prati se i održava se u skladu s propisanim limitima kamatne neusklađenosti u pojedinom razdoblju dospijeća, limitima kumulativne neusklađenosti te limitima utjecaja promjene kamatnih stopa na promjenu neto prihoda Banke.

Za praćenje kamatnog rizika odgovorni su Sektor građanstva, Sektor gospodarstva i Sektor platnog prometa, za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje Sektor upravljanja rizicima koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom upravljanja rizicima Sektor upravljanja rizicima izvješćuje Upravu o utvrđenim

razlozima kršenja limita i daje prijedlog mjera za svođenje u propisana ograničenja, o kojima konačnu odluku donosi Uprava. Sektor upravljanja rizicima jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti internih limita izloženosti kamatnom riziku.

## Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka gubitaka kao posljedica četiriju utjecaja: neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, učinaka ljudskog faktora, karakteristika sustava i vanjskih događaja.

Svaki sektor Banke definira moguće operativne rizike u svom djelokrugu poslovanja.

Sektori Banke definiraju moguće operativne rizike oslanjajući se na dosadašnje zabilježene događaje koji su proizašli iz određenog operativnog rizika, kao i na predviđanje mogućih budućih događaja uzrokovanih operativnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima u sklopu upravljanja operativnim rizicima pomaže svim ostalim organizacijskim dijelovima i funkcionalnostima Banke u postupku ustroja poslovnih procesa praćenja, mjerenja, nadzora i kontrola nad rizicima eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda, uspostave planova kontinuiteta poslovanja, učinkovitog upravljanja instrumenata kreditne zaštite i u ostalim poslovnim aktivnostima uz koje je pridružen utjecaj operativnih rizika te izvješće o istom uključuje u tromjesečno izvješće za Upravu.

Banka kontinuirano prati i pohranjuje podatke o svim pojavnim oblicima operativnog rizika u bazu podataka koja služi za mjerenja, procjenu i zaštitu od mogućih operativnih rizika.

Pri mjerenju tj. procjenjivanju potencijalnog operativnog rizika posebna pozornost obraća se na:

- potencijal nastalih gubitaka nastalih zbog:
  - ljudske pogreške ili prijevare,
  - nedostatka u odnosu na konkurenciju,
  - nepotpunih informacija,
  - operativnih prekida.
- povijest sudskih postupaka u vezi s operativnim aktivnostima,
- obujam i adekvatnost kontrola nad izvanrednim aranžmanima,
- prihvaćenost politika Banke od strane Nadzornog odbora,
- obaviještenost odgovornog osoblja o politikama Banke,
- postojanje pravovremenog, točnog i informativnog upravljanja informacijama,
- razina znanja i vještina uprave i radnika,
- sigurnost čuvanja povjerljivih obavljenih transakcija i onemogućavanje zlouporabe informacija,

- postojanje odgovarajućih kontrolnih mehanizama za praćenje točnosti informacija, ispravnog računovodstvenog postupka i usklađenosti s politikama i zakonima.

Banka je takvo upravljanje operativnim rizicima implementirala u sve sektore, putem pravilnika, procedura, odluka i drugih akata.

Banka, kao učinkovit sustav kontrola, a koje služe za smanjivanje potencijalne izloženosti operativnom riziku provodi:

- kontrole od strane unutarnje revizije,
- kontrole od strane voditelja/direktora službi/sektora Banke,
- propisuje procese i procedure za svoje proizvode i usluge,
- propisuje procese i procedure nakon što revizija/kontrola otkriju nedostatke u pojedinim procesima,
- propisuje detaljne pisane akte za one procese koji to zahtijevaju,
- izvješćuje o kvaliteti propisanih procesa,
- provodi obvezno testiranje pri uvođenju novih proizvoda i usluga, te definira krajnju distribuciju gotovog proizvoda / usluge krajnjem korisniku.

U cilju primjerenog upravljanja operativnim rizikom u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama Banka je osobito osigurala upravljanje rizikom eksternalizacije, kontinuitetom poslovanja i upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, uspostavljen je i primjeren sustav za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, a donesena je i Procedura za praćenje i evidentiranje operativnih rizika.

### **Rizik likvidnosti**

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci provodi se u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima, te internim metodama, postupcima i limitima.

Zakonski i podzakonski propisi koji su povezani s područjem upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaćaju:

- obveznu pričuvu (kunsku, deviznu, graničnu) koju Banka obračunava, izdvaja i održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata Hrvatske narodne banke,
- deviznu likvidnost, definiranu kao odnos minimalno potrebnih deviznih potraživanja i deviznih obveza, koju Banka održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a,

- izvješća o likvidnosnom riziku koji obuhvaća izvješća o koeficijentu likvidnosti koje banka održava u skladu s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom

Interne metode, postupci i limiti obuhvaćaju mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženosti Banke riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, tromjesečnoj i godišnjoj razini, kako slijedi:

- minimalne rezerve likvidnosti i redovne rezerve likvidnosti – prate se zasebno kunske i devizne rezerve kao i rezerve po svakoj značajnijoj stranoj valuti, osnovica za izračun rezervi se utvrđuje na mjesečnoj razini, a rezerve se održavaju na dnevnoj razini;
- plan novčanih tokova – utvrđuje se na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i godišnjoj razini;
- ročna neusklađenost aktive i pasive – utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini
- diverzifikacija depozitne osnovice – izloženost riziku koncentracije depozita i usklađenost s internim pokazateljima koncentracije utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini;
- pokazatelji likvidnosti – utvrđuju se i prate na tromjesečnoj razini.

Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za praćenje i izvješćivanje o izloženosti riziku likvidnosti (tromjesečno) u skladu s odredbama internih akata. Na osnovi praćenja podataka o usklađenosti s propisanim internim limitima, Sektor upravljanja rizicima jednom godišnje revidira adekvatnost propisanih postupaka utvrđivanja osnovice i instrumenta održavanja minimalnih i redovnih rezervi likvidnosti, propisanih limita ročne neusklađenosti aktive i pasive, ograničenja koncentracije u depozitnoj osnovici i definiranih vrijednosti pokazatelja likvidnosti.

Strateško upravljanje rizikom likvidnosti organizirano je na razini Uprave, koja na svojim sjednicama, na temelju izvješća izrađenih od strane Sektora upravljanja rizicima, donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja dugoročnom likvidnošću.

### 3. Sustav upravljanja

Banka osigurava da članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke odnosno najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

U tu svrhu za člana Uprave Banke može se imenovati biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- koja ima dobar ugled,
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,

- koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,
- koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti

Banka osigurava da članovi Nadzornog odbora Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno obavljanje svojih dužnosti te da je njihova struktura dovoljno raznolika.

Članom Nadzornog odbora Banke može biti imenovana osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- koja ima dobar ugled,
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,
- koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora moraju imati odgovarajuća stručna znanja, odnosno najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Relevantnim područjem smatraju se:

- ekonomija i druga srodna područja (npr. financije, posloводство)
- pravo i srodna područja
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja

Iznimno, jedan član Nadzornog odbora, koji se iskazao svojim iskustvom i dosadašnjim radom u nadzornom odboru ne mora imati završen diplomski studij.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora dužni su se kontinuirano educirati kako bi njihova stručna znanja bila trajno prikladna.

Odgovarajućim sposobnostima članova Uprave i Nadzornog odbora smatra se odlučnost, strateška vizija, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Uvjeti za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora utvrđuju se provedbom postupaka procjene primjerenosti koji su propisani Politikom za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za

članove Uprave i Politikom za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora, a nadzire se redovito, jednom godišnje, provedbom postupka redovne procjene primjerenosti članova Uprave i Nadzornog odbora.

Uprava	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Branko Buljan	predsjednik	10.09.2014.	10.09.2019.	0
Ružica Šarić	članica	10.09.2014.	10.09.2019.	0

Nadzorni odbor	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Darko Medak	predsjednik	25.04.2014.	25.04.2018.	0
Ante Jurić	član	25.04.2014.	25.04.2018.	0
Dušan Tomašević	član	25.04.2014.	25.04.2018.	1

## II. OPSEG PRIMJENE

Obuhvat primjene bonitetnih i ostalih zahtjeva iz Uredbe odnose se na Imex banku d.d. Split, te se primjenjuju na pojedinačnoj osnovi.

## III. REGULATORNI KAPITAL

Banka je utvrdila visinu regulatornog kapitala sukladno Uredbi, a regulatorni kapital se sastoji od osnovnog kapitala (uplaćene redovne dionice, zadržana dobit i ostale rezerve nastale iz poslovanja umanjene za vrijednost ostale nematerijalne imovine) i dopuskog kapitala (hibridni instrumenti).

Sukladno navedenom objavljujemo informacije o regulatornom kapitalu Banke na dan 31.12.2014.

Identifikacijski broj	Stavka	Iznos (u 000 kn)
<b>1</b>	<b><u>REGULATORNI KAPITAL</u></b>	262.787
<b>1.1</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	177.404
<b>1.1.1</b>	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	177.404
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	130.335
1.1.1.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	130.335

1.1.1.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
1.1.1.1.3	Premija na dionice	0
1.1.1.1.4	(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0
<b>1.1.1.2</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>43.701</b>
1.1.1.2.1	Zadržana dobit proteklih godina	27.668
1.1.1.2.2	Priznata dobit ili gubitak	16.033
1.1.1.2.2.1	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	16.033
1.1.1.2.2.2	(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
<b>1.1.1.3</b>	<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0</b>
<b>1.1.1.4</b>	<b>Ostale rezerve</b>	<b>4.661</b>
<b>1.1.1.5</b>	<b>Rezerve za opće bankovne rizike</b>	<b>0</b>
<b>1.1.1.6</b>	<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b>	<b>0</b>
<b>1.1.1.7</b>	<b>Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b>	<b>0</b>
<b>1.1.1.8</b>	<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela</b>	<b>0</b>
<b>1.1.1.9</b>	<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	<b>0</b>
1.1.1.9.1	(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	0
1.1.1.9.2	Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova	0
1.1.1.9.3	Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	0
1.1.1.9.4	Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	0
1.1.1.9.5	(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	0
<b>1.1.1.10</b>	<b>(-) Goodwill</b>	<b>0</b>
1.1.1.10.1	(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	0
1.1.1.10.2	(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
1.1.1.10.3	Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	0
<b>1.1.1.11</b>	<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-1.293</b>
1.1.1.11.1	(-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjenja za odgođene porezne obveze	-1.293
1.1.1.11.2	Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
<b>1.1.1.12</b>	<b>(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obveze</b>	<b>0</b>
<b>1.1.1.13</b>	<b>(-) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa</b>	<b>0</b>

<b>1.1.1.14</b>	<b>(-) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b>	0
1.1.1.14.1	(-) Iznos imovine mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
1.1.1.14.2	Odgođene porezne obveze povezane s imovinom mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0
1.1.1.14.3	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti	0
<b>1.1.1.15</b>	<b>(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital</b>	0
<b>1.1.1.16</b>	<b>(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital</b>	0
<b>1.1.1.17</b>	<b>(-) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	0
<b>1.1.1.18</b>	<b>(-) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	0
<b>1.1.1.19</b>	<b>(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	0
<b>1.1.1.20</b>	<b>(-) 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 1 250 %</b>	0
<b>1.1.1.21</b>	<b>(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %</b>	0
<b>1.1.1.22</b>	<b>(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje</b>	0
<b>1.1.1.23</b>	<b>(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</b>	0
<b>1.1.1.24</b>	<b>(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje</b>	0
<b>1.1.1.25</b>	<b>(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %</b>	0
<b>1.1.1.26</b>	<b>Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	0
<b>1.1.1.27</b>	<b>Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</b>	0
<b>1.1.1.28</b>	<b>Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo</b>	0
<b>1.1.2</b>	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	0
<b>1.1.2.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</b>	0
1.1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	0
1.1.2.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
1.1.2.1.3	Premija na dionice	0
1.1.2.1.4	(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0



1.1.2.2	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
1.1.2.3	Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	0
1.1.2.4	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu	0
1.1.2.5	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.6	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
1.1.2.7	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0
1.1.2.8	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
1.1.2.9	Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.10	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
1.1.2.11	Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
1.1.2.12	Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	0
1.2	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	85.383
1.2.1	<b>Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital</b>	85.383
1.2.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	85.383
1.2.1.2*	Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	0
1.2.1.3	Premija na dionice	0
1.2.1.4	(-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	0
1.2.1.4.1	(-) Izravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.4.2	(-) Neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.4.3	(-) Sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	0
1.2.1.5	(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	0
1.2.2	<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita</b>	0
1.2.3	<b>Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu</b>	0
1.2.4	<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu</b>	0
1.2.5	<b>Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa</b>	0
1.2.6	<b>Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom</b>	0
1.2.7	(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	0
1.2.8	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
1.2.9	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0

<b>1.2.10</b>	<b>Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala</b>	0
<b>1.2.11</b>	<b>Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)</b>	0
<b>1.2.12</b>	<b>(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a</b>	0
<b>1.2.13</b>	<b>Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo</b>	0

Instrumenti kapitala nisu izdani sa uvjetima, te prilikom izračuna Banka ne primjenjuje bonitetne filtere i ograničenja koja se primjenjuju za izračun regulatornog kapitala.

Dodatni zahtjevi za objavu regulatornog kapitala, u skladu sa Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 1432/2013 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala u skladu s Uredbom su prikazani u slijedećim tablicama:

*Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala koje je izdala Banka, stanje na 31.12.2014.*

<b>Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala</b>		
1	Izdavatelj	Imex banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	IMBA-R-A
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Zakoni Republike Hrvatske
	<b>Regulatorni tretman</b>	
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	130 mio kn
9	Nominalni iznos instrumenta	100 kn po dionici
9a	Cijena izdanja	NP
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Prilikom osnivanja, i prilikom dokapitalizacija
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15	Neobavezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP

16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	<b>Kuponi/dividende</b>	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividendi	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	NP
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	NP
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NP
22	Nekumulativni ili kumulativni	NP
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	Zakonski pristup
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	Zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
Upisati NP ako nije primjenjivo		

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala Banke, stanje na 31.12.2014.

<b>Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve</b>		<b>Iznos na 31.12.2014. (u milijunima kn)</b>	<b>Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe 575/2013 (u milijunima kuna)</b>
1	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	130,34	
	od čega: redovne dionice	130,34	
2	Zadržana dobit	43,70	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	4,66	
3a	Rezerve za opće bankovne rizike		
4	Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala		
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		
5	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)		
5a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom godine bez predvidivih troškova ili dividendi		
6	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>178,70</b>	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativni iznos)		
8	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza ) (negativni iznos)	-1,29	
9	Prazno polje u EU-u		
10	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		
11	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		
13	Sva povećanja kapitala koji proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativni iznos)		
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti		
15	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)		
16	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		

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)		
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)		
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)		
20	Prazno polje u EU-u		
20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativnu odbitka		
20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		
20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)		
20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)		
21	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		
22	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)		
23	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucije u tim subjektima i ima značajno ulaganje		
24	Prazno polje u EU-u		
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika		
25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		
25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		
26	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a		
26a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.		
	od čega: ...filter za nerealiziran gubitak 1		
	od čega: ...filter za nerealiziran dobitak 1		
26b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		
	od čega: ....		
27	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)		
<b>29</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>177,40</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>			
30	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		

31	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda		
32	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda		
33	Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala		
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		
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		
35	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		
<b>36</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>0,00</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>			
37	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		
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)		
39	Izravna i neizravna ulaganja institucije 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)		
40	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		
41	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)		
41a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013		
	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.		
41b	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		
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.		
41c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		
	od čega:...mogući filter za nerealizirane gubitke		
	od čega:...mogući filter za nerealizirane dobitke		
42	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)		
43	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)		
<b>44</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>0,00</b>	

<b>45</b>	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>177,40</b>	
<b>Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije</b>			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	85,38	
47	Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala		
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		
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 izdale društva kćeri i koje drže treće osobe		
49	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		
<b>51</b>	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>85,38</b>	
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>			
52	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)		
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)		
54	Izravna i neizravna ulaganja institucije 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)		
54a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama		
54b	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)		
56	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)		
56a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013		
	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.		
56b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.		
56c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		
	od čega: ...mogući filter za nerealizirane gubitke		

	od čega:...mogući filter za nerealizirane dobitke		
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)		
<b>58</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>85,38</b>	
<b>59</b>	<b>Ukupni kapital (TC = T1 +T2)</b>	<b>262,79</b>	
59a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)		
	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.)		
	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.)		
	od čega:... stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti npr. Neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)		
<b>60</b>	<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>1.603,59</b>	
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			
61	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,06%	
62	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,06%	
63	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,39%	
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 izloženosti riziku)	4,00%	
65	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	
66	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja		
67	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	
67a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		
68	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	5,06%	
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 iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)		
73	Izravna i neizravna 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)		
74	Prazno polje u EU-u		
75	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)		
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital			
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)		
77	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa		
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)		
79	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)			
80	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		
82	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		
83	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		
84	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		
85	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		

## IV. KAPITALNI ZAHTEVI

### 1. Sažetak pristupa Banke ocjeni adekvatnosti internog kapitala

Postupak procjene kapitala i utvrđivanje njegove adekvatnosti ima za cilj osigurati primjerenu razinu kapitala koja može podržati očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i korištenja njima, politiku dividendi, kao i svaku promjenu minimalnog iznosa regulatornoga kapitala.

Takav način upravljanja omogućava da se buduće aktivnosti banke odvijaju dosljedno i kontrolirano; poboljšava proces donošenja odluka, planiranja i određivanje prioriteta kroz sveobuhvatno i strukturirano razumijevanje poslovnih aktivnosti banke; doprinosi

efikasnijem korištenju/alokaciji kapitala na pojedine organizacijske dijelove odnosno poslovne procese; štiti i povećava imovinu i ugled banke.

Banka je donijela internu Politiku procjene adekvatnosti internoga kapitala kojom se utvrđuju primjereni, djelotvorni i sveobuhvatni postupci za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i rasporeda internoga kapitala.

Proces procjene adekvatnosti internoga kapitala obuhvaća:

- Utvrđivanje rizika,
- Mjerenje ili procjena pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva,
- Izračun ukupnog internoga kapitala te njegovo uspoređivanje s izračunatim potrebnim regulatornim kapitalom Banke
- Uspoređivanje potrebnog regulatornoga i internoga kapitala.

U skladu sa Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, a s obzirom na veličinu i opseg poslovanja, Banka kao značajne utvrđuje te analizira slijedeće rizike, a koji ujedno čine rizični profil Banke:

- Kreditni rizik
- Operativni rizik
- Valutni rizik
- Kamatni rizik
- Koncentracijski rizik
- Likvidonosni rizik

Kao rizike koji nisu značajni Banka utvrđuje:

- Upravljački rizik
- Strateški rizik
- Utjecaj vanjskih činitelja
- Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizike utvrđuje Sektor upravljanja rizicima, minimalno godišnje u sklopu pripreme za izradu plana poslovanja Banke i plana alokacije internog kapitala za narednu godinu.

Ukupni interni kapitalni zahtjevi Banke predstavljaju zbroj kapitalnih zahtjeva izračunatih za kreditni, tržišne i operativni rizik prema Uredbi (EU) br. 575/2013, kamatnog rizika u knjizi banke sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (izračun procjene ekonomske vrijednosti knjige banke), kapitalnog zahtjeva za ostale rizike, dodatnog kapitalnog zahtjeva za VIKR te dodatnih kapitalnih zahtjeva za koje se procijeni da su potrebni u trenutku izrade izvješća.

Iznos raspoloživog internog kapitala predstavlja ukupni iznos regulatornog kapitala.

Kontrolne funkcije Banke procjenjuju adekvatnost unutarnjih kontrola pojedinih područja te aktivno sudjeluju u unapređenju poslovnih procesa s ciljem učinkovitije kontrole rizika.

Uprava Banke temeljem:

- nalaza kontrolnih funkcija,
- analiza financijske pozicije Banke koju periodično priprema Sektor računovodstva, plana i analize,
- analiza i izvješća o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Sektora za upravljanja rizicima

jedanput godišnje donosi smjernice preuzimanja pojedinih rizika u narednom razdoblju. Temeljem navedenih smjernica poslovni sektori pripremaju planove prodaje i ciljanu strukturu portfelja za naredno razdoblje koji se koriste kod izrade godišnjeg plana internog kapitala i njegove alokacije.

Sukladno odredbama Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banka ne provodi stres testiranje već provodi kako slijedi:

- analizu kreditnog i koncentracijskog rizika u kreditnom portfelju sukladno internim aktima
- analizu kamatnog rizika u knjizi Banke sukladno internim aktima
- stres test za rizik likvidnosti gdje se pretpostavke za provođenje stres testiranja definiraju prilikom njegove provedbe

Uprava operativno i organizacijski te Nadzorni odbor kao nadzorno korektivni organ organiziraju, nadziru i usmjeravaju proces utvrđivanja, planiranja i alokacije internog kapitala.

Analiza, praćenje i izvješćivanje o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala provodi se u sklopu funkcije kontrole rizika.

Unutarnja revizija Banke jednom godišnje provodi procjenu prikladnosti postupaka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala.

Banka jednom godišnje izvještava Hrvatsku narodnu banku o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala na način i u obliku definiranom Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije.

## 2. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

Visinu kapitalnih zahtjeva Banka izračunava prema Uredbi. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik računaju se primjenom standardiziranog pristupa.

*Izloženost ponderiranom riziku i kapitalni zahtjevi za kreditni rizik, stanje na dan 31.12.2014. u tisućama kn*

Oznaka	Izloženost ponderirana rizikom	Kapitalni zahtjev
<b>Standardizirani pristup</b>	1.459.716	116.777
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	1.459.716	116.777
Središnje države ili središnje banke	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	9	1
Subjekti javnog sektora	486	39
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	50.453	4.036
Trgovačka društva	859.710	68.777
Stanovništvo	110.416	8.833
Osigurane nekretninama	219.835	17.587
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	161.417	12.913
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	1.160	93
Vlasnička ulaganja	753	60
Ostale stavke	55.477	4.438
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0	0

### **3. Kapitalni zahtjevi za valutni rizik**

Ukupna izloženost riziku za valutni rizik Banke iznosi 4.611 tisuća kuna. Banka nije izložena ostalim tržišnim rizicima.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike se izračunavaju primjenom standardiziranog pristupa, te na 31.12.2014. su iznosili 369 tisuća kuna.

### **4. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik**

Ukupna izloženost riziku za operativni rizik Banke iznosi 139.264 tisuća kuna. Banka za izračun izloženosti operativnom riziku primjenjuje jednostavni pristup.

Kapitalni zahtjevi z operativni rizik se računaju primjenom jednostavnog pristupa, te na 31.12.2014. su iznosili 11.141 tisuća kuna.

## **V. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE**

Banka na 31.12.2014. nije bila izložena riziku druge ugovorne strane.

## **VI. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA**

Banka je na 31.12.2014. održavala zaštitne slojeve kapitala u propisanim okvirima.

U skladu sa Uredbom Banka je dužna objaviti kako je njena geografska distribucija kreditnih izloženosti uglavnom usmjerena na Republiku Hrvatsku, te je HNB za protuciklički zaštitni sloj kapitala objavila stopu za izloženosti u Republici Hrvatskoj i koja iznosi 0%, a u primjeni će biti od 01.01.2016. godine.

## **VII. POKAZATELJI GLOBALNE SISTEMSKE ZNAČAJNOSTI**

Banka ne spada u globalno sistemski važne Banke.

## VIII. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

### 1. Dospjelo nenaplaćeno potraživanje i ispravak (umanjenje) vrijednosti plasmana

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je potraživanje koje nije podmireno u skladu s ugovorenim rokovima.

Ispravak (umanjenje) vrijednosti plasmana jest iznos identificiranih gubitaka za plasmane za koje postoje dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (plasmani rizične skupine B i C) kao i iznos gubitaka za plasmane za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, ali za koje se na temelju iskustva procjenjuje da postoje kao latentni gubici u portfelju plasmana rizične skupine A.

### 2. Opis pristupa i metoda donesenih radi utvrđivanja specifičnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

U svrhu provođenja rezerviranja za identificirane gubitke, plasmani se klasificiraju u sljedeće tri rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju kreditnog rizika:

- potpuno nadoknadivi plasmani (rizična skupina A),
- djelomično nadoknadivi plasmani (rizična skupina B sa podskupinama B-1, B-2 i B-3),
- nenadoknadivi plasmani (rizična skupina C).

Rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima odnosno umanjenje njihove vrijednosti provodi se:

1. na pojedinačnoj osnovi, za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita"
2. na skupnoj osnovi:
  - a. za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita"
  - b. za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu A.

U "portfelj malih kredita" uključuju se dužnici čija ukupna izloženost na dan izvješćivanja ne prelazi 300.000 kuna.

Plasmani koji se procjenjuju na pojedinačnoj osnovi raspoređuju se u rizične skupine od A do C na temelju:

- dužnikove kreditne sposobnosti;

- dužnikove urednosti u podmirivanju obveza;
- kvalitete instrumenata osiguranja plasmana.

Ukoliko nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveze prema Banci (kašnjenje u otplati plasmana iznosi više od 90 dana), a procjena budućih novčanih tokova **temelji se na vrijednosti adekvatnih instrumenata osiguranja**, te ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje za naplatu plasmana aktiviranjem instrumenata osiguranja, plasman se raspoređuje u rizičnu skupinu B1 i provodi se ispravak vrijednosti u visini od najmanje 10% potraživanja po glavnici plasmana. Ako Banka ne poduzme odgovarajuće pravne radnje aktiviranjem adekvatnih instrumenata osiguranja u roku od godine dana od nastupanja dužnikove neurednosti u podmirivanju obveza provodi se ispravak vrijednosti od najmanje 20% potraživanja po glavnici plasmana. Bez obzira na poduzete pravne radnje za naplatu plasmana pomoću instrumenata osiguranja, ako naplata nije izvršena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupila dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, plasman se raspoređuje minimalno u rizičnu podskupinu B-1 te se, uzimajući u obzir preostale izgleda za naplatu, provodi ispravak vrijednosti u visini od najmanje 30% potraživanja po glavnici plasmana te ga svakih daljnjih 180 dana povećavamo za još 5% potraživanja po glavnici plasmana. Prilikom raspoređivanja u rizičnu skupinu B (ili C) provodi se 100%-tni ispravak vrijednosti kamatnih prihoda. Ako je gubitak po plasmanima osiguranima adekvatnim instrumentima osiguranja veći od onog koji proizlazi iz ovih odredbi, Banka je dužna provesti izračunati ispravak vrijednosti.

Gubitak po djelomično nadoknadivim plasmanima **koji nisu osigurani adekvatnim instrumentom osiguranja** i za koje se procjena kreditnog rizika provodi na pojedinačnoj osnovi utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope. Banka je dužna provesti odgovarajući ispravak vrijednosti plasmana koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja i klasificirati te plasmane u odgovarajuću rizičnu skupinu.

Ne smatra se da postoje dokazi o gubicima po plasmanima koji nisu osigurani adekvatnim instrumentom osiguranja ako nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, a dužnikovi se novčani tokovi mogu pouzdano procijeniti i osiguravaju potpunu nadoknadivost plasmana.

U slučaju kad se radi o plasmanima koji nisu osiguranim adekvatnim instrumentima, ako nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, a novčani tokovi dužnika po plasmanima se ne mogu pouzdano procijeniti smatra se da postoje gubici, te je Banka dužna provesti odgovarajući ispravak vrijednosti plasmana, i to:

Rizična skupina	Kašnjenje u podmirivanju obveza	Ispravak vrijednosti glavnice
A	do 90 dana	-
B1	91-180 dana	1%
B2	181-270 dana	31%
B3	271-365 dana	71%
C	preko 365 dana	100%

Smatra se da je nastupila dužnikova neurednost u podmirenju obveza ako dužnik dulje od 90 dana ne plaća svoje dospjele obveze prema Banci i to ako je ukupan iznos svih dospjelih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospijeća) po svim ugovorenim odnosima postao materijalno značajan, odnosno veći od 1.750 kuna. Banka je dužna svaki neosigurani plasman kod kojeg je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 365 dana računajući od dana dospijeća, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 1.750 kuna rasporediti u rizičnu skupinu C. Banka je također dužna utvrđivati gubitak na osnovi obračunatih nekamatnih prihoda, te u slučaju ako dužnik kasni s podmirivanjem tih obveza dulje od 90 dana bez obzira na njihovu materijalnu značajnost provesti stopostotni ispravak vrijednosti.

Plasmani koji pripadaju "**portfelju malih kredita**" raspoređuju se u rizične skupine isključivo na temelju kriterija urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci, uz izuzetak plasmana osiguranih kod osiguravajućih društava, plasmana u cijelosti osiguranih depozitom, policom životnog osiguranja ili adekvatnim osiguranjem, koji se raspoređuju i na temelju kriterija kvalitete instrumenata osiguranja. S obzirom na navedeno, kod plasmana koji pripadaju "portfelju malih kredita" nije potrebno procjenjivati očekivane buduće novčane priljeve po plasmanima.

Raspoređivanje plasmana koji pripadaju "portfelju malih kredita" na temelju kriterija urednosti u podmirivanju obveza provodi se kako slijedi:

Rizična skupina	Kašnjenje u podmirivanju obveza	Ispravak vrijednosti glavnice
A	do 90 dana	-
B1	91-180 dana	10%
B2	181-270 dana	31%
B3	271-365 dana	71%
C	preko 365 dana	100%



Smatra se da je nastupila dužnikova neurednost u podmirenju obveza ako dužnik dulje od 90 dana ne plaća svoje dospjele obveze prema Banci i to ako je ukupan iznos svih dospjelih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospijea) po svim ugovorenim odnosima postao materijalno značajan, odnosno veći od 1.750. Banka je dužna svaki neosigurani plasman kod kojeg je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 365 dana računajući od dana dospijea, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 1.750 kuna rasporediti u rizičnu skupinu C.

Osim rezerviranja za gubitke po osnovi plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizične skupine B i C koja se provode na pojedinačnoj osnovi ili u okviru "portfelja malih kredita", Banka provodi i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi za plasmane i potencijalne obveze koje su raspoređene u rizičnu skupinu A.

Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana rizične skupine A knjigovodstveno se provodi na teret troškova kreditne institucije za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni i u korist odgovarajućih računa ispravaka vrijednosti plasmana koji su predmet klasifikacije.

Stope rezerviranja za plasmane i potencijalne obveze raspoređene u rizičnu skupinu A ovise i o zaštićenosti plasmana/ potencijalne obveze od valutno induciranog kreditnog rizika (VIKR), koja se utvrđuje u skladu s internim odredbama.

Banka provodi i održava razinu rezerviranja za gubitke po plasmanima i potencijalnim obvezama raspoređenim u rizičnu skupinu A primjenom interne metodologije utemeljene na iskustvu Banke.

### 3. Ukupni iznos originalne izloženosti prije konverzijskih faktora na dan 31.12.2014. (u 000 kn), te prosječni iznos izloženosti tijekom 2014. godine

Kategorija izloženosti	Originalna izloženost	Prosječan iznos izloženosti tijekom 2014. godine
Središnje države ili središnje banke	432.192	398.711
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	46	66
Subjenti javnog sektora	2.473	1.512
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	288.263	286.711
Trgovačka društva	1.009.543	999.248

Stanovništvo	177.336	140.557
Osigurane nekretninama	299.879	321.274
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	254.497	265.686
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	1.160	1.167
Vlasnička ulaganja	753	1.121
Ostale stavke	120.364	116.992
<b>UKUPNO</b>	<b>2.586.506</b>	<b>2.533.045</b>

#### 4. Geografska distribucija izloženosti u značajnim područjima na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

GEOGRAFSKO PODRUČJE	Ukupna izloženost	Udio
Grad Zagreb	1.111.932	42,99%
Splitsko-dalmatinska županija	551.667	21,33%
Primorsko-goranska županija	194.336	7,51%
Zagrebačka županija	127.036	4,91%
Nerezidenti strane banke - Njemačka	68.792	2,66%
Požeško-slavonska županija	55.361	2,14%
Nerezidenti strane banke - Austrija	50.229	1,94%
Osječko-baranjska županija	38.560	1,49%
Varaždinska županija	38.194	1,48%
Vukovarsko-srijemska županija	28.409	1,10%
Nerezidenti strane banke - SAD	21.835	0,84%
Nerezidenti strane banke - Italija	21.817	0,84%
Nerezidenti strane banke - Nizozemska	21.764	0,84%
Nerezidenti - Bosna i Hercegovina	21.755	0,84%
Ličko-senjska županija	21.377	0,83%
Dubrovačko-neretvanska županija	17.051	0,66%
Šibensko-kninska županija	13.926	0,54%
Zadarska županija	7.687	0,30%
Bjelovarsko-bilogorska županija	6.960	0,27%
Istarska županija	5.579	0,22%
Ostali	162.237	6,27%
<b>UKUPNO</b>	<b>2.586.506</b>	

## 5. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

DJELATNOST	Ukupna izloženost	Udio
Građevinarstvo	480.294	18,57%
Trgovina na veliko i na malo	360.203	13,93%
HNB	328.206	12,69%
Strane osobe	206.232	7,97%
Posl.nekretninama i poslovne usluge	195.909	7,57%
Stanovništvo	195.900	7,57%
Javna uprava, obvezno socijalno osiguranje	91.282	3,53%
Finacijsko posredovanje	91.213	3,53%
Prerađivačka industrija	80.006	3,09%
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	78.371	3,03%
Prijevoz, sklad. i veze	62.387	2,41%
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	60.355	2,33%
Proizvodnja hrane i pića	58.119	2,25%
Opskrba vodom, gospodarenje otpadom	45.426	1,76%
Izdavaštvo i tiskarska djelatnost	39.955	1,54%
Hoteli i restorani	34.945	1,35%
Ostalo	177.704	6,87%
<b>UKUPNO</b>	<b>2.586.506</b>	

## 6. Podjela izloženosti prema preostalom dospijeću na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

Iznos izloženosti	do 1 mj	od 1 do 3 mj	od 3 mj do 1 god	od 1 do 3 god	preko 3 god	Ukupno
Sredstva kod HNB-a	328.206					328.206
Gotovina	23.013					23.013
Depoziti drugim bankama	214.572					214.572
Kredit i potraživanja	503.895	82.865	282.485	169.407	361.880	1.400.532
Ulaganja i vrijednosni papiri	147.438	134.691	1.911		88.121	372.161
Materijalna, nematerijalna i ostala imovina	115				142.292	142.407
<b>UKUPNO</b>						<b>2.480.891</b>
Potencijalne i preuzete obveze	25.828	10.961	30.426	22.936	15.464	105.615
<b>SVEUKUPNO</b>						<b>105.615</b>

## 7. Iznos izloženosti dospjelih nenaplaćenih potraživanja i ispravaka vrijednosti, stanje na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

IZLOŽENOST PREMA:	Ukupna izloženost (bruto)	DNP	Ispravak vrijednosti
HNB	351.219	0	0
Bankarske institucije	214.572	6.383	1.924
Ostale financijske institucije	46.409	1	2.275

Državna trgovačka društva	0	0	0
Ostala trgovačka društva	1.247.052	84.428	73.019
Stanovništvo	212.686	25.586	22.601
Vrijednosni papiri	372.161	7.403	9.715
Ostalo (kamate, naknade, materijalna imovina)	142.407	17.857	54.520
<b>UKUPNO:</b>	<b>2.586.506</b>	<b>141.658</b>	<b>164.054</b>

### 8. Promjena ispravaka vrijednosti, stanje na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI	2014
Početno stanje (01.01.2014.)	91.671
Novi ispravci	23.999
Naplaćeno i otpisi	-162
<b>Stanje 31.12.2014. (bez potraživanja po potencijalnim obvezama)</b>	<b>115.508</b>
Rezerviranje za potraživanja po potencijalnim obvezama	83
<b>Stanje 31.12.2014.</b>	<b>115.591</b>

### 9. Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja, stanje na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

	Troškovi	Prihodi	Razlika
Kreditni - identificirani gubici	24.443	5.909	18.534
Kamate i naknade i ostali plasmani - identificirani gubici	6.942	1.814	5.128
Plasmani - identificirani gubici na skupnoj osnovi	31.133	31.023	110
Izvanbilančni zapisi - identificirani gubici na skupnoj osnovi	227	0	227
Izvanbilančni zapisi - identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi	81	52	29
Neto tečajne razlike po ispravcima vrijednosti plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana	445	0	445
<b>Ukupno:</b>	<b>63.271</b>	<b>38.798</b>	<b>24.473</b>

## IX. NEOPTEREĆENA IMOVINA

## 1. Obrazac A – Imovina, stanje na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	010	040	060	090
<b>Imovina institucije koja izvješćuje</b>	66.854		2.240.596	
Okvirni krediti			328.206	
Vlasnički instrumenti			1.913	
Dužnički vrijednosni papiri	66.854		279.687	
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita			1.302.638	
Ostala imovina			328.152	

## 2. Obrazac B – Priljeni kolateral, stanje na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni
	010	040
<b>Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila</b>	24.888	490.906
Okvirni krediti		
Vlasnički instrumenti		
Dužnički vrijednosni papiri		
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	24.888	490.906
Ostali primljeni kolaterali	0	
<b>Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom</b>	0	

## 3. Obrazac C – Opterećena imovina/priljeni kolateral i povezane osobe, stanje na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom
	010	030

<b>Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza</b>	66.854	66.854
--	--------	--------

## X. PRIMJENA VIPKR-a

Vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) je pravna osoba koja izrađuje procjene kreditne sposobnosti odnosno kreditne rejtinge drugih osoba.

Banka može pojedinoj izloženosti dodijeliti ponder rizika na osnovu kreditnog rejtinga vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (VIPKR).

Banka koristi Long term rating agencije Moody's za:

- a) središnje države
- b) institucije

## XI. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA

Banka na 31.12.2014. nije bila izložena na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja.

## XII. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA

Kamatni rizik u knjizi banke jest kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, te predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Knjiga pozicija kojima se ne trguje obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke Banke koje se ne smatraju pozicijama iz knjige trgovanja.

Knjiga trgovanja obuhvaća sve pozicije u financijskim instrumentima i robi koje institucija ima s namjerom trgovanja ili da bi se zaštitile pozicije koje ima s namjerom trgovanja.

Banka utvrđuje neto izloženost kamatanosno osjetljivih pozicija po značajnim valutama (HRK, EUR i ostale valute).

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku na kvartalnoj osnovi.

### Kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2014. (u 000 kn)

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	2.436
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	(1.021)
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	(767)
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		648
REGULATORNI KAPITAL		262.787
<b>PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL *100</b>		<b>0,25</b>

### XIII. IZLOŽENOST SEKURITIZACIJSKIM POZICIJAMA

Banka na 31.12.2014. nije bila izložena ovoj vrsti rizika.

### XIV. POLITIKA PRIMITAKA

#### 1. Kvalitativne informacije

Politiku primitaka donosi Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora, a iznimno Statutom Banke može se odrediti da suglasnost na Politiku primitaka daje Glavna Skupština Banke i donosi odluke vezane za primitke članova Uprave.

Uprava Banke odgovorna je za provedbu Politike primitaka, a Nadzorni odbor je odgovoran za preispitivanje i nadziranje Politike primitaka.

Sukladno profilu rizičnosti, ocijenjenom na temelju veličine i organizacijskog ustroja Banke, te opsegu, obimu i složenosti poslova koje obavlja, primici radnika Banke sastoje se od primitaka kako su definirani ugovorom o radu i drugim aktima koji su na bilo koji način povezani s primicima.

Banka na temelju Politike primitaka, općeprihvaćenih dobrih praksa, načela i vrijednosti, usvaja i vlastita načela i vrijednosti kojima poboljšava upravljanje rizicima koji se odnose na primitke radnika.

Primici jesu svi oblici plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, a koji uključuju:

- primitke na osnovi nesamostalnog rada – plaću, uključujući diskrecijske mirovinske pogodnosti,
- primitke na osnovi nesamostalnog rada – primitke u naravi i

– druge primitke.

Primicima se ne smatraju plaćanja i pogodnosti kod kojih su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- koji ne ovise o donošenju diskrecijske odluke,
- na koje pravo imaju svi radnici Banke, te
- koji radnike Banke ne potiču na preuzimanje rizika.

Fiksni primici jesu primici koji ne ovise o uspješnosti radnika, Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima. Fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika.

Banka ne Ugovara, i ne isplaćuje varijabilne primitke radnicima Banke.

Politika primitaka se uspostavlja tako da se izbjegne sukob interesa odnosno Uprava Banke dužna je voditi računa o tome da postoje jasne linije razgraničenja poslova i odgovornosti pojedinih radnika Banke, te razmotriti sve dostupne informacije koje bi mogle dovesti do potencijalnog sukoba interesa tih osoba.

Ciljevi Politike primitaka se ogledaju u tome da je :

- o u skladu s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima,
- o u službi promicanja odgovarajućeg i djelotvornog upravljanja rizicima,
- o takva, da ne potiče preuzimanje rizika koji prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku,
- o u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke,
- o sposobna poduzeti odgovarajuće mjere za sprječavanje sukoba interesa pri utvrđivanju primitaka radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

Sukladno Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) br. 604/2014 članovi Uprave, osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija u banci, direktori Sektora i direktori podružnica (više rukovodstvo), te voditelji u Sektoru građanstva (ostali radnici) smatraju se radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije .

## 2. Kvantitativne informacije

Primici isplaćeni radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke u razdoblju od 01.01.2014 - 31.12.2014.:

Kategorija	Broj radnika	Bruto iznos u 000 kn
Uprava	2	934
Kontrolne funkcije	3	626
Više rukovodstvo-front office	5	1242
Više rukovodstvo-back office	3	985
Ostali radnici	3	333



UKUPNO	16	4120
--------	----	------

Primici u 000 kn	Uprava	Više rukovodstvo/Kontrolne funkcije	Ostali radnici
<b>Iznos primitaka za 2014. g.</b>			
Fiksni primici	934	2853	333
Varijabilni primici	0	0	0
Broj radnika	2	11	3
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka za 2014. g.</b>	0	0	0
Gotovina	0	0	0
Dionice	0	0	0
Instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>	0	0	0
Primici iz prijašnjih godina za koje je pravo iz primitaka radniku preneseno	0	0	0
Primici iz prijašnjih godina za koje je pravo iz primitaka radniku još nije preneseno	0	0	0
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	0	0	0
Odgođeni primici koji su dodijeljeni tijekom 2014. g	0	0	0
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su isplaćeni tijekom 2014. g.	0	0	0
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su tijekom 2014. umanjeni na temelju usklađivanja uspješnošću	0	0	0
<b>Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom financijske godine</b>	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0
<b>Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom financijske godine</b>	0	0	0

## XV. FINANCIJSKA POLUGA

Rizik prekomjerne financijske poluge predstavlja rizik koji proizlazi iz ranjivosti Banke zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Financijska poluga znači, u odnosu na regulatorni kapital Banke, relativna veličina imovine, izvanbilančnih obveza i potencijalnih obveza Banke za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obveze na osnovi primljenih izvora financiranja, preuzete obveze, izvedenice ili repo ugovore, a isključujući obveze koje je moguće izvršiti samo tijekom likvidacije institucije.

Sektor računovodstva, plana i analize utvrđuje omjer financijske poluge u okviru propisanih izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci. Praćenje trenda pokazatelja rizika prekomjerne financijske poluge kontrolira Sektora upravljanja rizicima i uključuje u tromjesečna izvješća za Upravu.

Sukladno odredbama Uredbe Banka omjer financijske poluge izračunava kao jedinstvenu aritmetičku sredinu mjesečnih omjera poluge za tromjesečje.

Trenutno Europska Komisija nije objavila zakonski prijedlog za uvođenje financijske poluge kao obvezujuće mjere, dok je Bazelski odbor predložio da najmanja razina omjera financijske poluge bude 3%.

Omjer poluge Banke je iznad očekivanog zahtjeva od 3%.

*Omjer financijske poluge, stanje na 31.12.2014.*

Izloženost u 000 kn	31.10.2014.	30.11.2014.	31.12.2014.	Omjer financijske poluge izračunat kao jednostavna aritmetička sredina mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje
<b>Vrijednosti izloženosti</b>	2.394.947	2.397.009	2.412.122	
Osnovni kapital - potpuno usklađena definicija	161.371	161.371	177.404	
Osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju	161.371	161.371	177.404	
<b>Omjer financijske poluge</b>				
Omjer financijske poluge - upotrebom potpuno usklađene definicije osnovnog kapitala	6,74%	6,74%	7,36%	6,95%

Omjer financijske poluge - upotrebom definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju	6,74%	6,74%	7,36%	6,95%
---	-------	-------	-------	-------