



**JAVNA OBJAVA  
BONITETNIH ZAHTJEVA  
31.12.2016.**

## SADRŽAJ

1.	UVOD .....	3
2.	STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA .....	3
2.1.	Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane .....	5
2.2.	Tržišni, likvidnosni i kamatni rizik u knjizi banke .....	7
2.3.	Operativni rizik .....	9
3.	SUSTAV UPRAVLJANJA .....	9
3.1.	Uprava .....	9
3.2.	Nadzorni odbor.....	11
3.3.	Opis toka informacija .....	14
3.4.	Organizacijski ustroj .....	14
4.	REGULATORNI KAPITAL .....	15
5.	KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA .....	23
6.	KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK.....	26
7.	OPTEREĆENA IMOVINA .....	33
8.	STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA .....	33
9.	IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE .....	37
10.	OMJER FINACIJSKE POLUGE.....	37
11.	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA .....	38
12.	PRIMICI RADNIKA .....	39

## 1. UVOD

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 dio osmi Objava institucija i članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Banka Kovanica d.d. objavljuje informacije koje su vezane uz:

- Ciljeve i politike upravljanja rizicima
- Sustav upravljanja
- Regulatorni kapital
- Kapitalne zahtjeve i procjenu adekvatnosti internog kapitala
- Ispravke vrijednosti za kreditni rizik
- Neopterećenu imovinu
- Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke
- Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke
- Omjer financijske poluge
- Tehnike smanjenja kreditnog rizika
- Primitke radnika

Banka je izvršila procjenu učestalosti objavljivanja informacija o bonitetnim zahtjevima, te je obzirom na opseg poslovanja, opseg djelatnosti, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore i sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima i platnim sustavima, sustavima namire i poravnjanja usvojeno godišnje objavljivanje informacija o bonitetnim zahtjevima.

## 2. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Uprava Banke donijela je Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima uz suglasnost Nadzornog odbora. Strategija definira osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima u cilju sustavnog i efikasnog upravljanja rizicima.

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima povezana je s poslovnom strategijom Banke te se s njom usklađuje minimalno na godišnjoj razini.

Strategija definira trenutni rizični profil Banke te željeni profil Banke uz osnovne smjernice o načinu na koji će se željeni profil rizičnosti postići.

Strategija je detaljnije razrađena pojedinačnim politikama za značajne rizike kojima je Banka izložena. Politike definiraju sklonost za preuzimanje pojedinog rizika te limite koje Banka prati u okviru sustavnog upravljanja rizicima.

Politike upravljanja pojedinim rizicima detaljnije su razrađene pravilnicima, internim procedurama i uputama za rad.

Proces upravljanja rizikom je kontinuiran i cikličan, a može se podijeliti na sljedeće faze:

- utvrđivanje rizika
- analiza rizika
- mjerenje ili procjena rizika
- ovladavanje rizikom (smanjivanjem, prihvatanjem, transferom ili izbjegavanjem) te
- nadzor rizika (praćenje i izvještavanje).

Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, kao samostalne organizacijske jedinice, neovisne o poslovnim procesima u kojima dolazi do preuzimanja rizika:

1. funkcija kontrole rizika
2. funkcija interne revizije
3. funkcija praćenja usklađenosti

Kontrolne funkcije osiguravaju usklađenost poslovanja banke s regulativom, strategijama, politikama i ostalim internim dokumentima Banke.

Funkcija kontrole rizika i funkcija podrške poslovanju razdvojene su od funkcije ugovaranja transakcija sve do razine Uprave.

Funkcija upravljanja rizicima obavlja se u sastavu Odjela Upravljanja rizicima, a djelokrug rada propisan je Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika. Ovlasti i odgovornosti vezane za funkciju upravljanja rizicima imaju:

- Direktor Odjela upravljanja rizicima
- Viši suradnik za upravljanje rizicima
- Suradnik za upravljanje rizicima

Direktor Odjela Upravljanja rizicima obavlja poslove iz djelokruga rada funkcije upravljanja rizicima koja se odnose na uspostavu i održavanje okvira za sustavno upravljanje rizicima, a suradnici za upravljanje rizicima obavljaju poslove iz djelokruga rada funkcije upravljanja rizicima za kreditni rizik, tržišne rizike, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni rizik i operativni rizik.

Odgovorna osoba za rad funkcije upravljanja rizicima dužna je Upravi Banke podnijeti na usvajanje godišnji plan, te je odgovorna za sastavljanje i dostavljanje izvješća funkcije upravljanja rizicima. Odgovorna osoba za rad funkcije upravljanja rizicima izvještava izravno Upravu Banke, Nadzorni odbor Banke i Odbor za rizike i reviziju.

Sva izrađena izvješća Odjela Upravljanje rizicima, u sastavu kojeg je funkcija upravljanja rizicima, upravljačko tijelo Banke je prihvatilo i ocijenilo primjerenim obzirom na profil i strategiju Banke.

U uspostavi i provođenju funkcije kontrole rizika na primjeren način sudjeluju svi zaposlenici, više rukovodstvo, Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Profil rizičnosti Banke definiran je Politikom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i Izvješćem o primjeni postupka procjenjivanja internog kapitala koji su odobreni od strane Uprave Banke. Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala prikazan je u točki 5.

## 2.1. Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane

**Kreditni rizik** je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

U svojoj osnovi kreditni rizik je vjerojatnost da će financijski instrument izgubiti na vrijednosti uslijed neispunjenja ugovornih obveza dužnika koje bi mogle uvjetovati nepotpun i nepravodoban povrat glavnice, kamata ili naknada.

Kreditni rizik obuhvaća rizik promjene vrijednosti pozicija Banke uslijed promjene kreditne sposobnosti druge ugovorne strane. Nenaplativost, u situaciji gdje druga ugovorna strana nije voljna ili je u nemogućnosti ispunjenja svojih ugovornih obveza, samo je posebni slučaj kreditnog rizika.

Kreditni rizik može se podijeliti na rizik druge ugovorne strane, rizik povezanih poslovnih subjekata, rizik industrijske grane, rizik zemlje i rizik koncentracije portfelja.

U slučaju da druga strana nije u mogućnosti podmirenja obveza, Banka ili gubi cijelu vrijednost pozicije, ili uobičajenije, dio vrijednosti koji se ne može nadoknaditi tijekom kreditnog slučaja. Bavljenje kreditnim rizikom obuhvaća procjenu i mjerenje rizika od pogoršanja financijskog položaja i/ili propasti pojedinog klijenta, a time i smanjenja kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja.

Djelotvorno upravljanje kreditnim rizicima podrazumijeva dobro razvijene kreditne politike i procedure odobravanja i osiguranja plasmana, kao i sustavnu kontrolu nad kreditnim portfeljem.

Kreditnim rizikom se sistematično upravlja u skladu s politikama i procedurama za upravljanje kreditnim rizikom integriranim u poslovanje Banke i Strategijom upravljanja rizicima.

Banka donosi odluke o odobravanju kredita i ostalih proizvoda kojima se izlaže kreditnom riziku, na temelju definiranih kriterija slijedeći propisane postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju tih proizvoda.

Prije sklapanja ugovora koji je osnova za nastanak izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se dužnikova kreditna sposobnost te kvaliteta, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenta osiguranja svojih potraživanja.

Tijekom trajanja pravnog odnosa koji predstavlja izloženost Banka prati poslovanje dužnika kao i kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih potraživanja.

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 o odobravanju plasmana, definirana pravilnicima o ovlaštenjima, smjernicama, procedurama i uputama za odobrenja plasmana, koja osigurava:

- utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana,
- utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenta osiguranja potraživanja te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenta osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana i
- utvrđivanje nadležnosti nadzornog odbora, uprave i od njih imenovanih odbora te ovlasti pojedinih razina rukovodstva za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti 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.

Glavna kontrolna funkcija rizika koju predstavlja odjel Upravljanja rizicima s analizom i upravljanjem kreditnim rizicima (kreditni rizici na nivou klijenta i plasmana), dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima koji čine sljedeći odjeli:

a) Sektor poslovanja s pravnim osobama i Sektor poslovanja s građanstvom, te Upravljanje rizicima:

- Analiza poslovanja i ocjena boniteta klijenata
- Procjena konkretnih zahtjeva klijenata
- Monitoring klijenata

b) Naplata i upravljanje rizičnim plasmanima

- Naplata i prisilna naplata
- Analiza mogućih strategija restrukturiranja i sanacija u suradnji sa Sektorom poslovanja s pravnim osobama i Sektorom poslovanja s građanstvom
- Izvršenja restrukturiranja i sanacija u suradnji sa Sektorom poslovanja s pravnim osobama i Sektorom poslovanja s građanstvom
- Knjiženje ispravaka vrijednosti po plasmanima i izvanbilančnim obvezama

c) Operativni poslovi (back office)

- Kontrola dostavljene dokumentacije za pravne i fizičke osobe
- Priprema, izrada i kontrola naloga za isplatu pravnih osoba i izvršenje plaćanja
- Analitička evidencija i knjiženje za pravne i fizičke osobe
- Unos kolateralu u aplikaciju

Uspostavljen je sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika, te prema definiranim kriterijima Upravljanje rizicima sastavlja watch listu za pravne osobe i građanstvo, te na temelju watch lista izrađuje procjenu rezervacija po plasmanima.

Banka je definirala kriterije povećanog stupnja rizičnosti prema kojima se pojedini plasman smatra problematičnim i stavlja u djelokrug funkcije za praćenje problematičnih plasmana. Funkcija odgovorna za praćenje i postupanje s problematičnim plasmanima, neovisna je organizacijski i funkcionalno o aktivnostima koje obavlja funkcija ugovaranja transakcija.

Banka poduzima pravne radnje potrebne za aktiviranje i unovčenje instrumenata osiguranja problematičnih plasmana, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

Radi procjenjivanja kreditnog rizika Banka provodi proces klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti, uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

**Rizik druge ugovorne strane** je rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane. Za Repo ugovore, kapitalni zahtjev računa se primjenom standardiziranog pristupa.

## 2.2. Tržišni, likvidnosni i kamatni rizik u knjizi banke

**Tržišni rizik** je rizik od gubitka zbog promjene vrijednosti ili cijene imovine nastale zbog fluktuacija kamatnih stopa, valutnih tečajeva, a uključuje valutni, robni i pozicijski rizik.

Banka je osigurala razdvojenost poslova ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika i funkcije pozadinskih poslova riznice sve do razine Uprave Banke.

Definirana je Politika upravljanja valutnim rizikom, Politika upravljanja likvidnosnim rizikom i Plan financiranja u kriznim okolnostima te Politika upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Ključnu ulogu u upravljanju tržišnim, likvidnosnim i kamatnim rizikom u knjizi banke ima Odbor za aktivu i pasivu koji se sastaje mjesečno uz sudjelovanje Uprave. Na njemu se analizira izloženost pojedinoj vrsti rizika te određuje i usmjerava upravljanje svakim od rizika.

**Likvidnosni rizik** jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelju.

Rizik likvidnosti upozorava na opasnost da se vrijednosni papiri neće moći transferirati u novčani oblik u željenom vremenu i po željenoj cijeni. U širem smislu, rizik likvidnosti označava opasnost da se bilo koji nenovčani oblik imovine neće moći bez gubitaka pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem postizanja optimalnog odnosa profitabilnosti i sigurnosti odnosno s ciljem nesmetanog poslovanja Banke u kojem ona može:

- pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza
- provoditi usvojenu politiku plasmana
- reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u nepovoljnim okolnostima

Rizik vlastite likvidnosti odnosno rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da Banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

Rizik likvidnosti tržišta (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni bilo zbog tržišnog poremećaja bilo zbog nedovoljne dubine tržišta.

Za praćenje rizika likvidnosti Banka dnevno izračunava minimalne koeficijente likvidnosti sukladno Odluci o upravljanju likvidnosnim rizikom, te prati pridržavanje internih i regulatornih limita. Definirani su pokazatelji likvidnosti temeljem kojih se procjenjuje trenutna izloženost Banke likvidnosnom riziku.

Posebno je definiran i Plan financiranja u kriznim okolnostima kojim su dodatno, uz Politiku upravljanja likvidnosnim rizikom, definirane posebne uloge svih organizacijskih jedinica Banke u slučaju krize likvidnosti.

**Valutni rizik** je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.

Fluktuacija tečajeva stranih valuta utječe na financijski položaj i novčane tokove Banke. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih i depozitnih aktivnosti, te aktivnosti trgovanja Banke.

Banka upravlja valutnim rizikom sukladno zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te postavljanjem i dnevnim praćenjem limita izloženosti stranim valutama i izloženosti u odnosu na limite.

**Kamatni rizik** pokazuje osjetljivost financijskog stanja (profitabilnosti) i kapitala Banke na promjene kamatnih stopa. Nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.

Strategija Banke u upravljanju kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže, a time ujedno i neto profita. Stoga Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa prvenstveno na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod te vrijednost svog kapitala uz zadovoljavanje svih zakonskih i internih propisa.

Banka je izložena riziku promjene kamatnih stopa u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima i dospjećima kamatne aktive i pasive.

Banka prati izloženost kamatnom riziku kroz analizu raskoraka kamatno osjetljive aktive i pasive te neto prihoda od kamata. Teži se optimiziranju neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uvažavajući tržišne kamatne stope.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke usklađeno je s Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom na način da promjena ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na jamstveni kapital ne smije biti veća od 20%.

Kod utvrđivanja visine promjene ekonomske vrijednosti knjige banke koristi se postupak pojednostavljenog izračuna.



## 2.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Gubitak može biti prouzročen namjernim ili nenamjernim radnjama ljudi, nefunkcioniranjem sustava ili procesa ili kao posljedica djelovanja prirode.

Banka sistematično upravlja operativnim rizikom u skladu s politikama i procedurama integriranim u poslovanje Banke. Operativni rizici se identificiraju, procjenjuju, nadziru i kontroliraju odnosno smanjuju u poslovnim jedinicama gdje su i nastali.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Unutar okvira za upravljanje operativnim rizikom Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom, Smjernice za klasifikaciju operativnog rizika te Uputu za evidentiranje, klasifikaciju i procjenu operativnog rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja te se unapređuju kontrolni procesi kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili umanjile njegove posljedice.

## 3. SUSTAV UPRAVLJANJA

### 3.1. Uprava

Na dan 31.12.2016. godine Uprava Banke sastoji se od 2 člana, predsjednika i člana Uprave. Članovi Uprave ovlašteni su poslove Banke voditi samo zajedno te odgovaraju za cjelokupno poslovanje Banke, s time da su pojedinačno posebno nadležni za rad organizacijskih jedinica Banke kao što slijedi:

Predsjednik Uprave je posebno nadležan i odgovoran za:

- Poslovanje s pravnim osobama
- Poslovanje s građanstvom
- Riznicu
- Upravljanje imovinom

Član Uprave posebno je nadležan i odgovoran za:

- Organizaciju i informatiku te sigurnost informacijskog sustava
- Upravljanje rizicima
- Transakcijsko bankarstvo
- Operativni poslovi
- Usklađenje i SPNiFT
- Internu reviziju
- Naplatu i upravljanje rizičnim plasmanima
- Ured Uprave i pravnih poslova
- Računovodstvo

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima i internoj Politici za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave i ključnog osoblja te ciljanoj strukturi Uprave (u nastavku: Politika). Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za procjenu primjerenosti koji jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave te nositelja ključnih funkcija i o rezultatima procjene izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Uprave trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled sukladno odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka;
2. Najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
  - ekonomije i srodnih područja, ili
  - prava i srodnih područja ili
  - matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.
3. Najmanje tri godine kontinuiranog iskustva u posljednjih deset godina
  - u Upravi kreditne institucije, ili
  - rukovođenja organizacijskim jedinicama kreditne institucije bitnim za obavljanje njezine djelatnosti, ili
  - rukovođenja podružnicom kreditne institucije, odnosno barem pet godina kontinuiranog iskustva u posljednjih deset godina
  - u Upravi financijske institucije, ili
  - rukovođenja financijskim poslovima na razini uprave ili neposredno ispod uprave u institucijama ili pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova, ili
  - rada na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave odnosno tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim institucijama
  - kao prokurist ili savjetnik uprave kreditne institucije.
4. Nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka;
5. Posvećenost ispunjenju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka.

Osim prethodno navedenih općih uvjeta, internom Politikom je propisan i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, odnosno da najmanje 1 (jedan) član Uprave mora imati završeni diplomski studij iz ekonomije (ili drugih srodnih područja) i stečeno jedno od niže navedenih iskustava:

- A) iskustvo u upravi kreditne institucije
- B) iskustvo rukovođenja organizacijskim jedinicama u kreditnim institucijama bitnim za obavljanje njezine djelatnosti
- C) iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne institucije

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisana ciljana struktura Uprave od 2 (dva) člana, da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, smatramo da su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

### **3.2. Nadzorni odbor**

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor može imati od 3 (tri) do 7 (sedam) članova. Uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, ciljana struktura Nadzornog odbora je da se isti sastoji od 5 (pet) članova što je i postignuto tijekom 2014. godine a sve u skladu sa internom Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova i ciljanu strukturu Nadzornog odbora (u nastavku: Politika). Članove Nadzornog odbora bira glavna skupština Banke na rok do najviše četiri godine.

Sukladno odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor je nadležan za donošenje sljedećih odluka:

- a) Utvrđivanje smjernica i ciljeva poslovne politike i strategije Društva;
- b) Utvrđivanje financijskog plana i godišnjeg proračuna;
- c) Preuzimanje i otuđenje udjela u trgovačkim društvima, cijelih trgovačkih društava i pogona, kao i gašenje vlastitih trgovačkih društava i pogona;
- d) Strategije i postupci procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke
- e) Kupnja, otuđenje i opterećenje nekretnina u vlasništvu;
- f) Investicije, koje pojedinačno prelaze iznos od 10 % jamstvenog kapitala Društva;
- g) Zaključivanje dugoročnih poslovnih ugovora te plasmana, koji pojedinačno prelaze iznos utvrđen Zakonom o kreditnim institucijama;
- h) Osnivanje podružnica te otvaranje/ zatvaranje poslovnica Društva;
- i) Učlanjenja u poslovna udruženja i druge asocijacije koje uvjetuju statusne promjene Banke;
- j) Donošenje ili promjena organizacijske sheme Banke
- k) Sklapanje ugovora s članovima nadzornog odbora.
- l) Donošenje akata kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola
- m) Donošenje drugih odluka u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima te Zakona o kreditnim institucijama.

Nastavno na specifične nadležnosti članova Nadzornog odbora, Politikom banke je utvrđeno da je predsjednik Nadzornog odbora na poseban način nadležan za nadzor nad aktivnostima sljedećih organizacijskih jedinica:

- Interna revizija
- Poslovanje s pravnim osobama
- Upravljanje rizicima

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora posebno je nadležan za:

- Ured Uprave i pravnih poslova
- Poslovanje s građanstvom
- Upravljanje imovinom

Član Nadzornog odbora A posebno je nadležan za:

- - Naplatu i upravljanje rizičnim plasmanima i operativni poslovi
- - Usklađenje i SPNiFT

Član Nadzornog odbor B posebno je nadležan za:

- Riznicu
- Transakcijsko bankarstvo

Član Nadzornog odbora C posebno je nadležan za:

- Organizacija i informatika te sigurnost informacijskog sustava
- Računovodstvo

Odabir članova Nadzornog odbora provodi se sukladno zakonskim propisima i internoj Politici (u nastavku: Politika). Kandidate za članove Nadzornog odbora procjenjuje Odbor za procjenu primjerenosti koji jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti svih članova Nadzornog odbora i o rezultatima procjene izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Nadzornog odbora trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled sukladno odredbama Odluke HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska narodna banka;
2. Najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
  - ekonomije i srodnih područja, ili
  - prava i srodnih područja ili
  - matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,

u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Iznimno, jedan član Nadzornog odbora Banke, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

3. Najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji, ili najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva:
  - na poslovima u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije,
  - rada u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
  - stečenog dugogodišnjim akademskim radom,
  - stečenog dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
  - na poslovima rukovođenja organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
  - na poslovima rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije,
  - na poslovima prokuriste ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije,
  - u rukovođenju financijskim poslovima u pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova.
4. Nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska narodna banka;
5. Posvećenost ispunjenju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska narodna banka.

Osim prethodno navedenih općih uvjeta, internom Politikom Banke je propisan i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, odnosno da najmanje 3 (tri) člana moraju imati završeni diplomski studij iz ekonomije odnosno prava (ili njima srodnim područjima) te stečeno jedno od niže navedenih iskustava:

- A) u upravi ili nadzornom odboru kreditnih ili financijskih institucija,
- B) iskustvo stečeno u tijelima nadležnim za nadzor kreditnih ili financijskih institucija,
- C) dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim institucijama
- D) iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom iz područja financija

U 2014. godini Nadzorni odbor je uspostavio zaseban Odbor za reviziju i rizike te imenovao 3 (tri) stručna člana iz vlastitih redova. Odbor za reviziju i rizike je posebno nadležan:

- 1) savjetovati nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost uprave i nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije;
- 2) preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka;
- 3) preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisana ciljana struktura Nadzornog odbora od 5 (pet) članova, da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo te da su 2 člana Nadzornog odbora u potpunosti neovisna, smatramo da su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

### **3.3. Opis toka informacija**

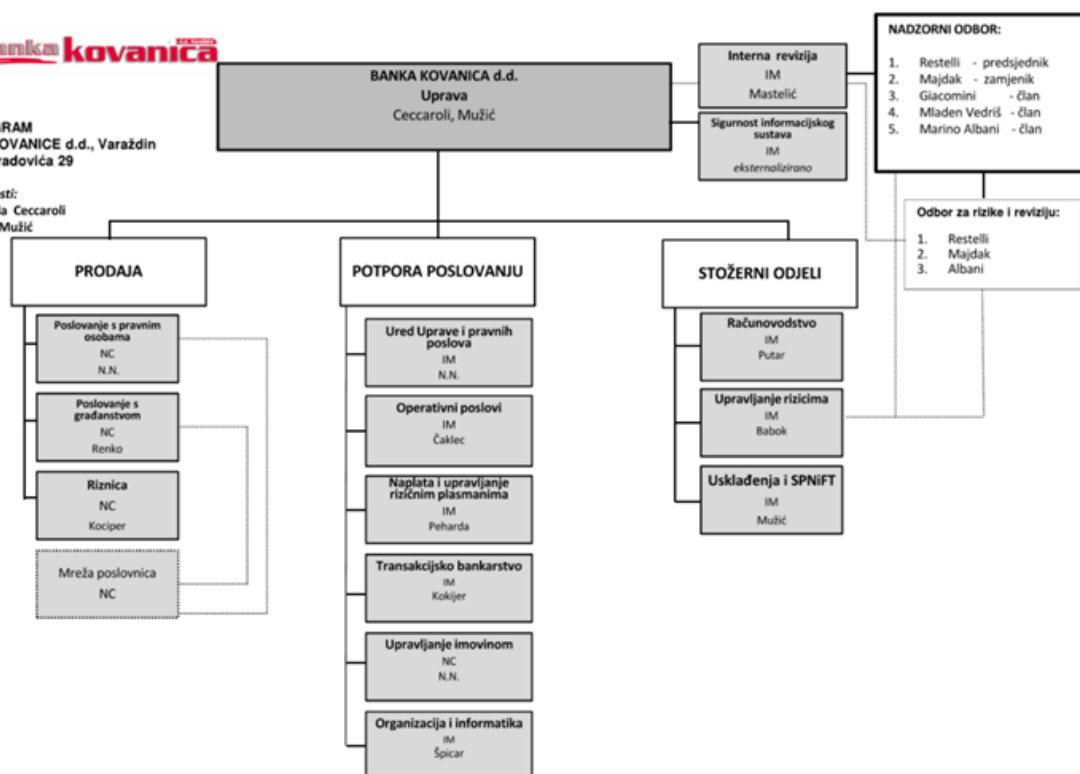
Banka je implementirala jasan sustav praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svakodnevnom poslovanju te ostvarenim pokazateljima poslovanja. Izvješća se redovno dostavljaju Upravi radi poduzimanja potrebitih aktivnosti za ublažavanje ili anuliranje rizika kojima je Banka izložena, odnosno poduzimanju aktivnosti radi ostvarenja željenih pokazatelja poslovanja.

Internim procedurama Banke su obuhvaćene sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju te je uspostavljen djelotvoran sustav unutarnjih kontrola kroz funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije.

### **3.4. Organizacijski ustroj**

Sukladno odredbama članka 102. Zakona o kreditnim institucijama Banka je uspostavila jasnu organizaciju s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke koji:

- omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjeren tijek informacija
- ograničava i sprječava sukob interesa
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka



## 4. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke Kovanica na dan 31.12.2016. godine izračunt je sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013.

Prema Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 1423/2013 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, u nastavku je prikazan Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala prema Prilogu II Uredbe:

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala		Instrument 1	Instrument 2
1	Izdavatelj	Banka Kovanica d.d. Varaždin	Cassa di Risparmio Della Repubblica di San Marino S.P.A., Nekretnine plus d.o.o., Sava RE d.d.
2	Jedinstvena oznaka	HRVSKORA0008	N/P
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko	hrvatsko
<b>Regulatorni tretman</b>			
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrste instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	104.557.500,53	34.965.433,81
9	Nominalni iznos instrumenta	104.557.500,53	38.355.769,03
9a	Cijena izdanja	N/P	N/P
9b	Otkupna cijena	N/P	N/P
10	Računovodstvena klasifikacija	Redovni osnovni kapital	Obveze - amortizirani trošak
11	Izvorni datum izdavanja	31.03.2016.	29.1.2013 30.6.2015
12	Bez dospijeca ili s dospijecom	Bez dospijeca	29.6.2015 30.6.2016
13	Izvorni rok dospijeca	Bez dospijeca	S dospijecom
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	12.2.2024 29.6.2025	29.6.2020 30.6.2021
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	N/P	N/P
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	N/P	N/P
<b>Kuponi/dividende</b>			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva	Promijenjiva i fiksna kamatna stopa
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	N/P	
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	N/P	N/P
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	obvezno
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	N/P
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	N/P	N/P
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	N/P	N/P
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	N/P	N/P
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	N/P	N/P
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	N/P	N/P
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Zakonski pristup	Po dospijecu/Pretvaranje u dionički kapital
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	Financijski gubitak/Neodrživost redovnog poslovanja	N/P
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	U cijelosti ili djelomično	N/P
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	trajno/privremeno	N/P
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	Zakonski pristup, Odluka Glavne skupštine	N/P
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Prije redovnih	Isplaćuje se nakon podmirjenja obveza prema svim ostalim vjerovnicima
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne	N/P
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	N/P	N/P



Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala prema Prilogu VI, a u skladu s Uputama iz Priloga VII Uredbe:

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	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	104.557.500,53	članak 26. stavak 1., članci 27., 28., i 29., popisa EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: redovne dionice	104.557.500,53	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: premije na dionice		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2	Zadržana dobit	1.933.539,04	članak 26. stavak 1. točka (c)	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	4.348.465,40	članak 26. stavak 1.	
3a	Rezerve za opće bankovne rizike		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.	
	Dokapitalizacija javnog sektora priznata do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 2.	
5	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)		članci 84., 479., 480.	
5a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predviđenih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6	<b>Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>110.839.504,97</b>		
<b>Redovni osnovni kapital (CET 1): regulatorna usklađenja</b>				
7	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-77.938,47	članci 34., 105.	
8	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-2.537.512,23	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 budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3) (negativan iznos)	-5.462.752,10	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 (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	
13	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)		članak 32. stavak 1.	
14	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po 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., i 47., 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			
20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativnu odluku		članak 36. stavak 1. točka (k)	

20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20c	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.	
20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21	Odgodena 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)		članak 36. stavak 1. točka (c), 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 (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5	
25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3	
25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (l),	
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 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.	
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		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	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>-8.078.202,80</b>		
29	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>102.761.302,17</b>		
<b>Dodatni osnovni kapital (AT 1): instrumenti</b>				
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 obveza 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.	
	Dokapitalizacija javnog sektora priznata 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: instrumenti koje su izdale društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 3.	
36	<b>Dodatni osnovni kapital (AT) prije regulatornih usklađenja</b>			

Dodatni osnovni kapital (AT 1): 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 (c), 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 od 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 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		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 gubiti 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		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.			
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		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	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>			
44	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>			
45	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>102.761.302,17</b>		

Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	34.965.433,81	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	3.390.335,22	članak 486. stavak 4.
	Dokapitalizacija javnog sektora priznata 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 izdale društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 4.
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		članak 62. točke (c) i (d)
51	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>34.965.433,81</b>	
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 68., 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., i 79., članak 477. stavak 4.
54a	od čega: nova ulaganja koja se podliježu prijelaznim odredbama		
54b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama		
55	Izravna i neizravna ulaganja institucija 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)		
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		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 gubiti 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		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.		
56c	Iznos koje 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	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	<b>3.390.335,22</b>	
58	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>34.965.433,81</b>	
59	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>137.726.735,98</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)	839.982.902,69	
	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 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.)		članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)
60	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>839.982.902,69</b>	

Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznos izloženosti riziku)	12,23%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.
62	Osnovni kapital (kao postotak iznos izloženosti riziku)	12,23%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.
63	Ukupni kapital (kao postotak iznos izloženosti riziku)	16,40%	članak 92. stavak 2. točka (c)
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 iznos izloženosti riziku)			
64		33.599.316,11	CRD, članci 128., 129., 130.
65	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	20.999.572,57	
66	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja		
67	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	12.599.743,54	
67a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		CRD, članak 131.
68	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznos izloženosti riziku)	4,00%	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 (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., 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. i 470., članak 472. stavak 11.
74	Prazno polje u EU-u		
75	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10% bez povezanih poreznih 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 ispravka 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 ispravka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.
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		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.

Tablica br. 1 Regulatorni kapital Banke Kovanica na dan 31.12.2016.

Stavka	Iznos u tisućama kuna
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	137.727
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	102.761
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	102.761
<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	104.558
Plaćeni instrumenti kapitala	104.596
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-38
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-38
(-) 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
<b>Zadržana dobit</b>	1.934
Zadržana dobit proteklih godina	1.934
Priznata dobit ili gubitak	0
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	0
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	-659
<b>Ostale rezerve</b>	5.008
<b>Rezerve za opće bankovne rizike</b>	0
<b>Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b>	0
<b>Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b>	0
<b>Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela</b>	0
<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	-78
(-) 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	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	-78
<b>(-) Goodwill</b>	0
(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	0
(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	0
<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	-2.538
(-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjenja za odgođene porezne obveze	-2.538
Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
<b>(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obveze</b>	-5.463
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	0
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	34.965
<b>Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital</b>	34.965
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	34.965
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	3.390

## 5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Postupak procenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (eng. krat. ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process) odnosi se na sve procese, procedure i aktivnosti Banke koji su kreirani sa ciljem da osiguraju:

- adekvatnu identifikaciju i mjerenje rizika,
- adekvatnu razinu internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te
- primjenu i daljnji razvoj primjerenih sustava za upravljanje rizicima.

Osnovni cilj ICAAP procesa je procjena adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se u skladu s HNB Odlukom o postupku procenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije, a uzevši u obzir veličinu Banke, profil rizičnosti, strateške ciljeve, tržišnu poziciju, dostupnost kapitala i cjelokupan sustav upravljanja rizicima.

Cjelokupan postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se najmanje jednom godišnje, a pojedine faze postupka provode se kontinuirano. Proces je dokumentiran internim Pravilnikom o procesu procenjivanja adekvatnosti internog kapitala te Strategijom i Planom za kapital.

Rizici za koje je Banka definirala da ulaze u njen profil rizičnosti su:

- kreditni rizik (visok značaj) - za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom Banka se koristiti standardiziranim pristupom na temelju pondera rizika definiranim Uredbom (EU) br. 575/2013, a koji ovise o klijentu i kolateralu;
- koncentracijski rizik (srednji značaj) - izračun kapitalnog zahtjeva bazira se na kombinaciji HH indeksa koncentracije djelatnosti i HH indeksa koncentracije za 100 najvećih izloženosti, te je izračunat rizik koncentracije 12% od regulatornog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik;
- valutno inducirani kreditni rizik (srednji značaj) - interni kapitalni zahtjevi izračunavaju se na bazi udjela nezaštićenih kredita u EUR u odnosu na ukupni kreditni portfelj. Prema tom udjelu izračunava se njihov udio u kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik na koji se primjenjuje ponder 10% na izloženosti u EUR;
- rizik likvidnosti (srednji značaj) - ne izračunavaju se interni kapitalni zahtjevi, rizik likvidnosti prati se putem sustava kontrola i limita;
- kamatni rizik u knjizi Banke (srednji značaj) - interni kapitalni zahtjev jednak je ukupnoj neto ponderiranoj poziciji knjige Banke (odnosno promjeni ekonomske vrijednosti);
- valutni rizik (nizak značaj) - Banka primjenjuje metodu izračuna internih kapitalnih zahtjeva koja ne odstupa od izračuna sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu ni u pripisanoj stopi adekvatnosti kapitala;
- operativni rizik (srednji značaj) - za izračun kapitalnog zahtjeva Banka se koristi jednostavnim pristupom sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013;

- ostali značajni rizici (strateški, upravljački, reputacijski rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizik usklađenja - niski značaj) – Banka izdvaja interni kapitalni zahtjev u visini 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Banka u svakom trenutku ispunjava slijedeće:

- a) stopu redovnog osnovnog kapitala od 4,5% koja se izračunava kao omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima;
- b) stopu osnovnog kapitala od 6% koja se izračunava kao omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima;
- c) stopu ukupnog kapitala od 8% koja se izračunava kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti, Banka sukladno člancima 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te člancima 129. i 133. Direktive 2013/36/EU održava slijedeće zaštitne slojeve kapitala:

- a) Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% izloženosti rizicima;
- b) Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% izloženosti rizicima.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na 31.12.2016. godine iznosi 16,40%.

U veljači 2016. godine Banka je dobila rješenje regulatora kojim joj se nalaže održavanje regulatornog kapitala za najmanje 3,09 postotnih bodova višeg od propisanog čl. 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i glavom VII Zakona o kreditnim institucijama.



Tablica br. 2 Iznos izloženosti prema vrstama rizika

Stavka	Iznos u tisućama kuna
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>	839.983
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a	0
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a	0
<b>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEDIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE</b>	739.532
<b>Standardizirani pristup</b>	739.532
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	739.532
Središnje države ili središnje banke	1.051
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	2.830
Trgovačka društva	101.668
Stanovništvo	465.990
Osigurane nekretninama	5.017
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	133.556
Visokorizične stavke	0
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	29.420
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0
od čega: resekuritizacija	0
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK</b>	1.204
<b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</b>	1.204
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
Vlasnički instrument	0
Devizni instrument	1.204
Roba	0
<b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima</b>	0
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	99.247
<b>Jednostavni pristup operativnom riziku</b>	99.247
<b>Standardizirani/ Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku</b>	0
<b>Napredni pristupi operativnom riziku</b>	0
<b>DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNİH OPĆİH TROŠKOVA</b>	0

Regulatorni kapital premašuje iznose minimalnih kapitalnih zahtjeva u slijedećim iznosim:

Stavka	Iznos u tisućama kuna
	010
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,23 %
Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	64.962
Stopa osnovnog kapitala	12,23 %
Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	52.362
Stopa ukupnog kapitala	16,40 %
Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	70.528

## 6. KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK

Potraživanja koja nisu naplaćena sukladno ugovorenim rokovima dospijeća smatraju se dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Dospjela potraživanja koja nisu naplaćena u roku dužem od 90 dana klasificiraju se u rizične skupine.

Umanjenje vrijednosti plasmana provodi se u slučaju kada postoje dokazi o postojanju gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika, a radi se o jednom ili više događaja koji nepovoljno utječu na sposobnost dužnika da uredno podmiruje svoje obveze prema Banci.

U skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, ovisno o mogućnostima naplate odnosno o očekivanim budućim novčanim tokovima svi plasmani dijele se u tri šire kategorije (bez obzira na to je li riječ o pojedinačno značajnim izloženostima ili o izloženostima koje pripadaju portfelju malih kredita), a to su:

- rizična skupina A - plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjuju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi
- rizične skupine B1/B2/B3 - plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjuju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknativi plasmani i
- rizična skupina C - plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjuju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknativi plasmani.

Odobreni plasmani na početku ugovornog odnosa klasificiraju se u rizičnu skupinu A.

Banka redovito procjenjuje kvalitetu plasmana koji su na početku ugovornog odnosa klasificirani u skupinu A.

Ukoliko pri ponovnoj procjeni nisu identificirani dokazi o njihovom umanjuju, odnosno za koje se na temelju procjene budućih novčanih tokova utvrdi da umanjeje na pojedinačnoj osnovi nije potrebno, bez obzira na to čine li ti plasmani sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti ili pripadaju portfelju malih kredita, ostaju do sljedeće procjene u rizičnoj skupini A. Za plasmane ove skupine provodi se procjena kreditnog rizika i umanjeje njihove vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ako nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, a procjena budućih novčanih tokova se temelji na vrijednosti instrumenata osiguranja, te ako Banka ne poduzme potrebne pravne radnje za naplatu svojih potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja, dužna je plasmane koji su dotad bili raspoređeni u rizičnu skupinu A, rasporediti u rizičnu skupinu B1 ili lošiju skupinu i za njih provesti odgovarajući ispravak vrijednosti. Pritom se smatra da

je nastupila neurednost u podmirivanju obveza ako dužnik duže od 90 dana ima nepodmirenih obveza prema Banci koje Banka smatra materijalno značajnim, a koji iznos ne može biti manji od 1.750 HRK.

Ako je Banka poduzela pravne radnje za naplatu potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja, a naplata nije izvršena u roku dvije godine, računajući od dana pokretanja pravnih radnji za naplatu, dužna je dotične plasmane rasporediti u rizičnu skupinu B1 ili lošiju skupinu i, uzimajući u obzir preostale izgleda za naplatu, provesti ispravak vrijednosti najmanje u visini od 30% nominalne knjigovodstvene vrijednosti tih plasmana.

U rizičnu skupinu A raspoređuju se i sve tražbine na osnovi obračunatih nekamatnih prihoda, neovisno od gore navedenih uvjeta ukoliko je starost duga < 90 dana.

Za sve plasmane kod kojih nije nastupila neurednost u podmirivanju obveza, Banka provodi umanje (ispravak) vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi od 1,00% ukupnog stanja plasmana skupine A.

Tablica br. 3 Ukupan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	210.220	200.852	77.219	70.651				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi				0				
Izloženosti prema javnim državnim								
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama				0				
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i	9.762	26.483	393	290				
društvima	87.653	114.536	23.845	29.862	20.097	17.594		
Izloženosti prema stanovništvu	622.981	586.428	0	0	4.171	4.510		
Izloženosti osigurane nekretninama	15.257	18.641	0	0	7	71		
Dospjela nenaplaćena potraživanja	339.391	333.529	1.789	1.754	205	264		
Ostale izloženosti	47.354	66.793	0	0	5.365	5.338		
UKUPNO	1.332.618	1.347.262	103.246	102.557	29.845	27.777	0	0

Tablica br. 4 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Zagrebačka županija	112.584	483	406	
Krapinsko-zagorska županija	36.862	658	118	
Sisačko-moslavačka županija	29.035		45	
Karlovačka županija	17.460		30	
Varaždinska županija	165.441	368	1.329	
Koprivničko-križevačka županija	31.226	213	195	
Bjelovarsko-bilogorska županija	33.403		365	
Primorsko-goranska županija	130.053	57	10.332	
Ličko-senjska županija	2.278		93	
Virovitičko-podravska županija	23.624	23	298	
Požeško-slavonska županija	27.053		251	
Brodsko-podravska županija	17.027		79	
Zadarska županija	46.136		543	
Osječko-baranjska županija	54.175		968	
Šibensko-kninska županija	12.231		29	
Vukovarsko-srijemska županija	22.136		207	
Splitsko-dalmatinska županija	58.429	34	1.862	
Istarska Županija	48.558	170	33	
Dubrovačko-neretvanska županija	4.436		19	
Međimurska županija	36.512		108	
Grad Zagreb	419.231	90.857	12.535	
San Marino	13			
Italija	4.716	781		
Luksemburg		4.345		
Poljska		3.745		
Slovenija		1.512		
<b>UKUPNO</b>	<b>1.332.619</b>	<b>103.246</b>	<b>29.845</b>	<b>0</b>

Tablica br. 5 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	16	475	2	
Rudarstvo i vađenje	5.318			
Proizvodnja hrane i pića	5.079	220	6.507	
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	19.216	213	35	
Izdavačka i tiskarska djelatnost	1.624			
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva	41		100	
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	12			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	1.247			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	5.759			
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	465			
Ostala prerađivačka industrija	14.374		117	
Opskrba električnom energijom	348			
Građevinarstvo	68.049	679	868	
Trgovina na veliko i malo, poprevak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	91.033	16.889	12.173	
Hoteli i restorani	11.151	146		
Prijevoz, skladištenje i veze	2.783		9	
Financijsko posredovanje	272.619	393	5.365	
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	88.103	7.012	135	
Javni uprava i obrana	11.104	67.617		
Obrazovanje	505			
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	2.915		0	
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	6.337		31	
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	724.521		4.503	
Strane osobe		9.602		
<b>UKUPNO</b>	<b>1.332.619</b>	<b>103.246</b>	<b>29.845</b>	<b>0</b>

Tablica br. 6 Izloženosti prema preostalom roku dospijeca prema kategoriji izloženosti

Preostalo dospijeće	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	210.220	77.219	0	
do 90 dana	210.220	9.602		
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine		67.617		
> 1 godine				
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	
do 90 dana				
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	9.762	393	0	
do 90 dana	9.611			
od 91 do 180 dana	151			
od 181 dana do 1 godine		393		
> 1 godine				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	87.200	23.845	20.056	
do 90 dana	40.487	10.359	10.364	
od 91 do 180 dana	13.565	7.322	1.767	
od 181 dana do 1 godine	1.833	6.164	7.592	
> 1 godine	31.315		333	
Izloženosti prema stanovništvu	622.443	0	4.171	
do 90 dana	19.737		1.740	
od 91 do 180 dana	9.968		1.390	
od 181 dana do 1 godine	4.711		604	
> 1 godine	588.027		437	
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	0	
do 90 dana				
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Ostale izloženosti	47.354	0	5.365	
do 90 dana	45.688		5.365	
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine	1.666			
> 1 godine				
Izloženosti osigurane nekretninama	16.249	0	48	
do 90 dana	0			
od 91 do 180 dana	413			
od 181 dana do 1 godine	512		48	
> 1 godine	15.324			
Dospjela nenaplaćena potraživanja	339.391	1.789	205	
do 90 dana	278.349	1.789	205	
od 91 do 180 dana	182			
od 181 dana do 1 godine	1.009		0	
> 1 godine	59.851			
<b>UKUPNO</b>	<b>1.332.619</b>	<b>103.246</b>	<b>29.845</b>	

Tablica br. 7 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	6	6	2		16			
Rudarstvo i vađenje	5.318	2.952	1.009		5.318			
Proizvodnja hrane i pića	2.543	2.418	91		3.892			
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	19.428	11.031	1.156		19.428			
Izdavačka i tiskarska djelatnost	1	1	0		1			
Proizvodnja koks, naftnih derivata i nuklearnih goriva	41	41			41			
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	12	12	2		12			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	1.247	974	228		1.247			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	3.660	3.660	2		4.194			
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	465	175	-109		465			
Ostala prerađivačka industrija	6.451	2.173	947		7.073			
Opskrba električnom	2	2	1		348			
Građevinarstvo	60.572	48.400	2.355		61.154			
Trgovina na veliko i malo, poprevak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	80.312	66.295	1.510	4	83.699			
Hoteli i restorani	11.007	5.313	904		11.151			
Prijevoz, skladištenje i veze	1.992	1.866	40	6	2.688			
Financijsko posredovanje	6.822	8.076	-839		19.373			
Poslovanje nekretnostima, iznajmljivanje i poslovne usluge	34.137	28.257	2.470	6	40.660			
Javni uprava i obrana	1.254							
Obrazovanje	232	72	72		505			
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	188	188	1		2.757			
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	4.774	4.198	73	2	6.337			
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	73.119	47.308	6.651	219	285.060			
Strane osobe								
<b>UKUPNO</b>	<b>313.583</b>	<b>233.418</b>	<b>16.566</b>	<b>237</b>	<b>555.419</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Tablica br. 8 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Zagrebačka županija	28.027	23.083	1.441		56.845			
Krapinsko-zagorska županija	12.034	10.019	747		18.961			
Sisačko-moslavačka županija	3.411	1.996	136	8	11.102			
Karlovačka županija	5.359	5.317	10		8.622			
Varaždinska županija	39.280	28.741	818	17	76.059			
Koprivničko-križevačka županija	2.289	1.723	207	3	11.201			
Bjelovarsko-bilogorska županija	5.301	4.284	218	4	14.203			
Primorsko-goranska županija	80.029	52.386	5.337	3	98.948			
Ličko-senjska županija	70	61	17		1.319			
Virovitičko-podravska županija	876	715	-69		5.607			
Požeško-slavonska županija	947	656	-68	4	7.689			
Brodsko-podravskaa županija	2.874	2.157	413		6.900			
Zadarska županija	15.383	12.930	-685	2	31.373			
Osječko-baranjska županija	4.249	2.829	179	6	15.857			
Šibensko-kninska županija	1.987	1.595	38		5.706			
Vukovarsko-srijemska županija	2.677	1.731	140		8.904			
Splitsko-dalmatinska županija	15.594	10.686	715		26.867			
Istarska županija	33.360	28.439	1.356		36.673			
Dubrovačko-neretvanska županija	125	87	17		1.245			
Međimurska županija	12.639	11.025	920	1	18.554			
Grad Zagreb	47.072	32.958	4.679	189	92.784			
Strane osobe	0	0	0		0			
<b>UKUPNO</b>	<b>313.583</b>	<b>233.418</b>	<b>16.566</b>	<b>237</b>	<b>555.419</b>			

Tablica br. 9 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	217.966	88.232		-71.613	-1.168
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza					
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	9.664	19.851		-19.757	
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	367	1.565		-1.634	



## 7. OPTEREĆENA IMOVINA

Imovina se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana radi osiguranja ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ta imovina ne može slobodno povući. Riječ je o imovini čije je povlačenje ograničeno, odnosno o imovini čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti (odredbe Provedbene uredbe br.2015/79 o opterećenoj imovini).

Na dan 31.12.2016.g. Banka je evidentirala 121 mio kn opterećene imovine koja se isključivo odnosi na obračunatu obveznu rezervu koja se drži izvojen u HNB-u i na računima banaka primjerenog rejtinga.

## 8. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

Pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika za izloženosti za koje postoji kreditna procjena odabranog VIPKR-a, Banka dodjeljuje ponder rizika prema stupnju kreditne kvalitete koji odgovara kreditnoj procjeni vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

Ako postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, Banka koristi taj rejting te u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete utvrđuje odgovarajući ponder. Ako postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka primjenjuje onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika. Ako postoje tri kreditna rejting od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka odbacuje onaj rejting kojem je pridružen najnepovoljniji ponder rizika, te od preostala dva primjenjuje nepovoljniji ponder rizika.

Banka upotrebljava kreditnu procjenu VIPKR-a za izloženosti prema središnjim državama i institucijama.

Tablica br. 10.1 Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika		Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	
		iznos u tisućama kn		iznos u tisućama kn	
1	0	280.080		280.080	
	10				
2	20	5.257		5.257	
	35				
3	50				
	75				
4	100				
5	150				
	1.250				
	ostali ponderi rizika				
UKUPNO		285.337		285.337	

Tablica br. 10.2 Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20	9.034	9.034
	35		
3	50		
	75		
4	100	1.024	1.024
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		10.057	10.057

Tablica br. 10.3 Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	130.375	130.147
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		130.375	130.147

Tablica br. 10.4 Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75	581.552	571.973
4	100	39.427	39.380
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		620.979	611.353

Tablica br. 10.5 Izloženosti osigurane nekretninama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35	15.112	15.087
3	50		
	75		
4	100		
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		15.112	15.087

Tablica br. 10.6 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	64.299	64.299
5	150	46.483	46.374
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		110.782	110.673

Tablica br. 10.7 Ostale izloženosti

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	15.977	25.779
	10		
2	20		186
	35		
3	50		
	75		
4	100	33.638	33.638
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		49.615	59.603

## 9. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na ekonomsku vrijednost knjige banke, Banka primjenjuje metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije banke po svim važnijim valutama i za sve valute ukupno, propisanu Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke.

Banka je dužna izračunavati omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%. Na dan 31.12.2016. godine Banka zadovoljava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala koji iznosi 10,93%.

Tablica br. 13 Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2016.

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama kn	u tisućama kn
Valuta HRK	-626	
Valuta EUR	-14.820	
Valuta OST		392
<b>UKUPNO</b>	<b>-15.446</b>	<b>392</b>

## 10. OMJER FINACIJSKE POLUGE

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala Banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke, pri čemu se kao mjera kapitala uzima osnovni kapital, a kao mjera izloženosti zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utvrđivanju mjere kapitala. Omjer financijske poluge izražava se u postotku. Banka izračunava omjer financijske poluge kao jednostavnu aritmetičku sredinu mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje.

Preporučeni minimalni omjer financijske poluge je 3,00 te je vidljivo da Banka ostvaruje zadovoljavajuću visinu omjera.

Tablica br. 14 Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge	Podaci zadnja 3 mjeseca			Aritmetička sredina
	31.10.2016.	30.11.2016.	31.12.2016.	
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	
Ukupna izloženost	1.198.494	1.217.898	1.222.257	
Osnovni kapital	102.775	102.700	102.761	
Omjer financijske poluge	8,58%	8,43%	8,41%	8,47%

## 11. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Iznos izloženosti prije ponderiranja može se korigirati primjenom propisanih tehnika smanjenja kreditnog rizika za priznate oblike kreditne zaštite. Banka koristi slijedeće tehnike materijalne zaštite:

- Financijski kolateral (depozit), pri čemu se koristi jednostavna metoda kod izračuna učinka primjene financijskog kolaterala;
- Zamjena izloženosti korisnika s pružanjem zaštite (izdavanjem jamstava i garancija).

Dio izloženosti osiguran depozitom raspoređuje se u ostale izloženosti, te se dodjeljuje ponder 0% ukoliko su izloženost i depozit ročno i valutno usklađeni, odnosno 20% ukoliko izloženost i depozit nisu valutno usklađeni.

Tablica br. 15 Iznosi izloženosti s obzirom na primjenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
Izloženosti prema institucijama				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	228			
Izloženosti prema stanovništvu	9.626			
Izloženosti osigurane nekretninama	25			
Izloženosti prema drugim ugovornim stranama sa statusom neispunjavanja obveza	109			
Ostale izloženosti				
<b>UKUPNO</b>	<b>9.988</b>			

## 12. PRIMICI RADNIKA

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, donijela je Politiku primitaka, te je odgovorna Nadzornom odboru Banke za provedbu iste. Nadzorni odbor Banke jednom godišnje preispituje Politiku primitaka i donosi ocjenu njezine usklađenosti provođenja s politikama i procedurama Banke vezanim uz primitke, kao i relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Svrha Politike primitaka radnika je povezivanje radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke.

Politika primitaka radnika važan je dio poslovne politike Banke, kako bi se pridobili novi zaposlenici, te motivirali, razvili i zadržali postojeći radnici pri čemu je uspostavljanje ravnoteže između tih zadataka i troškova Banke cilj Politike primitaka radnika.

Obzirom na veličinu i unutarnju organizaciju Banke, vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, njezin profil rizičnosti, poziciju, poslove, odgovornosti i primitke pojedinačnih radnika, te uvjete na tržištu rada, radnicima koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke smatraju se svi zaposlenici koji samostalno ili skupno:

- Provede poslove koji utječu na 1% RWA ili kreditnog rizika,
- Imaju značajan utjecaj na ocjenu kreditne sposobnosti,
- Imaju visok stupanj samostalnosti u donošenju odluka kojima se preuzimaju rizici.

Radnicima za koje je utvrđeno da imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, ukupan iznos varijabilnih primitaka određen je na temelju ukupnih rezultata kreditne institucije.

Pri utvrđivanju varijabilnih primitaka radnika i njihovoj raspodjeli, uzimaju se u obzir svi rizici kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te troškovi potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti. Pri identificiranju i mjerenju rizika Banka koristi metode koje se primjenjuju u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banke.

*Tablica br.16 Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima u tis. kuna*

Poslovna područja*	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Uprava	2	2.583	4.448
Front	2	624	406
Back	7	1.356	525
Kontrolne funkcije	2	363	131
UKUPNO	13	4.926	5.508

Tablica br.17 Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika u tis. kuna

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
<b>Iznos primitaka</b>	<b>10.435</b>	<b>0</b>	<b>10.435</b>
Fiksni primici	4.926		4.926
Varijabilni primici	5.508		5.508
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	13		13
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka</b>	<b>5.508</b>	<b>0</b>	<b>5.508</b>
Gotovina	5.508		5.508
Dionice	0	0	0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>	<b>5.508</b>	<b>0</b>	<b>5.508</b>
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0	0	0
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	5.508		5.508
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	<b>5.508</b>	<b>0</b>	<b>5.508</b>
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	5.508		5.508
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0	0	0
<b>Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0
<b>Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	0	0	0
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	0	0	0