

# Addiko Bank

**JAVNA OBJAVA**

**ADDIKO BANK D.D. ZAGREB**

**I DRUŠTAVA KĆERI**

**(konsolidirani podaci)**

**NA DAN 31.12.2016.**

Zagreb, svibanj 2017.

## SADRŽAJ

1	UVOD	3
1.1	OBUH VAT JAVNO OBJAVLJENIH INFORMACIJA I IZUZIMANJE INFORMACIJA IZ JAVNOG OBJAVLJIVANJA	3
1.2	OPSEG PRIMJENE	5
1.3	IZJAVA O PRIMJERENOSTI UPRAVLJANJA RIZICIMA TE PROFILU RIZIČNOSTI	6
2	ORGANIZACIJA	9
2.1	ORGANIZACIJSKI USTROJ	9
2.2	OPIS PRAVNIH ODNOSA U GRUPI I OPIS SUSTAVA UPRAVLJANJA I ORGANIZACIJSKE STRUKTURE GRUPE	12
3	SUSTAV UPRAVLJANJA	13
3.1	UPRAVA BANKE	13
3.2	NADZORNI ODBOR	14
3.3	ODBORI NADZORNOG ODBORA	15
3.4	POLITIKA ZAPOŠLJAVANJA I POLITIKA RAZNOVRSNOSTI	18
3.5	SUSTAVI UNUTARNJIH KONTROLA	19
3.6	OPIS TOKA INFORMACIJA O RIZIKU DO UPRAVLJAČKOG TIJELA	19
3.7	PLAN OPORAVKA	20
4	PRAVILA O UPRAVLJANJU RIZICIMA	23
4.1	OPĆA PRAVILA O UPRAVLJANJU RIZICIMA	23
4.2	PRAVILA O UPRAVLJANJU KREDITNIM RIZIKOM	23
4.3	PRAVILA O UPRAVLJANJU TRŽIŠNIM RIZICIMA I RIZIKU LIKVIDNOSTI	28
4.4	PRAVILA O UPRAVLJANJU OPERATIVNIM RIZIKOM	29
4.5	UPRAVLJANJE OSTALIM RIZICIMA	40
4.6	VELIKE IZLOŽENOSTI I KRITERIJI POVEZANOSTI	50
4.7	IZVJEŠĆIVANJE HNB-U	53
5	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	55
5.1	STRATEGIJE I POSTUPCI UPRAVLJANJA RIZIKOM	55
5.2	STRUKTURA I USTROJ	60
5.3	OPSEG I VRSTA SUSTAVA IZVJEŠTAVANJA I SUSTAVA ZA MJERENJE RIZIKA	63

5.4	POLITIKE I ZAŠTITE OD RIZIKA I SMANJENJE RIZIKA, TE STRATEGIJE I POSTUPCI ZA PRAĆENJE STALNE UČINKOVITOSTI ZAŠTITE OD RIZIKA I SMANJENJA RIZIKA	65
6	REGULATORNI KAPITAL	66
7	KAPITALNI ZAHTJEVI	79
7.1	SAŽETAK PRISTUPA BANKE OCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	79
8	IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	83
9	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	85
10	OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA	101
11	PRIMJENA VIKR-A	103
12	IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	108
12.1	IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA	108
12.2	IZLOŽENOST NA OSNOVU VALUTNOG RIZIKA	111
12.3	IZLOŽENOST NA OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	111
13	IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU	113
14	POLITIKA PRIMITAKA	114
15	FINANCIJSKA POLUGA	120
16	UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	125

# 1 UVOD

Na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, te sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi, Grupa s nadređenom kreditnom institucijom ADDIKO Bank d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: Grupa) objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 31. prosinca 2016. godine za kreditnu instituciju i društva kćeri. Svi podaci su iskazani u tisućama kuna, osim ako je drugačije navedeno.

## 1.1 OBUHVAT JAVNO OBJAVLJENIH INFORMACIJA I IZUZIMANJE INFORMACIJA IZ JAVNOG OBJAVLJIVANJA

ADDIKO Bank d.d. Zagreb, sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama (članak 165., 166. i 167.), Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (članak 36) i Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi - objava institucija, objavljuje sljedeće informacije:

- Informacije o upravljanju koje se odnose na organizacijski ustroj i sustav upravljanja,
- Informacije o organizaciji,
- Ciljeve i politiku upravljanja rizikom za svaku pojedinu kategoriju rizika,
- Informacije u vezi s opsegom primjene zahtjeva,
- Informacije u vezi s regulatornim kapitalom,
- Informacije u vezi s kapitalnim zahtjevima sukladno zahtjevima iz članka 92. Uredbe EU br. 5675/2013 i članka 73. Direktive 2013/36/EU,
- Informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku druge ugovorne strane kao što je određeno u dijelu trećem, glavi II., poglavlju 6,
- Informacije u vezi s izloženosti Banke kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku - informacije u vezi s ispravicima vrijednosti za kreditni rizik,
- Informacije u vezi s neopterećenom imovinom,
- Informacije u vezi s primjenom VIPKR-a,
- Informacije u vezi izloženosti tržišnom riziku,
- Informacije u vezi s izloženošću vlasničkim ulaganjima koje nisu uključene u knjigu trgovanja,

- Informacije vezane uz izloženosti Banke kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja,
- Informacije u vezi odabira pristupa za ocjenu kapitalnu zahtjeva za operativni rizik, te način i opseg primjene pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik,
- Informacije u vezi s politikom primitaka,
- Informacije o omjeru financijske poluge i primjena članka 499. stavka 2. Uredbe EU br.575/2013,
- Informacije o upotrebi tehnika smanjenja kreditnog rizika.

### **Izuzimanje iz javne objave**

Banka ne izračunava iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s IRB pristupom i ne objavljuje informacije koje se odnose na primjenu IRB pristupa.

U pogledu objave informacija o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane, Banka prati kreditni rizik druge ugovorne strane sukladno standardiziranom pristupu opisanom u uredbi EU br. 575/2013. Shodno tome, Banka ne izračunava izloženost povratnom riziku kao sastavni dio Internog Modela definiran člankom 291. Uredbe, a sukladno navedenom se izloženost povratnom riziku ne izvještava.

Sukladno HNB dokumentu *Obrazloženje za određivanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Hrvatsku*, Hrvatska narodna banka je uvela stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala od 0%, stoga Banka ne objavljuje informacije u vezi zahtjeva za zaštitni sloj kapitala.

Banka nema sekuritizacijskih transakcija i izloženosti te stoga ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike Banka ne objavljuje informacije o primjeni naprednih pristupa za tržišne rizike, jer ih ne primjenjuje. Banka primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike sukladno odredbama Uredbe 575/2013 opisanom u daljnjim poglavljima dokumenta.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativne rizike Banka ne objavljuje informacije o primjeni naprednih pristupa za operativne rizike jer ih ne primjenjuje. Banka primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativne rizike sukladno odredbama Uredbe 575/2013 opisanom u daljnjim poglavljima dokumenta.

Ovaj dokument se objavljuje na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. Zagreb.

## 1.2 OPSEG PRIMJENE

U skladu s Uredbom EU br. 575/2013, Addiko Bank d.d. (dalje u tekstu: Banka) obveznica je javnog objavljivanja na konsolidiranoj osnovi. U grupu kreditnih institucija u kojoj je nadređena banka Addiko Bank d.d. na dan 31.12.2016. godine ulaze sljedeća društva:

Naziv društva	Matični broj	Udio u vlasništvu
ADDIKO INVEST D.D.	1343602	100%
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING D.O.O. U LIKVIDACIJI	1921088	100%

Tabela 1 Konsolidirana društva Addiko-Bank d.d.

Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi				Konsolidacija u skladu s MSFI		
		Metoda konsolidacije		Društva	Društva/niti konsolidirana ni odbitne stavke od regulatornog kapitala	Metoda konsolidacije		
		Puna	Proporcionalna	Odbitne stavke od regulatornog kapitala		Puna	Proporcionalna	Metoda udjela
Društvo za upravljanje	ADDIKO INVEST D.D.	X				X		
Leasing društvo	HYPO ALPE ADRIA LEASING d.o.o.	X				X		

Tabela 2 Razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja

Ne postoje niti su predvidiva značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između nadređenog društva i njemu društava kćeri.

Banka ne objavljuje informacije vezane uz obuhvat primjene javne objave, jer Grupa nema društva kćeri koja su isključena iz grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, a čiji je regulatorni kapital manji od propisanog minimalnog iznosa regulatornoga kapitala.

### 1.3 IZJAVA O PRIMJERENOSTI UPRAVLJANJA RIZICIMA TE PROFILU RIZIČNOSTI

Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja. Ima dobro razvijenu organizacijsku strukturu, sa jasno postavljenim linijama i razinama upravljanja.

Uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u poslovanju. Postupke, kriterije i načine mjerenja, procjene i upravljanja rizicima Banka propisuje internim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke. Interni akti u pisanom obliku dostupni su svim zaposlenicima Banke.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je kroz strategiju rizika te niz politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Grupe.

Kontinuirano se procjenjuje profil rizičnosti i redovito revidira postupak materijalnosti rizika i postupak procjene adekvatnosti internog kapitala, razvijajući metodologije izračuna kapitalnih zahtjeva za sve vrste rizika sa svrhom što efikasnijeg upravljanja rizicima na razini Banke. Jedan od osnovnih procesa koji Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala ("ICAAP").

Temeljni proces postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala je proces procjene materijalnosti rizika u Banci. Procesom se definira, određuje i mjeri razina preuzetih rizika i rizika kojima banka može biti potencijalno izložena, te se uspostavljaju smjernice i procesi kako bi se na što adekvatniji način uspostavilo upravljanje istim. Procjena materijalnosti rizika odnosi se na sve rizike koji nastaju kao rezultat Bančinog poslovanja te preuzimanja rizika iz raznih poslovnih događaja i u konačnici predstavljaju (potencijalnu) izloženost Banke.

Upravljanje strukturom kapitala prilagođeno je poslovnoj strategiji Banke, te vrsti i razini preuzetih rizika. Proces planiranja osnovnog i regulatornog kapitala sastavni je dio cjelokupnog procesa planiranja i budžetiranja, te je sastavni dio procesa postupka procjenjivanja internog kapitala (ICAAP) kojim se dodatno procjenjuju sadašnji i budući regulatorni te interni kapitalni zahtjevi za sve preuzete rizike. Na taj način Banka osigurava sigurnost, stabilnost i dugoročnost svog poslovanja, pri čemu preuzima rizike sukladno željenom profilu rizičnosti i u okviru unaprijed definirane sklonosti riziku.

Banka minimalno na godišnjoj razini provodi usklađivanje strategije rizika i poslovne strategije Banke. U slučaju da dođe do značajnih promjena u poslovanju ili profilu

rizičnosti pristupa se usklađenju strategije rizika i poslovne strategije.

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Banka je tijekom 2016. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve. Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka osigurava i zaštitne slojeve kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, i
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima.

Sljedeća tablica prikazuje regulatorni kapital i stopu adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2016. godine:

Grupa 2016. HRK '000	
<b>Regulatorni kapital:</b>	
Osnovni kapital	2.398.865
Dopunski kapital	1.280.827
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>3.679.692</b>
Rizikom ponderirana aktiva (ukupna izloženost riziku)	12.506.373
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	19,18%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	29,42%
Zahtijevana stopa adekvatnosti kapitala	8,00%

Detaljnije informacije vezane uz sustav upravljanja kapitalom i rizicima, definiranim indikatorima rizika javno su objavljene u sklopu dokumenta „Godišnje izvješće 2016.“ objavljenom na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. ([www.addiko.hr](http://www.addiko.hr)) u dijelu Bilješke uz financijske izvještaje, te u nastavku ovog dokumenta.

Izvješća o rizicima Banke sadrže sveobuhvatan pregled profila rizika, usklađenosti sa strateškim limitima, kao i ključnim pravilima i limitima.

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju, sastavlja i objavljuje financijske izvještaje sukladno važećim regulatornim propisima.

Reviziju poslovanja Banke provodi nezavisni vanjski revizor.



Sukladno Odluci o sustavu unutarnjih kontrola Uprava Addiko Bank d.d. redovito jednom godišnje preispituje primjerenost postupaka te djelotvornost kontrolnih funkcija, dokumentira zaključke i o njima obavještava Nadzorni odbor.

Uprava Addiko Bank d.d. ocjenjuje rad funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije za period 1. siječnja 2016. godine do 31. prosinca 2016. godine djelotvornim i primjerenim, te usklađenim sa profilom rizičnosti, strategijom poslovanja i upravljanja rizicima Addiko Bank d.d.

Uprava:

*Mario Žižek, predsjednik Uprave*

*Jasna Širola, članica Uprave*

*Dubravko-Ante Mlikotić, član Uprave*

*Ivan Jandrić, član Uprave*

*Joško Mihić, savjetnik Uprave*

U toku 2016. godine nije bilo promjena u sastavu Uprave Banke, a detaljnije informacije vezane uz nadležnosti pojedinog člana Uprave Banke javno su objavljene u sklopu dokumenta „Godišnje izvješće 2016.“ objavljenom na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. ([www.addiko.hr](http://www.addiko.hr)) u dijelu Bilješke uz financijske izvještaje.

## 2 ORGANIZACIJA

Sukladno odredbama članka 166. stavak 1. (organizacijski ustroj Banke) i članka 167. stavak 1. (pravni odnosi u Grupi) Zakona o kreditnim institucijama objavljuju se sljedeće informacije:

### 2.1 ORGANIZACIJSKI USTROJ

Banka je organizacija s funkcionalnom organizacijskom strukturom što predstavlja klasičnu organizacijsku strukturu koja ima za svrhu povezivanje poslovnih jedinica prema poslovnim funkcijama Banke (po srodnim i sličnim poslovima). Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke na način da se izbjegne sukob interesa.

Organizacijska struktura banke podijeljena je na pet područja nadležnosti Uprave:

- CEO - Savjetodavno područje uprave,
- CFO - Financije,
- CRO - Rizici,
- COO - Operativni poslovi,
- CMO - Tržište Poslovanje s pravnim osobama
- CMO - Tržište - Poslovanje s građanstvom

Upravi je direktno odgovorna upravljačka razina B1 - izvršni direktori sektora, direktori odjela. Oni su odgovorni za strategiju i upravljanje dijelovima Banke. Donose viziju i inovacije u glavne poslovne segmente Banke. Ukupan broj direktorskih mjesta na upravljačkoj razini B1 je 29.

Organizacijskim jedinicama koje se nalaze unutar sektora i odjela, rukovodi operativni menadžment na upravljačkim razinama B2 i B3. Takvim ustrojem jasno su definirane odgovornosti čime se osigurava brže donošenje odluka.

Na nivou Banke osnovani su razni odbori koji pokrivaju određena poslovna područja kao što su Revizorski odbor, Odbor za rizike, Kreditni odbori, Odbor za primjerenost, itd., u kojima uz Upravu i članove Nadzornog odbora, ovisi o odboru, sudjeluje i viši

menadžment te ostale razine upravljanja sukladno dodijeljenim ovlaštenjima.

Banka je na jasan način u pisanom obliku definirala ovlasti i odgovornosti Nadzornog odbora, Uprave, višeg menadžmenta, zaposlenika te tijela/odbora osnovanih od strane Uprave i Nadzornog odbora.

Uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u poslovanju, pouzdanost financijskog izvještavanja, te usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima i dobrim poslovnim običajima.

Postupke, kriterije i načine mjerenja, procjene i upravljanja rizicima Banka propisuje svojim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke kako je opisano daljnjim poglavljima ovog dokumenta.

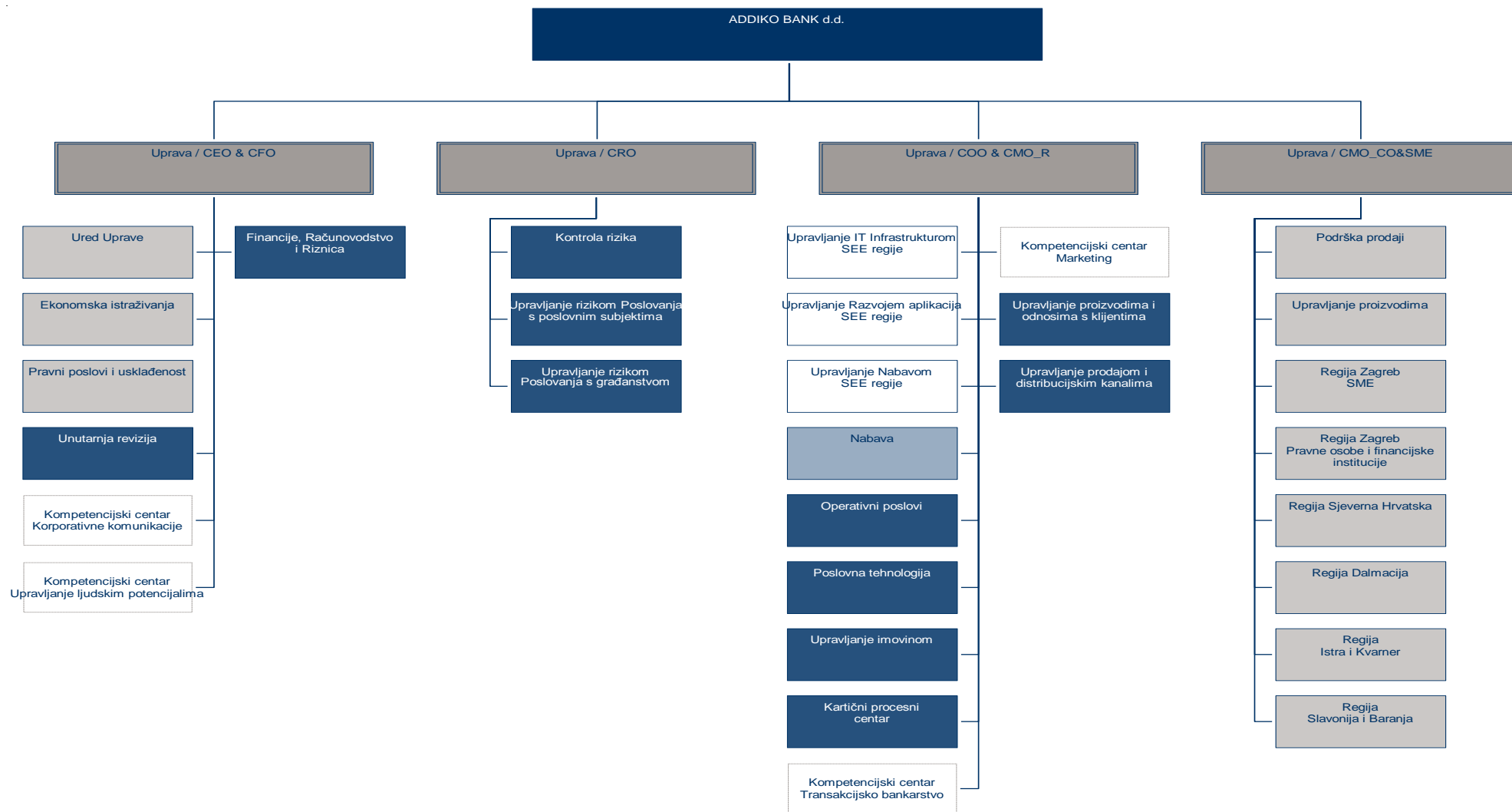
U provođenju kontrolnih mjera koje su izravno ili neizravno integrirane u poslovne procese Banke sudjeluju svi zaposlenici i svi organizacijski dijelovi Banke.

Funkcije ugovaranja transakcija odvojene su od funkcija podrške poslovanju, te od funkcije pozadinskih poslova riznice.

Sustav unutarnjih kontrola ostvaruje se i kroz uspostavu tri funkcije: funkciju kontrole rizika, funkciju unutarnje revizije, te funkciju praćenja usklađenosti.

Navedene funkcije su neovisne u odnosu na poslovne aktivnosti Banke.

Svaka od navedenih funkcija neovisno i izravno izvještava nadležna tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke. Uprava Banke minimalno godišnje preispituje primjerenost postupaka te djelotvornost kontrolnih funkcija, te o istima obavještava Nadzorni odbor.



Slika 1 Organigram 31. prosinca 2016.

## 2.2 OPIS PRAVNIH ODNOSA U GRUPI I OPIS SUSTAVA UPRAVLJANJA I ORGANIZACIJSKE STRUKTURE GRUPE

Matično društvo, ADDIKO BANK d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: Banka), je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj.

Društva konsolidirana s matičnim društvom na dan 31.prosinca 2016. godine (u daljnjem tekstu: Grupa), uključujući djelatnosti i postotak vlasništva, prikazana su u sljedećoj tablici:

Naziv društva	Djelatnost	% vlasništva
ADDIKO INVEST D.D.	Upravljanje investicijskim fondovima	100%
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING D.O.O. U LIKVIDACIJI	Leasing	100%

Tabela 3 Konsolidirana društva

Detaljnije informacije vezane uz poslovanje društva Addiko Invest d.o.o vidljive su u dokumentu Godišnje izvješće za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. Godine, te je isti dostupan na web stranici [www.addiko.hr](http://www.addiko.hr). Navedeni dokument pripremljen je u skladu s Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskog izvješća i drugih izvješća društva za upravljanje UCITS fondovima.

Društvo Hypo Alpe - Adria - Leasing d.o.o. u likvidaciji više nije u obvezi pripreme godišnjeg financijskog izvještaja.

## 3 SUSTAV UPRAVLJANJA

Radom Banke upravlja Uprava Banke, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima te drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i općim aktima Banke dok Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke.

Upravljačku strukturu Banke čine Uprava i Nadzorni odbor.

### 3.1 UPRAVA BANKE

Sukladno Statutu banke Uprava banke sastoji se od najmanje 2 člana do najviše 7 članova. Na dan 31.12.2016. Banka je imala 4 člana.

Hrvatska narodna banka potvrdila je da članovi Uprave ispunjavaju uvjete za članstvo u Upravi Banke i dala prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije članova Uprave.

Odlukom Nadzornog odbora definirana je nadležnost predsjednika i članova Uprave i to na sljedeći način:

**Mario Žižek - predsjednik Uprave - područja odgovornosti**  
(a) CEO koje obuhvaća ured Uprave, ekonomska istraživanja, pravne poslove, usklađenost, unutarnju reviziju, , korporativne komunikacije, upravljanje ljudskim potencijalima.

(b) CFO koje obuhvaća financije, računovodstvo i riznicu.

**Dubravko - Ante Mlikotić - član Uprave - područje odgovornosti** koje obuhvaća kontrolu rizika, upravljanje rizikom Poslovanja s poslovnim subjektima, upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom.

**Jasna Širola - članica Uprave - područje odgovornosti**

(a) koje obuhvaća upravljanje IT infrastrukturom SEE regije, upravljanje razvojem aplikacija SEE regije, upravljanje nabavom SEE regije, nabavu, operativne poslove, poslovnu tehnologiju, upravljanje imovinom, kartični procesni centar, transakcijsko bankarstvo, marketing, upravljanje proizvodima i odnosima s klijentima, upravljanje prodajom i distribucijskim kanalima;

(b) CMO - Tržište - Poslovanje s građanstvom koje obuhvaća poslovanje s građanstvom koje objedinjava prodaju poslovanja s građanstvom po poslovnicama unutar regija.

**Ivan Jandrić - član Uprave - područje odgovornosti** CMO - Tržište - Poslovanje s pravnim osobama koje obuhvaća podršku prodaji, upravljanje proizvodima i slijedeće regije: regija Zagreb SME, regija Zagreb Pravne osobe i financijske institucije, regija Sjeverna Hrvatska, regija Dalmacija, regija Istra i Kvarner i regija Slavonija i Baranja.

Na taj način osigurano je učinkovito poslovanje, nesmetan protok informacija i sprječava se sukob interesa.

Znanje, sposobnost i stručnost članova Uprave redovito jednom godišnje revidira i potvrđuje Nadzorni odbor, a sukladno Politici procjene primjerenosti predsjednika i članova Uprave te nositelja ključnih funkcija.

### **3.2 NADZORNI ODBOR**

Prema Statutu banke Nadzorni odbor ima 3-9 (tri do devet) članova koje izabire Glavna skupština na vrijeme od 4 (četiri) godine.

Članovi Nadzornog odbora su:

**Hans-Hermann Anton Lotter - predsjednik**

**Edgar Flaggel - član**

**Nicholas John Tesseyman - član**

**Csongur Bulcsu Nemeth - član**

**Tomislav Perović - neovisni član**

Hrvatska narodna banka potvrdila je da članovi Nadzornog odbora ispunjavaju uvjete za članstvo u Nadzornom odboru Banke i dala prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost upravi za poslovnu politiku, strategiju i financijski plan banke te nadzire vođenje poslova banke. Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini Banke pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke.

### 3.3 ODBORI NADZORNOG ODBORA

Sukladno Poslovniku za Nadzorni odbor Banke, Nadzorni odbor može od svojih članova oformiti odbore te utvrditi njihove zadatke i ovlaštenja. Nadzorni odbor može prenijeti svoje ovlasti koje se tiču odlučivanja i davanja suglasnosti na ove odbore.

Nadzorni odbor je sukladno odredbama Zakona o reviziji te sukladno Zakonu o kreditnim institucijama osnovao:

**Odbor za reviziju** odgovoran je za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvješća i konsolidiranih financijskih izvješća te pripremu i utvrđivanje završnog godišnjeg izvješća te zahtjeva za raspodjelu dobiti kao i izvješća o stanju društva i podgrupe kao i za podnošenje izvješća o rezultatu revizije.

**Odbor za imenovanja** odgovoran je za sljedeće poslove:

- imenovanje, vrednovanje i odabir članova Uprave i Nadzornog odbora,
- procjena ravnoteže znanja, vještina, raznolikosti i iskustva članova Uprave i Nadzornog odbora,
- razvoj strateškog plana kako povećati udio spola koji je nedovoljno zastupljen sukladno ciljanoj stopi,
- definirati ciljanu stopu različitosti zaposlenika.

Odbor za imenovanje trebao bi najmanje jednom godišnje vrednovati znanje, vještine i iskustvo upravnog tijela na pojedinačnoj i kolektivnoj razini, te u skladu s time izvijestiti Nadzorni odbor; vrednovati strukturu, veličinu, sastav i obavljanje radnih zadataka Uprave i Nadzornog odbora.

**Odbor za primitke** odgovoran je za sljedeće poslove:

- donošenje i redovito preispitivanje Politike o primicima radnika,
- pružati podršku i savjetovanje upravi Društva / Nadzornom odboru kod izrade Politike o primicima radnika
- donositi odluke koje imaju utjecaj na rizike i upravljanje rizicima Društva, a vezane su za Politiku o primicima radnika



- preispitivati, provjeravati i ocjenjivati usklađenosti provođenja Politike o primicima radnika (provodi se jednom godišnje i dostavlja Upravi Društva, Nadzornom odboru Društva i radnicima odgovornim za rad Kontrolnih funkcija),
- najmanje jednom godišnje formalno provoditi nekoliko različitih scenarija za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaj na Politiku o primicima radnika i provođenje te Politike, kao i provođenje retroaktivnog testiranja,
- davati prijedloge nadzornom odboru Banke vezanih za traženje konzultantskih usluga na području politike primitaka i provođenje te Politike,
- imati pristup svim podacima i informacijama vezanim za process dizajniranja i implementiranja sustava nagrađivanja. Također, trebao bi imati nesmetan pristup svim informacijama i podacima iz upravljanja rizicima i kontrolnih funkcija kako bi se osiguralo da sustav nagrađivanja uzima u obzir sve tipove rizika, likvidnost i razinu temeljnog kapitala,
- osigurati suradnju s kontrolnim funkcijama i ostalim relevantnim funkcijama koje imaju utjecaja na provođenje Politike, surađivati s drugim odborima pri upravi čije aktivnosti mogu imati utjecaja na sadržaj i provođenje Politike (npr. Odbor za rizike, Odbor za imenovanja...)
- prijaviti svoje valjite aktivnosti Nadzornom odboru, ako se to zatraži,
- održati minimalno jedan sastanak godišnje,
- pripremiti preporuke Nadzornom odboru vezano za primitke Uprave i B1 rukovoditelja kontrolnih funkcija,
- revidira primitke radnika iz kategorije Identificirani radnici.

Pri obavljanju gore navedenih poslova, Odbor za primitke dužan je uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u kreditnoj instituciji.

Tijekom 2016. godine održana je jedna sjednica Odbora za primitke.

**Odbor za rizike pri Nadzornom odboru** je tijelo koje se sastoji od članova Nadzornog odbora i održava se kvartalno ili po potrebi. Predstavlja tijelo koje odlučuje i raspravlja o strateškim temama u vezi s ICAAP procesom te o ostalim bitnim temama u domeni rizika unutar vertikalne člana Uprave zaduženog za upravljanje rizicima (CRO).

Dodatno, tijekom 2017. godine, Banka je osnovala i **lokalni Odbor za rizike koji** predstavlja stalni odbor čiji članovi su član Uprave zadužen za rizike (CRO), organizacijske jedinice u području upravljanja rizicima te ostali menadžment B1. Odbor će se održavati kvartalno ili prema potrebi te predstavlja stratešku platformu za organizacijske jedinice u području rizika na kojoj će se raspraviti ne samo relevantne metodološke teme vezane uz rizik, nego također i ostala problematika, proces testiranja otpornosti na stress i rezultati, ciljevi portfelja i mjere koje trebaju biti poduzete kako bi se oni ostvarili.

Glavne dužnosti oba Odbora za rizike su:

- savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i sveukupnoj strategiji rizika, te pomaže u provedbi te strategije od strane višeg rukovodstva,
- preispituje jesu li model poslovanja Banke i strategija rizika uzeti u obzir pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima, te ukoliko cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlaže Upravi Banke plan za otklanjanje uočenih nedostataka,
- neovisno o poslovima Odbora za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispituje jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost, te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti,
- obavlja druge poslove određene propisima.

Odbor za rizike je tijekom 2016. godine zasjedao četiri puta u sklopu redovitih sjednica Nadzornog odbora. Na taj način članovi Odbora prate strategiju rizika i sklonosti preuzimanju rizika Banke.

### 3.4 POLITIKA ZAPOŠLJAVANJA I POLITIKA RAZNOVRSNOSTI

Prema Uredbi 575/2013, članak 435., stavak 2, točke a, b, c Addiko Bank d.d. primjenjuje Group Politiku o zapošljavanju koja je stupila na snagu 2011. godine i od tada se redovito ažurira sukladno smjernicama Grupe.

ABG Politika o zapošljavanju primjenjuje se i na tvrtke kćeri Addiko Bank d.d.

Cilj Politike o zapošljavanju je uspostaviti standard i procedure u procesu selekcije i regrutacije Addiko Bank AG u svrhu privlačenja i zapošljavanja najboljih kandidata za Addiko Bank d.d.

Dodatno, pri zapošljavanju nositelja ključnih funkcija te predsjednika i članova Uprave potrebno je ispuniti kriterije sukladno Politici procjene primjerenosti.

Primjerenost se mora procjenjivati tijekom internog ili eksternog postupka zapošljavanja, odnosno prije imenovanja kandidata za odgovarajuću poziciju.

Potencijalni kandidat mora imati odgovarajuće stručno znanje iz relevantnog područja te najmanje 3 godine profesionalnog iskustva na rukovoditeljskom radnom mjestu ili radnom mjestu stručnjaka, u tvrtki slične veličine, tipa i sličnih poslovnih aktivnosti. Osim stručnih znanja, sposobnosti i iskustva, pouzdanost i dobar ugled su također preduvjeti koji se uzimaju u obzir prilikom procjene primjerenosti.

Iz tog razloga u Addiko Bank d.d. ustrojeno je „Povjerenstvo za procjenu primjerenosti” ili „Fit&Proper Office“ kako bi se osiguralo učestalo ažuriranje i centralno dokumentiranje procjene primjerenosti te kako bi se predložile mjere za kontinuirano osiguravanje tražene primjerenosti. Povjerenstvo za procjenu primjerenosti se sastoji od 3 člana koji su iz sektora Pravnih poslova i usklađenosti i sektora Upravljanje ljudskim potencijalima.

Povjerenstvo na temelju procjene o primjerenosti kandidata izdaje dokument „Mišljenje o prikladnosti kandidata“, koje, zavisno od kandidata, šalje na nadzorni odbor, upravu, Glavnu skupštinu te u Hrvatsku narodnu banku.

### **3.5 SUSTAVI UNUTARNJIH KONTROLA**

Grupa je uspostavila i provodi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja u skladu s odredbama članka 104. Zakona o kreditnim institucijama.

U uspostavi i provođenju sustava unutarnjih kontrola sudjeluju svi radnici, osobito više rukovodstvo i Uprava te Nadzorni odbor.

Unutarnje kontrole, uključujući administrativne i računovodstvene postupke iz članka 104. Stavka 2. Točke 6 Zakona o kreditnim institucijama opisane su u dokumentu „Godišnje izvješće 2016.“ objavljenom na službenim internet stranicama Addiko-Bank d.d. ([www.addiko.hr](http://www.addiko.hr)), te u nastavku ovog dokumenta.

### **3.6 OPIS TOKA INFORMACIJA O RIZIKU DO UPRAVLJAČKOG TIJELA**

Banka ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima, kako bi pravodobno osigurala potrebne informacije sudionicima u sustavu upravljanju rizicima i donositeljima poslovnih odluka.

Procesi upravljanja rizicima postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju kroz donošenje jasnih i kvantitativno orijentiranih poslovnih politika Banke. Iz tih se politika moraju identificirati ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak strane, u smislu kontrole i izvještavanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvještavanja o rizicima.

U Banci se limitiraju ukupne izložene pozicije, ali i izloženosti kroz eventualni utjecaj na profitabilnost poslovanja. Naime, limiti ukupne pozicije govore o maksimalnoj izloženosti pozicije. Druga vrsta limita odnosi se na one limite koji su povezani sa utjecajem na profitabilnost. Limiti proizlaze iz strategije i poslovnih ciljeva Banke. Oni moraju biti osjetljivi na promjene iz okoline, ali i na promjene u i iz poslovanja Banke. Kao takav, sustav limita ima smisla jedino ukoliko se promatra u vremenskom kontinuumu te ukoliko je podržan povijesnim i stresnim testnim scenarijima koji će potvrditi pouzdanost pretpostavki korištenih kod formiranja tih limita.

Izvješćivanje i kontrola rizika je nezavisna funkcija koja ima zadatak osigurati apsolutnu objektivnost u procjeni rizičnih izloženosti Banke. Ova se funkcija temelji na podacima iz neovisnih transakcijskih izvora. Osim toga, cilj je propisati i primjenjivati jedinstvene standarde iskazivanja pojedinih rizičnih pozicija. Kao rezultat ove funkcije nastaju

različita izvješća i informacije za različite razine upravljanja (upravljačke, operativne, kontrolne, eksterne).

U svojoj osnovi izvještaji o upravljanju rizicima mogu biti interni ili eksterni. Internim izvještajima koriste se razni organizacijski dijelovi Banke (najčešće zaduženi za upravljanje tim rizikom) kao i visoki management.

Eksternim izvještajima koriste se mnogi subjekti od kojih su najvažniji: dioničari, vlasnici, regulatorna tijela, stručna javnost, itd.

Izvješća o rizicima sadrže sveobuhvatan pregled profila rizika, usklađenosti sa strateškim limitima, kao i ključnim pravilima i limitima. Za slučaj uočenih nepravilnosti, odnosno neusklađenosti s pravilima i limitima, Banka ima propisane eskalacijske procedure.

### **3.7 PLAN OPORAVKA**

Plan oporavka jedan je od temeljnih strateških dokumenta Banke prema kojem se planiraju detaljni postupci u situacijama ozbiljnog financijskog poremećaja.

Plan oporavka predstavlja sastavni dio sustava korporativnog upravljanja i cjelokupnog sustava upravljanja rizicima Banke, odnosno Grupe putem uspostave procesa praćenja, analize i redovnog izvješćivanja Uprave Banke i svih relevantnih osoba o razinama ključnih pokazatelja definiranih u planu oporavka. Definirani pokazatelji, posebice pokazatelji kapitala i likvidnosti, već su uključeni u redovni proces procjene materijalnosti rizika te postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) te se redovnim izvještajima pratiti njihova razina. Također, u procesu izrade stresnih scenarija u sklopu Plana oporavka, korišteni su isti modeli i metodologije koje Banka koristi prilikom izrade testiranja otpornosti na stres u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala, uz napomenu da je u slučaju plana oporavka intenzitet simuliranih šokova značajno veći kako bi se simulirala situacija ozbiljnog financijskog poremećaja.

#### **Način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu planova oporavka, te sadržaj, način i rokovi dostave planova**

Temeljem članka 4. stavka 5. HNB Odluke o planovima oporavka kreditnih institucija, Banka je donijela Politiku plana oporavka kojom pobliže definira i opisuje postupak izrade, provedbe i ažuriranja plana oporavka Banke. Politika je usvojena odlukom Uprave.

Detaljan opis procesa i odgovornosti pojedinog sektora/odjela koji sudjeluje u izradi i ažuriranju plana oporavka definirani su u internom dokumentu „Procedura izrade, ažuriranja i provedbe plana oporavka“. Propisivanjem navedene procedure Banka je također osigurala ispunjenje regulatornog zahtjeva iz članka 20. stavka 2. Odluke da osobe zadužene za izradu plana oporavka nisu ujedno i osobe zadužene za postupak provođenja testiranja otpornosti planova oporavka na stres.

Plan oporavka za Grupu procijenila je i odobrila Uprava Banke na 55. sjednici Uprave, održanoj 28.09.2016. godine uz suglasnost Nadzornog odbora Banke te Odbora za rizike pri Nadzornom odboru, koji su svoju suglasnost dali 27.09.2016.

Također, dokumentom Politika plana oporavka, Banka je definirala sukladno članku 7.a), stavcima 2. i 3., da ako redovitim praćenjem odabranih pokazatelja utvrdi da su oni dosegli razinu utvrđenu za poduzimanje opcija iz plana oporavka, Uprava Banke dužna je u roku od najviše pet radnih dana donijeti odluku o poduzimanju ili suzdržavanju od poduzimanja opcija iz plana oporavka i o njoj bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Ako je Banka donijela odluku o suzdržavanju od poduzimanja opcija iz plana oporavka, dužna je takvu odluku detaljno obrazložiti.

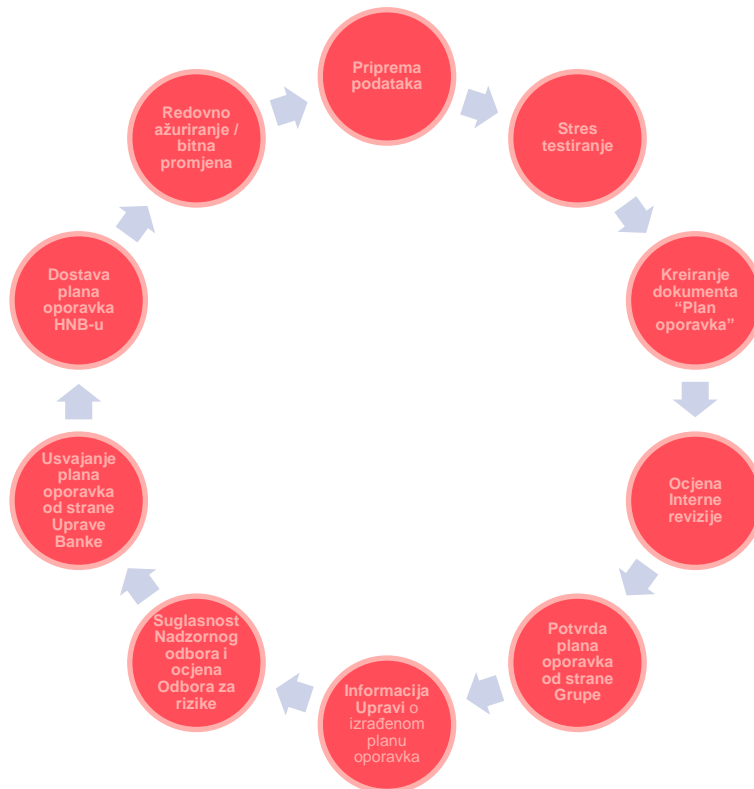
Uprava Banke može donijeti odluku o poduzimanju opcija predviđenih planom oporavka, iako utvrđeni pokazatelji nisu dosegli razinu predviđenu za poduzimanje mjera, te je o njoj bez odgađanja dužna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

Sukladno internim aktima Banke sektor Unutarnja revizija najmanje jednom godišnje ocjenjuje plan oporavka.

Detaljan opis procesa i odgovornosti pojedinog sektora/odjela u izradi i provedbi plana oporavka Banka je definirala u internom dokumentu „Procedura izrade, ažuriranja i provedbe plana oporavka“ te prilogu procedure „Zaduženja po Odluci HNB-a o planovima oporavka kreditnih institucija“ koji definira odgovornosti pojedinog sektora/odjela u pripremi podataka.

U izradi plana oporavka sukladno Odluci sudjeluju pojedine organizacijske jedinice ovisno području odgovornosti.

Proces izrade i ažuriranja plana oporavka prikazan je na sljedećoj slici:



Slika 2 Proces izrade i ažuriranja plana oporavka

Banka nema sklopljen Sporazum o potpori.

## **4 PRAVILA O UPRAVLJANJU RIZICIMA**

### **4.1 OPĆA PRAVILA O UPRAVLJANJU RIZICIMA**

Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obavlja sektor Kontrola rizika.

Opća pravila za uspostavu i primjenu sustava upravljanja rizicima zasnovana su na HNB „Odluci o upravljanju rizicima“ i sukladno tome, Banka je razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenima poslovnom modelu, uspostavila i provodi djelotvoran sustav upravljanja rizicima.

Sukladno „Odluci o upravljanju rizicima“, Banka je donijela politike i ostale interne akte kojima uređuje upravljanje rizicima kroz koje je definirala:

- Strategiju upravljanja rizicima,
- Sklonost preuzimanja rizika i
- Usklađivanje strategije upravljanja rizicima s poslovnom strategijom

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je kroz strategiju rizika te niz politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Grupe.

Glavni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke i gospodarskih kretanja, a Banka se s njima suočava u obliku kreditnih, tržišnih, likvidnosnih i valutnih rizika, operativnih rizika, te ostalih rizika.

Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene i mjerenja i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšanje pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti.

### **4.2 PRAVILA O UPRAVLJANJU KREDITNIM RIZIKOM**

Banka je sukladno regulativi donijela i provodi primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom. Odluke o odobravanju kredita Banka donosi na temelju primjerenih i jasno definiranih kriterija i postupaka odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju kredita.

Banka je uspostavila primjeren i djelotvoran sustav upravljanja i stalnog praćenja



kreditnog portfelja i pojedinačnih izloženosti koje nose kreditni rizik, te osigurala provođenje sustava koji uključuje:

- upravljanje portfeljima i pojedinačnim izloženostima koje nose kreditni rizik, prepoznavanje i upravljanje problematičnim plasmanima te raspoređivanje izloženosti u skupine prema nadoknadivosti,
- provođenje ispravaka vrijednosti za bilančne stavke te rezerviranja za rizične i izvanbilančne stavke.

Diversifikacija portfelja koji nose kreditni rizik postavljena je na način bude u skladu s kreditnom strategijom i ciljanim tržištima, te je utvrđena interna metodologija koja omogućuje procjenu kreditnog rizika izloženosti prema pojedinim dužnicima, vrijednosnim papirima i kreditnog rizika na razini portfelja.

Banka je osigurala jasnu, operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika te funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju, do razine Uprave Banke.

Organizacijska struktura je uspostavljena jasno i dosljedno kako bi osigurala proces donošenja odluka o odobravanju plasmana koji 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 instrumenata osiguranja potraživanja te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenata osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana, te
- utvrđivanje nadležnosti Nadzornog odbora, Uprave i od njih imenovanih odbora te ovlasti pojedinih razina rukovodstva za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.

Internim aktima Banka je propisala da plasman može biti odobren samo uz suglasnost ovlaštenih osoba zaduženih za procjenu kreditnog rizika i odredila pravila za donošenje odluka o odobravanju plasmana.

U sklopu funkcije ugovaranja transakcija, Banka ne provodi ispravke vrijednosti za bilančne stavke te rezerviranja za rizične izvanbilančne stavke.

Kreditni proces uključuje:

- proces odobravanja plasmana,
- proces praćenja plasmana,
- analizu kreditnog portfelja,
- postupanje s problematičnim plasmanima,
- sustav ranog otkrivanja i povećanog kreditnog rizika i
- proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

#### **4.2.1    *Proces odobravanja plasmana***

Banka prije odobravanja plasmana procjenjuje dužnikovu kreditnu sposobnost uzimajući u obzir vlastite kriterije koje je propisala kao i minimalne zahtjeve sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija.

Pri analizi nadoknadivosti plasmana, procjenjuje kreditnu sposobnost dužnika, a primljeni instrumenti osiguranja za pojedini plasman su u pravilu sekundarni izvor naplate.

Prije odobravanja plasmana, Banka procjenjuje kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost te pravnu valjanost instrumenta osiguranja potraživanja. Banka je donijela politiku prihvatljivih instrumenata osiguranja i metodologiju procjene vrijednosti instrumenata osiguranja sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija.

#### **4.2.2    *Proces praćenja plasmana***

Proces praćenja pojedinačnog plasmana uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom i kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost.

Tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost kreditnom riziku, Banka prati poslovanje dužnika, kao i kvalitetu, utrživost, raspoloživost, vrijednost i pravnu valjanost instrumenata osiguranja svojih potraživanja.

Banka je osigurala praćenje dužnikova ispunjavanja uvjeta iz ugovora i u slučaju odobrenih namjenskih plasmana, praćenje namjenskoga korištenja plasiranih sredstava.

Praćenje pojedinačnih plasmana uspostavljeno je na način da omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja

kreditne sposobnosti dužnika ili pružatelja instrumenata osiguranja potraživanja.

Usvojene su procedure kojima se propisuje prikupljanje i praćenje svih relevantnih informacija koje bi mogle upućivati na povećanje rizičnosti plasmana i instrumenata osiguranja potraživanja, kao i proceduru izvještavanja svih ovlaštenih osoba uključenih u proces upravljanja kreditnim rizikom kako bi se ponovno procijenila rizičnost plasmana.

#### **4.2.3 Analiza kreditnog portfelja**

Banka je uspostavila sustav za kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja koji uključuje analizu koncentracijskog rizika sadržanog u portfelju i procjenu budućih trendova strukture i kvalitete kreditnog portfelja, koje uzima u obzir pri definiranju strategija i politika za preuzimanje rizika i upravljanje njime.

Sustav praćenja i izvješćivanja o kreditnom riziku uspostavljen je na način da svim relevantnim razinama upravljanja omogućuje pravodobne, točne i dovoljno detaljne informacije koje su potrebne za donošenje poslovnih odluka, te tako osigurava sigurno i stabilno poslovanje.

Proces izvještavanja o kreditnom riziku provodi se na dnevnoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje kreditnog portfelja banke, iskorištenost određenih limita te prikaz indikatora kvalitete portfelja. Na temelju ovih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno i efikasno donošenje odluka.

#### **4.2.4 Postupanje s problematičnim plasmanima**

Banka je definirala kriterije povećanog stupnja rizičnosti prema kojima će pojedini plasmani smatrati problematičnim i staviti ga u djelokrug funkcije za praćenje problematičnih plasmana.

Internim aktima definirani su kriteriji za postupanje s takvim plasmanima i uspostavila stalnu i djelotvornu funkciju odgovornu za praćenje i postupanje s tim plasmanima, neovisnu o aktivnostima koje obavlja funkcija ugovaranja transakcija.

Također, Banka poduzima odgovarajuće pravne radnje potrebne za aktiviranje i unovčenje instrumenata osiguranja problematičnih plasmana.

#### **4.2.5 Postupanje s restrukturiranim plasmanima**

Banka procjenjuje ekonomsku opravdanost restrukturiranja plasmana i utvrđuje odgovarajući plan restrukturiranja te prati njegovu provedbu i učinke.

Pri utvrđivanju ekonomske opravdanosti restrukturiranja plasmana, Banka pribavlja:

- detaljnu analizu razloga koji su doveli do poteškoća u poslovanju dužnika,
- plan operativnog, financijskog i vlasničkog restrukturiranja dužnika,
- projekciju novčanih tokova za razdoblje od najmanje tri godine ili za razdoblje koje je definirano planom restrukturiranja.

Na temelju navedenih informacija, Banka izrađuje:

- procjenu ostvarivosti plana operativnog, financijskog i vlasničkog restrukturiranja dužnika,
- analizu mogućih metoda restrukturiranja plasmana i argumentaciju izabrane metode,
- novi otplatni plan plasmana koji je temelj praćenja provedbe plana restrukturiranja dužnika.

Kontinuirano, najmanje na tromjesečnoj osnovi, Banka prati provođenje cjelokupnog plana restrukturiranja i novčanih tokova dužnika.

#### **4.2.6 Sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika**

Uspostavljen je sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika koji omogućuje pravodobnu identifikaciju dužnika kod kojih je prisutan povećani rizik i definirani su odgovarajući kvalitativni i kvantitativni pokazatelji za rano otkrivanje povećanog kreditnog rizika.

#### **4.2.7 Proces klasifikacije plasmana**

Banka je uspostavila odgovarajući proces klasifikacije plasmana sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Banka provodi ispravke vrijednosti za bilančne stavke i rezerviranja za izvanbilančne stavke u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija.

#### **4.2.8 Praćenje portfelja koji nosi kreditni rizik**

Sukladno „Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija“ Hrvatske narodne banke, Banka je internim aktima propisala:

- kriterije klasifikacije plasman i izvanbilančnih obveza na osnovi kojih je Banka izložena kreditnom riziku,
- način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika,
- način provođenja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti) bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke),
- rangiranje instrumenata osiguranja potraživanj i
- vođenje kreditnih spisa.

Primjenom internih akata (politika, procedura, metodologija, uputa i priručnika) osigurano je adekvatno ispunjenje regulatornih zahtjeva vezanih uz sustav upravljanja - sustavnim praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik.

### **4.3 PRAVILA O UPRAVLJANJU TRŽIŠNIM RIZICIMA I RIZIKU LIKVIDNOSTI**

Banka je sukladno regulativi donijela i provodi primjerene politike i postupke upravljanja tržišnim rizicima. Banka je također uspostavila primjeren i djelotvoran sustav upravljanja i stalnog praćenja cjelokupnog portfelja Banke, odnosno svih kamatonosno osjetljivih stavki bilance, stavki bilance koje generiraju valutni rizik i ostale vrste tržišnih rizika te stavki bilance koje generiraju novčane tokove, a time pripadaju procesu upravljanja i kontrole rizika likvidnosti. Proces identifikacije, procjene, mjerenja i upravljanja tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti provodi se na kontinuiranoj osnovi te obuhvaća ukupan portfelj Banke koji podliježe tržišnim rizicima, odnosno riziku likvidnosti. Izloženošću kamatnom riziku upravlja se redovitom analizom kretanja kamatonosno osjetljive aktive i pasive kao i vanbilančnih stavki te promjenom limita za kamatni rizik po potrebi sukladno internim procedurama i regulatornim odredbama Hrvatske narodne banke. Izračun izloženosti kamatnom riziku temelji se na modelu Hrvatske narodne banke o promjeni ekonomske vrijednosti kreditne institucije nastale kao rezultat standardnog kamatnog šoka od 200 baznih bodova. Nadalje, proces izvještavanja o kamatnom riziku provodi se na dnevnoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje kreditnog rizika Banke te iskorištenost određenih limita. Na temelju ovih

izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno i efikasno donošenje odluka.

Izloženošću valutnom riziku upravlja se redovitom analizom kretanja valutno osjetljive aktive i pasive kao i vanbilančnih stavki te promjenom limita za valutni rizik po potrebi sukladno internim procedurama. Nadalje, proces izvještavanja o valutnom riziku provodi se na dnevnoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje valutnog rizika Banke te iskorištenost određenih limita. Na temelju ovih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno i efikasno donošenje odluka.

Izloženošću riziku likvidnosti upravlja se redovitom analizom kretanja budućih novčanih tokova te promjenom limita za rizik likvidnosti po potrebi sukladno internim procedurama. Nadalje, proces izvještavanja o riziku likvidnosti provodi se na dnevnoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje rizika likvidnosti Banke te iskorištenost određenih limita. Na temelju ovih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno i efikasno donošenje odluka.

Detaljne informacije o upravljanju tržišnim rizicima opisane su u dokumentu „Godišnje izvješće 2016.“ objavljenom na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. ([www.addiko.hr](http://www.addiko.hr)).

## **4.4 PRAVILA O UPRAVLJANJU OPERATIVNIM RIZIKOM**

### ***4.4.1 Opća pravila o upravljanju operativnim rizikom***

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni, rizik modela i reputacijski rizik, no ne i strateški rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom usklađeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Organizacijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cjelokupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, te primjeren tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokrivljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka. Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz kontinuirano održavanje internih sastanaka na kojima se naglašava važnost operativnih rizika u poslovanju Banke te održavanja potrebnih internih edukacija na nivou Banke.

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banka je sažeto definirala „Politikom upravljanja operativnim rizicima“ te nizom internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i razgraničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom. Kontinuirano provodi praćenje i unaprjeđivanje politika, procesa i metodologija upravljanja operativnim rizikom sukladno razvoju profesionalne discipline i zahtjevima regulatora i svih drugih mjerodavnih tijela.

Uspostavljene su metode kojima se proaktivno pristupa identificiranju i analiziranju rizika, te određivanju tretmana rizika i poduzimanju mjera koje dovode do uspješnog upravljanja operativnim rizicima.

Kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik i upravljanje rizikom ima Odbor za operativne i ostale (reputacijski, pravni i strateški) rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje navedenim rizicima na nivou Banke. Izvještaji koji se prezentiraju Odboru omogućavaju podizanje razine svijesti o rizičnim područjima u Banci, razmjenu stavova i diskusiju svih relevantnih sudionika sustava upravljanja operativnim rizikom.

Potreba za tretmanom rizika može biti identificirana kroz kvantitativnu ili kvalitativnu metodu upravljanja rizikom.

Kvantitativno mjerenje rizika (osim izračuna kapitalnog zahtjeva sukladno Uredbi EU 575/2013) obuhvaća proces identifikacije, klasifikacije, obrade i izvještavanja o gubicima prouzročnim operativnim rizikom (stvarnim ili potencijalnim). Svaki zaposlenik Banke dužan je prijaviti nastali događaj nadležnoj osobi za praćenje operativnih rizika svog organizacijskog dijela. Nakon otkrivanja potencijalnog gubitka vrši se analiza događaja, te se isti prijavljuje u bazu za evidentiranje gubitaka. Ovisno o visini gubitka te učestalosti određuje se tretman rizika (prihvatanje, prijenos rizika, smanjenje, izbjegavanje), te odgovarajuće mjere koje se provode i nadziru kako bi se spriječilo ponavljanje rizičnih situacija koje bi mogle uzrokovati ozbiljne negativne posljedice.

Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija za događaje male učestalosti i značajnih posljedica na godišnjoj razini, procjenu rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja projektima te provedbu internog kontrolnog sustava koji obuhvaća procjenu rizika u poslovnim procesima te testiranje učinkovitosti kontrola.

Procjena rizika u poslovnim procesima provodi se u poslovnim odjelima u svrhu procjene mogućih gubitaka povezanih s operativnim rizikom te procjene adekvatnosti postojećih kontrola u odnosu prema izloženosti identificiranom riziku. Pomoću takvog kvalitativnog postupka Banka ocjenjuje procese i aktivnosti s obzirom na potencijalnu ranjivost. Uprava Banke izvještava se o najvažnijim rizicima i pripadajućim kontrolama uključujući preporuke za poboljšanje kontrola te moguća poboljšanja u poslovnim procesima.

Banka provodi i analize scenarija (eng. Scenario Analysis) za procjenu događaja/gubitaka koji imaju malu učestalost, ali ukoliko se dogode mogu imati značajan utjecaj na poslovanje Banke. Analiza scenarija predstavlja moguće scenarije i ne ukazuje na stvarne gubitke već služi Banci da bi uspješnije pripremila procedure u identificiranim ključnim scenarijima.

Proces uvođenja / implementacije novih proizvoda ili modifikacija postojećih proizvoda / ulaska na nova tržišta / implementacije projekata predstavlja važan instrument za identifikaciju rizika, te proaktivan način upravljanja rizicima. Kod navedenih procesa vrši se analiza rizika, određuju se mjere i implementiraju kontrole koje sprječavaju nastanak gubitaka.

Interno kontrolni sustav kao dio operativnog rizika predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orijentiranom pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrola te kontinuiranim



poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog financijskog i regulatornog izvještavanja.

Sustav izvještavanja o operativnom riziku uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje rukovodstva Banke, Grupe o izloženosti operativnom riziku. Rukovodstvo Banke redovito se izvještava o svim relevantnim događajima operativnog rizika: predloženim mjerama za smanjenje ili izbjegavanje događaja operativnog rizika, rezultatima provedenih edukacija, provedenim analizama te ad-hoc izvještajima.

Strategija upravljanja operativnim rizikom izrađuje se jednom godišnje, u cilju prevencije nastanka događaja operativnog rizika (očekivanih i neočekivanih gubitaka) i predstavlja alat za smanjenje gubitaka operativnog rizika.

#### ***4.4.2 Upravljanje kontinuitetom poslovanja***

Banka je uspostavila proces upravljanja kontinuitetom poslovanja kojim se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju negativni efekti u slučaju katastrofa ili drugih velikih incidenata odnosno događaja koji bi ako se dogode mogli znatno ugroziti ili dovesti do prekida poslovanja.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja je sastavni dio upravljanja rizicima Banke.

Principi na kojima je uspostavljen proces kontinuiteta poslovanja u skladu su sa zahtjevima međunarodnih normi kao i najboljim međunarodnim praksama iz područja upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Planiranje kontinuiteta poslovanja se temelji na analizi utjecaja na poslovanje i na procjeni rizika pri čemu se analiziraju poslovne funkcije i utjecaj neraspoloživosti pojedinih poslovnih procesa odnosno resursa informacijskog sustava potrebnih za odvijanje tih procesa na poslovanje banke.

Sastavni dio analize utjecaja na poslovanje su: identifikacija ključnih poslovnih funkcija i procesa važnih za ostvarenje misije i ciljeva Banke, analiza poslovnih posljedica koje mogu nastupiti prekidom ključnih poslovnih funkcija i procesa, identifikacija zahtjeva za oporavak nakon pojave prekida te identifikacija ključnih aktivnosti i resursa potrebnih za oporavak prekinutih poslovnih funkcija i procesa.

U procjeni rizika se razmatraju prijetnje, vjerojatnost njihovog ostvarenja, veličina utjecaja na poslovanje Banke u slučaju ostvarenja prijetnje, razina postojeće zaštite od pojave analiziranih prijetnji, te veličina rizika proizašla na temelju prikupljenih informacija.

Na temelju provedene analize poslovnih procesa, analize utjecaja na poslovanje i analize rizika su izrađeni planovi kontinuiteta poslovanja kojima se osigurava kontinuitet poslovanja odnosno pravovremena ponovna uspostava poslovno kritičnih aktivnosti Banke kao i ograničavanje i smanjivanje gubitaka koji mogu nastati kao posljedica u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja.

Planovima kontinuiteta poslovanja su određeni resursi i definirani postupci nužni za ponovno pokretanje prekinutih ključnih procesa i njihovo izvršavanje na prihvatljivoj razini. Resursi obuhvaćeni planovima uključuju nužne lokacije, opremu, sustave, zaposlenike i informacije u potrebnom obliku i na mediju čija je kritičnost za izvršavanje ovih procesa identificirana tijekom provedene analize utjecaja na poslovanje. Banka posebnu pozornost posvećuje osiguranju raspoloživosti resursa informacijskog sustava potrebnih za odvijanje kritičnih poslovnih procesa.

Planovi kontinuiteta poslovanja se usklađuju s promjenama poslovnih procesa banke, njezinim okruženjem i informacijskim sustavom te se redovito ažuriraju i testiraju kako bi bili efikasni i usklađeni s navedenim promjenama.

Proces upravljanja kontinuitetom poslovanja Banke usklađen je s relevantnim regulatornim i nadzornim obvezama koje Banka mora ispunjavati te je redovito predmet revizije koju provode interna revizija, neovisni revizori i regulatorna tijela.

#### ***4.4.3 Sustav sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma***

Pravilnik Banke za provedbu Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma definira pranje novca kao svako prikrivanje pravog izvora novca, imovine ili prava za koje postoji sumnja da su pribavljena na nezakonit način u zemlji ili inozemstvu. Sukladno navedenom pravilniku, donesen je popis indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, popis off-shore i nekooperativnih zemalja, konsolidirana lista fizičkih osoba i entiteta osumnjičenih za terorizam (Embargo lista), izjava o stvarnom vlasništvu, obrazac za ocjenu rizika (poseban za fizičke i poseban za pravne osobe) te upitnik za banke o primjeni mjera za sprječavanje pranja novca za druge banke kod otvaranja loro računa.

Istim pravilnikom je definiran rizik pranja novca ili financiranja terorizma kao rizik da će stranka zloupotrijebiti financijski sustav Banke za pranje novca ili financiranje terorizma, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, proizvod ili usluga biti posredno ili neposredno upotrijebljeni za pranje novca ili financiranje terorizma. Sukladno tome, definirani su i detaljno razjašnjeni faktori za:

- Utvrđivanje rizičnosti i prihvatljivosti vrste ili skupine stranaka,
- utvrđivanje rizičnosti i prihvatljivosti poslovnog odnosa,
- utvrđivanje prihvatljivosti korespondentnog odnosa s fiktivnom bankom,
- utvrđivanje rizičnosti transakcija te
- utvrđivanje rizičnosti proizvoda i usluga.

Ovlaštena osoba za sprečavanje pranja novca, njegovi zamjenici koji sudjeluju u provedbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma organizacijski su smješteni unutar Odjela Pravni poslovi i Usklađenost kao posebna, izdvojena ekspertna funkcija odgovorna izravno Upravi Banke.

#### ***4.4.4 Upravljanje informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava***

##### ***Opći dio upravljanja informacijskim sustavom***

Pri upravljanju informacijskim sustavom Banka se vodi zakonskom regulativom i vlastitom poslovnom strategijom.

U tom smislu su doneseni interni akti i dokumenti kvalitete koji se redovito obnavljaju te se putem internog sustava za upravljanje dokumentima kvalitete distribuiraju svim (relevantnim) zaposlenicima. Krovni akti koji uokviruju način upravljanja informacijskim sustavom i koji čine podlogu za kreiranje daljnjih dokumenata kvalitete su:

- strategija informacijskog sustav,
- operativni plan informacijskog sustava,
- organizacijska struktura i Odbori za upravljanje informacijskim sustavom,
- izvješćivanje Uprave i Nadzornog odbora o funkcionalnosti informacijskog sustava.

Upravljanje informacijskim sustavom organizacijski se odvija na razini dva odbora:

- Odbor poslovne tehnologije i
- Odbor za upravljanje projektima,

Uz dodatak Uprave kao krovnog tijela koje odobrava odluke Odbora.

Spomenuti odbori u okviru svojih odgovornosti obuhvaćaju sve aspekte relevantne za učinkovito upravljanje sustavom - od praćenja zakonske regulative i posljedičnog usklađivanja postojećih internih akata te donošenja novih, i to na općenitoj razini kao i na

razini praćenja sigurnosti informacijskog sustava; procjenjivanja i odobravanja eksternalizacija te analize rizika povezanih s eksternalizacijom; odobravanja i kontrole projekata; preko definiranja načina, kriterija i postupaka izvješćivanja Uprave i Nadzornog odbora te samog izvješćivanja; pa sve do nadzora funkcionalnosti i sigurnosti informacijskog sustava u cjelini.

### ***Upravljanje rizikom informacijskog sustava i povezanim rizicima***

Upravljanje rizikom informacijskog sustava regulirano je nizom dokumenata kvalitete koji proizlaze iz sljedećih krovnih internih akata, a koji se naslanjaju na propisanu zakonsku regulativu:

- Metodologija i proces upravljanja informacijskim rizicima,
- Metodologija upravljanja rizikom eksternalizacije,
- Procjena rizika povezanim s eksternalizacijom i
- Minimalni sigurnosti zahtjevi kod uvođenja novih sustava.

U spomenutim dokumentima detaljno su opisani procesi procjene i upravljanja informacijskim rizicima te raspisane odgovornosti, kao i način praćenja razine rizika te predviđene preventivne i korektivne mjere. Proces upravljanja rizikom eksternalizacije opisan je u daljnjem tekstu dokumenta pod točkom ostali rizici.

Procjena informacijskih rizika je cjelokupan proces identifikacije i procjene rizika kojima su izložene informacije s gledišta povjerljivosti, raspoloživosti, cjelovitosti te drugih svojstva informacija. Procjenu rizika provodi i nadgleda "Projektni tim". Tim se sastoji od predstavnika najvećih organizacijskih jedinica unutar Banke. Funkcija projektnog tima je koordinacija svih aktivnosti vezanih za upravljanje informacijskim rizicima, davanje smjernica za provedbu projekta, te koordinacija i donošenje prijedloga ključnih odluka o kojima odlučuje Uprava Banke.

Projektni tim ima i sponzora, za kojeg se obično imenuje član Uprave Banke. Njegova funkcija je da intervenira kada cijeli proces dođe do prepreka. Procjenu rizika, nakon inicijalne provedbe, nije neophodno voditi kao zaseban projekt već kao repetitivnu aktivnost na definiranom opsegu.

Proces procjene i obrade informacijskih rizika mora se provoditi jednom godišnje, odnosno i češće u slučaju nekih izvanrednih događaja kao što su veće organizacijske promjene, veće promjene u korištenoj tehnologiji, promjene lokacije, promjene u okruženju ili veći incidenti.

Opseg procjene može biti jedna ili više organizacijskih jedinica, sektora ili odjela. Na usuglašenom opsegu se vrši godišnja procjena i prilikom sljedeće procjene potrebno je ponovno dogovoriti opseg. Struktura tima za procjenu dodatno ovisi i o obuhvaćenim organizacijskim jedinicama, odnosno o opsegu.

Za svaku organizacijsku jedinicu koja je u opsegu potrebno je napraviti popis informacijskih resursa - sve što predstavlja vrijednost za organizaciju u smislu utjecaja na sigurnost informacija. Informacijski resurs može biti okruženje, infrastruktura, osoblje, hardver, softver, komunikacije, dokumenti, podaci, usluge, mjerila, kriteriji i propisi, ugovori, politike, standardi, smjernice, postupci, zapisi, dnevници, potvrde, dokazi, potpisi, računi i drugi značajni elementi potrebni za nesmetanu provedbu procesa ili koji nastaju u procesu, uključujući i ulaze i izlaze procesa.

Posljedice se ocjenjuju na način da se ocijeni kolika bi šteta nastala ukoliko dođe do kršenja povjerljivosti, cjelovitosti i raspoloživosti informacija, ili ostalih faktora koji su vezani za resurs

Financijski utjecaj	Operativni utjecaj	Utjecaj na javnost ili klijente	Utjecaj na zaposlene
- gubitak prihoda - gubitak imovine - pravne posljedice - nepredviđeni	- gubitak sposobnosti obavljanja djelatnosti	- usporena ili nedostupna usluga ili proizvod	- pad morala - pad produktivnosti - smrt ili povrede

Nakon završetaka procesa procjene rizika dobiveni rezultati se prema definiranim kriterijima obrađuju.

Za svaki neprihvatljivi rizik potrebno je odabrati jednu od opcija kako će se rizik obrađivati:

1. Odabir sigurnosne mjere (ili više mjera) iz Aneksa A norme ISO/IEC 27001
2. Prenijeti rizik na treću stranu - npr. sklopiti policu osiguranja ili sklopiti ugovor s dobavljačima ili partnerima, i time potencijalnu štetu prebaciti na drugu pravnu osobu
3. Izbjeći rizik na način da se prekinu poslovne aktivnosti čija je dobit manja od posljedica samih rizika, ili da se takve aktivnosti prenesu trećoj strani
4. Prihvatiti rizik - ova opcija je dozvoljena samo u slučaju ukoliko bi nastala šteta od materijalizacije rizika bila manja od štete koja bi nastala uslijed neprovođenja određene aktivnosti

Nakon provedenog postupka upravljanja rizicima piše se Dnevnik procjenjivanja rizika.

## ***Sigurnost informacijskog sustava***

Cilj upravljanja informacijskom sigurnošću upotreba je efikasnog, proaktivnog, rizikom upravljanog pristupa, temeljenog na međunarodno prihvaćenim standardima za informacijsku sigurnost za identifikaciju, procjenu, vrednovanje, praćenje i mjerenje rizika te definiranje adekvatnih kontrola za postupanje s rizikom.

Inicijative vezane za upravljanje sigurnošću informacijskog sustava proizlaze iz potrebe za sustavnim, kontinuiranim i pro aktivnim pristupom upravljanju rizicima.

Temeljne odrednice prikazane su u dokumentu "Politika sigurnosti" koje definiraju okvir implementacije sustava upravljanja informacijskom sigurnošću prema svjetskom standardu informacijske sigurnosti ISO27001 i ISO27002, kao i obvezu usklađenja sa sigurnosnim standardima Grupe i sa zakonskom regulativom, a koja je u području sigurnosti informacijskih sustava primarno definirana kroz odluku Hrvatske narodne banke: "Odluka o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom".

Osnovni cilj informacijske sigurnosti je upravljanje rizicima vezanim uz zaštitu informacija. Adekvatne mjere za izbjegavanje, smanjenje, prijenos ili prihvaćanje rizika te prioriteti implementacije zaštitnih mjera baziraju se na analizi troškova i koristi.

Postupak klasifikacije informacija se provodi u cilju utvrđivanja osjetljivosti i kritičnosti informacija za poslovanje Banke, te njihove primjerene zaštite, na taj način osiguravajući interese Banke, njenih partnera, vlasnika te njenih Klijenata.

Provedbom postupka klasifikacije informacija jednoznačno se informacija pridjeljuje odgovarajućem klasifikacijskom razredu. Ovisno o pripadnosti klasifikacijskim razredima, definiraju se mjere zaštite i rukovanja, na taj način identificiranih osjetljivih informacija, prilikom njihovog korištenja, obrade, distribucije i pohrane, kako bi se spriječio gubitak nastao iz narušavanja povjerljivosti, integriteta i raspoloživosti te informacije.

Informacije koje se koriste u Banci mogu nastati i van Banke, ali zaprimanjem u informacijski sustav Banke, u svrhu njihove zaštite, promatraju kao informacije koje je sama Banka kreirala i sukladno tome se klasificiraju. Svaka informacija mora biti klasificirana obzirom na povjerljivost, raspoloživost i integritet, treba ju zaštititi i s njom rukovati u skladu s provedenom klasifikacijom, te mora imati definiranog vlasnika informacije. Svaki djelatnik dužan je klasificiranim informacijama rukovati na način kako je propisano važećim internim aktima, prvenstveno Uputom za primjereno rukovanje klasificiranim informacijama i Standardom za primjereno rukovanje informacijama

klasificiranim po povjerljivosti. Informacijski sustav treba podržati minimalne mjere zaštite onog klasifikacijskog razreda koji je pridružen najviše klasificiranoj informaciji u tom informacijskom sustavu, osim ako analizom rizika za pojedine mjere zaštite za pojedini informacijski sustav nije drugačije predloženo. Revizija potpunosti i primjerenosti klasifikacije informacija se provodi kroz periodički postupak klasifikacije informacija.

Svi zaposlenici aktivno sudjeluju u procesu informacijske sigurnost prihvatljivim rukovanjem informacijama, sudjelovanjem u edukaciji i osnovnim procesima informacijske sigurnosti te prijavljivanjem incidenata.

Usklađenost Banke u odnosu na zahtjeve regulatora, kao i primjena definirane Politike, provjeravaju se provedbom revizija od strane neovisnih revizora i od strane Unutarnje revizije.

Plan informacijske sigurnosti uzima u obzir i potrebu održavanja kvalitete operativne provedbe poslovnih aktivnosti i funkcionalnosti pratećih sustava, odnosno generalnu razvojnu strategiju Banke.

### ***Održavanje i razvoj informacijskog sustava***

Kako bi osigurala kvalitetno održavanje i upravljanje razvojem informacijskog sustava, Banka kontinuirano podiže kvalitetu podrške postojećim aplikativnim sustavima, kao i podržavajućim infrastrukturnim sustavima. Posebna pozornost se polaže na održavanje visoke razine sigurnosti na svim nivoima kao i na razvoj ljudskih potencijala koji na kvalitetan način mogu podržati procese održavanja i razvoja.

Smjernice za održavanje i razvoj informacijskog sustava nalaze su u dokumentu Strategija informacijskog sustava na temelju kojeg se izrađuju godišnji planovi razvoja.

S obzirom na specifičnost zakonske regulative, okolinu u kojoj posluje, ali i vlastiti organizacijski ustroj, Banka koristi regionalna i lokalna programska rješenja vanjskih dobavljača za podršku poslovanju. Odnos sa značajnim vanjskim dobavljačima temelji se na odredbama Odluke o eksternalizaciji HNB-a te se provode dubinske analize spomenutih dobavljača.

Dio aplikacija razvija se, unaprjeđuje i proširuje interno u skladu s Procedurom za interni razvoj aplikacija koja je usko povezana s Procedurom za nadogradnju informacijskog sustava.

## ***Upravljanje incidentima***

Upravljanje incidentima provodi se u skladu sa zakonskom regulativom, a detaljno je opisano u sljedećim internim aktima:

Priručnik za upravljanje incidentima

S navedenim dokumentom upoznati su svi zaposlenici čija je dužnost prijaviti svaki incident, naznaku incidenta kao i svaku primijećenu slabost informacijskog sustava.

Svaki uočeni i prijavljeni incident s pripadajućim propisanim elementima se evidentira u centralnom sustavu, a o značajnijim incidentima se dodatno obavještava Uprava te se provode dodatne propisane mjere.

## ***Planovi oporavka IT sustava***

Plan oporavka IT sustava uključuje stavke poput: utvrđivanja kritičnih resursa, bilježenja ključnih međuovisnosti; praćenja i izvještavanja o dostupnosti kritičnih resursa; alternativnih načina rada; načela sigurnosnih kopija i oporavka.

Plan kontinuiteta IT-a (ITCP) usklađen je sa zahtjevima kontinuiteta poslovanja i sadržava popis odgovarajućih hardverskih zahtjeva za kritične aplikacije, prikaz hardverske konfiguracije, a uključuje i komunikacijske komponente potrebne za mrežni pristup računalnoj opremi.

Procedure za oporavak podataka su uspostavljene i testirane kako bi se osigurala dostupnost podataka u slučaju krize. Određene su odgovornosti zaposlenika, način obavještavanja, zamjene te procedure pristupa.

Planom je također predviđena procjena štete, granične vrijednosti i točke za donošenje formalnih odluka za aktivaciju plana.

ITCP se pregledava kao dio svih unaprjeđenja aplikacija i sustava te se redovito testira. Testovi uključuju sveobuhvatnu provjeru kontinuiteta procesa i vježbe različitih situacija za testiranje pretpostavki i alternativnih procedura u planu.

## ***Upravljanje projektima***

Upravljanje projektima regulirano je Metodologijom vođenja projekata koja definira proces odabira projektnih ideja koja najviše pridonose korporativnoj strategiji te proces izvršenja odabranih projekata na najefikasniji način uz adekvatne mehanizme kontrole



tijekom projekta. Metodologija upravljanjima projektima se primjenjuje na sve projekte uključujući i projekte vezane uz informacijski sustav.

Uspostavljen je Odbor za upravljanje projektima koji donosi odluke vezane na projektni portfelj i proces upravljanja projektnim portfeljem, nadzire projektni portfelj, usvaja godišnji plan projekata, odobrava izvanredno pokretanja projekata koji nisu bili uključeni u godišnji plan, prihvaća završetak projekata, te inicira proces evaluacije projekata. U radu Odbora sudjeluju članovi Uprave i svi relevantni organizacijski dijelovi.

Projektni portfelj se planira godišnje uzimajući u obzir sve relevantne parametre projektnih prijedloga (resursi, trajanje i opseg) te međuovisnosti između pojedinih projektnih ideja i projekata. Odbor za upravljanje projektima na redovnim sjednicama nadzire projektni portfelj te odobrava promjene i eventualna odstupanja.

## **4.5 UPRAVLJANJE OSTALIM RIZICIMA**

Banka je uspostavila proces upravljanja rizicima koji uključuje redovito i pravodobno utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući izvješćivanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.

Banka je usvojila metodologiju upravljanja rizicima kojom je odredila kriterije, načine i postupke upravljanja rizicima, te procjenjuje potencijalni utjecaj relevantnih makroekonomskih trendova i podataka na izloženosti rizicima i pojedine portfelje i te procjene uključuje u značajne odluke o rizicima.

Banka kontinuirano utvrđuje rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena, te analizira uzroke izloženostima rizicima, a ostali rizici koje banka redovito mjeri obuhvaćaju ostale rizike.

### **4.5.1 Rizik koncentracije**

Rizik koncentracije jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije.

Rizik koncentracije proizlazi iz neujednačene raspodjele izloženosti, a koji se može pojaviti u svim kategorijama rizika. Jedna vrsta rizika koncentracije je kreditni rizik koji proizlazi iz valutnog rizika.

Banka mjeri i upravlja rizikom koncentracije sa sljedećih gledišta:

- Koncentracija imena / grupa povezanih osoba,
- Kontracija sektora,
- Koncentracija kolaterala po vrsti i davateljima kolaterala,
- Koncentracija strane valute.

Rizik koncentracije mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerenja rizika koncentracije su određivanje potencijalnih promjena u strukturi alokacije kapitala za kreditni rizik, poboljšanje strategije odobravanja kredita vezano uz kreditni rizik i postavljanje/analiza limita za kreditni rizik.

#### ***4.5.2 Rizik druge ugovorne strane***

Kreditni rizik druge ugovorne strane znači rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova

transakcije. Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Uredbi EU br. 575/2013 glava II Poglavlje 6.

Odobrovanje i praćenje iskorištenosti internih limita definirane su bančnim internim procedurama. U svakodnevnom poslovanju, dealeri su kroz interne sustave obaviješteni o raspoloživosti limita za odrađivanje transakcija te na taj način, između ostaloga, donose odluku o zaključenju transakcija ili odustajanju od transakcija. Za Repo i Reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolaterala. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

#### ***4.5.3 Valutno inducirani kreditni rizik***

Valutno inducirani kreditni rizik jest rizik gubitka kojem je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. Valutno inducirani kreditni rizik definiramo kao negativan utjecaj promjene vrijednosti valute na kreditni portfelj Banke.

VIKR se također mjeri u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Kako za VIKR ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev, Banka je izradila internu metodu kvantifikacije VIKR-a koja je detaljno specificirana u internim dokumentima Banke.

#### **4.5.4 Rizik države**

Rizik države odnosi se na rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove obveze u nekoj zemlji prema kreditnoj instituciji. Rizik države predstavlja kreditni rizik sadržan u međudržavnim transakcijama.

Rizik države može se sagledati kao kombinacija:

- Transfer rizika (odnosi se na međudržavne transakcije),
- Valutno inducirani kreditni rizik (za valutnu neusklađenost).

Rizik države jest rizik koji proizlazi iz međunarodnih transakcija, te je Banka u tom trenutku osim standardnom kreditnom riziku, podložna i riziku koji proizlazi iz uvjeta u matičnoj zemlji stranog zajmoprimca ili druge ugovorne strane.

Rizik države uključuje cijeli spektar rizika koji proizlaze iz gospodarskog, političkog i socijalnog okruženja strane države koji mogu imati potencijalne utjecaje na inozemna dužnička i vlasnička ulaganja u toj državi. Rizik transfera leži više u sposobnosti zajmoprimca da pribavi devizna sredstva potrebna za servisiranje svojih prekograničnih dugova i ostalih ugovornih obveza.

Sukladno internim aktima Banke, rizik transfera promatra se za dio portfelja Banke koji se odnosi na prekogranične transakcije sa zemljama koje nisu članice Europske monetarne unije.

Rizikom države Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji pripada riziku države (odnosno riziku transfera) kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

#### **4.5.5 Rizik materijalne imovine**

Rizik materijalne imovine se definira kao rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti imovine iz Bančinog portfelja. Rizik objekata može nastati u sljedećim slučajevima:

*bankarstvo*: ukoliko nastupi neurednost dužnika u podmirivanju obveza i Banka preuzme dotično poduzeće, Banka će preuzeti imovinu koju je primila kao instrument osiguranja i tretirati ju kao vlastitu,

*financijski leasing*: ukoliko primatelj leasinga postane neuredan u podmirivanju obveza, objekt leasinga postaje imovina leasing društva,

*operativni leasing*: objekt leasinga je uvijek vlasništvo leasing društva, materijalna imovina u Bančinom vlasništvu.

Rizik materijalne imovine mjeri se i procjenjuje na temelju kvantitativnih pokazatelja

veliĉine materijalne imovine u portfelju Banke. Sagledavajući utjecaj materijalne imovine na ukupnu imovinu banke te utjecaj ostvarenih i planiranih gubitaka na temelju revalorizacije vrijednosti materijalne imovine, ocjenjuje se i materijalnost samog rizika.

Proces izraĉuna razine rizika uvjetovan je utjecajem promijene vrijednosti materijalne imovine u odreĉenom vremenskom periodu, odnosno periodu u kojem se pojedina imovina zadrŹava u portfelju banke. TrŹišna vrijednost, odnosno knjigovodstvena vrijednost imovine predstavlja osnovu za izraĉun internog kapitalnog zahtjeva za rizik materijalne imovine te ĉini osnovni parametar prilikom ocijene rizika materijalne imovine.

Budući da Banka primjenjuje standardizirani pristup za izraĉun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, rizik materijalne imovine mjeri se u sklopu kreditnog rizika na kvartalnoj osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev za rizik materijalne imovine predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Prema standardiziranom pristupu materijalna imovina razvrstava se u kategoriju izloŹenosti "Ostale stavke" te se bazne vrijednosti mnoŹe s ponderom rizika 100%, a potom s regulatornom stopom od 8%.

Rizikom materijalne imovine Banka upravlja na naĉin da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja materijalne imovine kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

Upravljanje rizikom materijalne imovine u najvećoj mjeri ogleda se kroz redovito vrednovanje materijalne imovine putem ažurirane i pouzdane trŹišne vrijednosti, te ukoliko se procijenjena vrijednost znaĉajno razlikuje u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost imovine, vrši se usklaĉenje u poslovnim knjigama Banke. Najveći udio u riziku materijalne imovine imaju nekretnine u vlasništvu Banke pa je ovaj tip imovine najviše zahvaćen promjenama trŹišne vrijednosti.

Internim aktima Banke propisani su naĉini upravljanja materijalnom imovinom.

### ***Ograniĉavanje ulaganja u materijalnu imovinu***

Sukladno Odluci o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL, L 176, 27. 6. 2013) kreditna institucija duŹna je na pojedinaĉnoj osnovi pridŹravati se odredaba ove Odluke u dijelu kojim se ureĉuje ulaganje u materijalnu imovinu.

Ukupna ulaganja Banke u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% regulatornoga kapitala. Addiko Bank d.d. drŹi se zadanih ograniĉenja, te ukupni iznos ulaganja u materijalnu imovinu u 2016. godini nije niti u jednom trenutku prelazio 40%. Na dan 31.12.2016. postotak ulaganja u materijalnu imovinu iznosio je 11,16%.

Pri izračunu ograničenja Banka uzima neto iznos materijalne imovine utvrđen primjenom odgovarajuće metode mjerenja ovisno o klasifikaciji dugotrajne materijalne imovine (trošak ulaganja umanjen za akumuliranu amortizaciju, kao i umanjen ili uvećan za ispravak vrijednosti nastao zbog vrijednosnog usklađivanja imovine, a dodatno može biti umanjen i za troškove prodaje ako je riječ o materijalnoj imovini namijenjenoj prodaji).

Pri izračunu ulaganja Banka ne uključuje ulaganje u materijalnu imovinu koju je stekla, u prve dvije godine nakon stjecanja, u zamjenu za svoje tražbine u postupku financijskog restrukturiranja osim financijskog restrukturiranja provedenog u predstečajnom postupku te u stečajnom ili ovršnom postupku, kao i primjenom instrumenata osiguranja tražbina u skladu s Ovršnim zakonom.

Banka izvještava Hrvatsku narodnu banku kvartalno u obrascu MIK12- izvještaj o materijalnoj imovini, propisan odlukom kojom se uređuju supervizorski izvještaji kreditnih institucija te Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju.

#### **4.5.6 Rezidualni rizik**

Rezidualni rizik proizlazi iz upotrebe tehnika smanjenja rizika, a predstavlja mogući gubitak zbog nemogućnosti realizacije ugovorenog instrumenta osiguranja rizika uopće ili nemogućnosti realizacije u očekivanoj vrijednosti ili u očekivanom vremenu.

Rezidualni rizik se ne procjenjuje nego se sagledava kao zasebna vrsta rizika te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike i posebice kroz testiranje otpornosti na stres vrijednosti nekretnina, u skladu s Priručnikom o praćenju kolaterala.

#### **4.5.7 Razrjeđivački rizik**

Razrjeđivački rizik jest rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojega su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.

Razrjeđivački rizik Banka mjeri u sklopu kreditnog rizika na kvartalnoj osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev razrjeđivačkog rizika predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i ne iskazuju se zasebno.

Razrjeđivačkim rizikom Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji pripada razrjeđivačkom riziku kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

#### **4.5.8 Rizik prekomjerne financijske poluge**

Rizik prekomjerne financijske poluge je rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije 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 kapital Banke relativna veličina imovine, izvanbilančnih obveza i potencijalnih obveza 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.

Rizik prekomjerne financijske poluge Banka mjeri izračunom omjera financijske poluge na način da se mjera kapitala Banke - osnovni kapital, podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke te se izražava kao postotak.

Za praćenje razine rizika pri upravljanju rizikom prekomjerene financijske poluge koristi se izračunati omjer financijske poluge tijekom poslovne godine sukladno regulatornoj obvezi izvješćivanja i na taj način prati kretanje omjera financijske poluge i poslovnih događaja koji su utjecali na omjer.

#### **4.5.9 Reputacijski rizik**

Reputacijski rizik definira se kao rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne. Glavna svrha upravljanja reputacijskim rizikom je otklanjanje bilo kakve mogućnosti nastanka krizne situacije putem zaštite Banke od potencijalnih prijetnji njenoj reputaciji (tj. proaktivnim pristupom rješavanju postojećih prijetnji), i putem minimiziranja negativnih posljedica reputacijskog događaja kad do njega dođe. Upravljanje reputacijom ključno je za poslovni uspjeh i stabilnost Banke. Banka koristi kvantitativnu i kvalitativnu metodu mjerenja izloženosti reputacijskom riziku. Detaljno je razrađena metoda upravljanja reputacijskim rizikom kroz identificirane potencijalne izvore reputacijskog rizika, kontrolu i monitoring, te upravljanje kriznim situacijama i izvještavanje. Prevencija Banke tj. načini kojima Banka nastoji izbjeći reputacijski rizik vezani su uz adekvatno korporativno upravljanje, konzervativnu strategiju poslovanja i upravljanja rizicima, transparentan i sveobuhvatan proces upravljanja rizicima, držanje visoke razine kapitala te kontinuiranom podizanju svijesti o elementima koji utječu na povećanje izloženosti reputacijskom riziku. U sustavu upravljanja reputacijskim rizikom sudjeluju svi zaposlenici Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire reputacijski rizik, te

decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja rizikom. Kontinuirano se prate indikatori rizika. Reputacijski rizik svrstava se u kategoriju ostalih rizika za koji se izdvaja minimalni iznos kapitalnih zahtjeva. Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku rukovodstva Banke, regulatora i Grupe.

#### **4.5.10 Pravni rizik**

Pravni rizik definira se kao rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv Banke kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj Banke. Banka je identificirala vrste i/ili segmente pravnog rizika koje je procijenila ključnima za svoje poslovanje, a sve sa svrhom kreiranja efikasnog procesa za upravljanje pravnim rizikom s ciljem stvaranja stabilne poslovne okoline za sebe i svoje klijente.

Banka provodi kvantitativnu i kvalitativnu procjenu pravnog rizika. Kvantitativna procjena obuhvaća prikupljanje podataka o gubicima nastalim uslijed pravnog rizika. Kvalitativna procjena pravnog rizika temelji se na matrici potencijalnih izvora pravnog rizika prema kojoj svi relevantni organizacijski dijelovi Banke ocjenjuju razred rizičnosti te procjenjuju izloženost Banke pravnom riziku.

Banka je kroz sve segmente poslovanja implementirala važnost upravljanja i praćenja pravnog rizika, te definirala posebne politike, procedure i procese i osigurala kontrolnu funkciju usklađenosti koja prati i nadzire rizik usklađenosti (više u poglavlju rizik usklađenosti).

U sustavu upravljanja pravnim rizikom sudjeluju svi zaposlenici Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire pravni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja rizikom. Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku rukovodstva Banke, regulatora i Grupe.

#### **Obveza rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik**

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (Narodne novine 01/09, 75/09, 2/10), Zakonu o obveznim odnosima, Zakonu o trgovačkim društvima, te Zakonu o parničnom postupku Addiko Bank d.d. je, ovisno o postojanju rizika gubitka, dužna formirati rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv Banke.

Sporovi koji su predmet odnosno osnovica za rezerviranje, obuhvaćaju sve postupke pokrenute pred sudom ili drugim nadležnim tijelom u kojima je kreditna institucija pasivno legitimirana te čija posljedica, ako ih kreditna institucija izgubi, može biti povećanje obveza kreditne institucije i odljev novčanih sredstava za podmirenje tih obveza.

Ovisno o postojanju rizika gubitka sudski sporovi raspoređuju se u odgovarajuće rizične skupine (A,B,C) te se ovisno o dodijeljenoj rizičnoj skupini vrši rezervacija sredstava.

Rezerviranja za sudske sporove knjiže se u poslovnim knjigama Banke te se o istima izvještavaju nadležna tijela (Uprava, Nadzorni odbor, Hrvatska narodna banka).

Detaljnije informacije vezane uz rezervacije o sudskim sporovima Banke javno su objavljenje u sklopu dokumenta „Godišnje izvješće 2016.“ objavljenom na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. ([www.addiko.hr](http://www.addiko.hr)), u dijelu Bilješke uz financijske izvještaje.

#### **4.5.11 Rizik usklađenosti**

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama uspostavljena je funkcija praćenja usklađenosti koja se provodi unutar organizacijske jedinice Pravni poslovi i usklađenost. Iako je zadatak funkcije praćenja usklađenosti da ustanovi postojeću regulatornu neusklađenost, poseban naglasak u radu stavlja se na preventivno djelovanje, s obzirom da se davanjem na važnosti prevenciji može bitno smanjiti potencijalni rizik neusklađenosti, a samim time i ublažiti njihove posljedice.

U okviru kontrolne funkcije praćenja usklađenosti obavljaju se svi poslovi i provode aktivnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Odluci o sustavu unutarnjih kontrola i Zakonu o tržištu kapitala te u skladu s ostalim relevantnim podzakonskim aktima uključujući i utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, savjetovanje Uprave Banke i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih propisa, standarda i pravila, uključujući informiranje o relevantnim propisima, standardima i pravilima, procjena učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa i donošenje novih propisa, provjera usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, savjetovanje u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, podrška zaposlenicima Banke u pridržavanju etičkih normi u svakodnevnom radu.

Funkcija praćenja usklađenosti podnosi redovna izvješća Nadzornom odboru, Revizorskom odboru, Upravi Banke te ostalim tijelima sukladno zakonu i internim aktima banke.

Uprava Banke periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispituje primjerenost



postupaka te djelotvornost kontrolne funkcije praćenja usklađenosti.

Kontrolna funkcija unutarnje revizije, koju u Addiko Bank d.d. u okviru izvješća o ostvarenju godišnjeg plana daje ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti mjera i aktivnosti koje provodi kontrolna funkcija praćenja usklađenosti.

#### **4.5.12 Strateški, poslovni rizik i rizik profitabilnosti**

Strateški rizik definiran je kao rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.

Kao podsegment strateškog rizika Banka prati poslovni i rizik profitabilnosti. Strateški, poslovni i rizik profitabilnosti rizik svrstavaju se u kategoriju ostalih rizika za koji Banka izdvaja iznos kapitalnih zahtjeva.

Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Rizik profitabilnosti (rizik zarade) jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnost kreditne institucije da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti.

Okvir upravljanja strateškim rizikom zapravo je skup preventivnih i kontrolnih mjera na različitim razinama i u različitim procesima, a osobito se ističe proces financijskog planiranja i budžetiranja koji čini glavni element upravljanja i kontrole strateškog rizika.

Banka je razvila okvir za upravljanje strateškim rizikom koji odgovara profilu rizičnosti, veličini i kompleksnosti Banke, čime osigurava kontinuiranu identifikaciju, mjerenje, monitoring, kontrolu i izvještavanje o strateškom riziku te je osigurala adekvatne resurse za implementaciju strategija, nadziranje i kontroliranje. Propisane su adekvatne politike i procedure za upravljanje kapitalom i potrebama za financiranjem.

Ukupna kvalitativna ocjena strateškog rizika temelji se na ekspertnom mišljenju, a kao podloga za tu ocjenu koristi se ostvarenje planova, ocjena ukupnog okvira upravljanja strateškim rizikom Banke i ekspertna ocjena svake pojedine kategorije strateškog rizika definiranih u sklopu Politike upravljanja strateškim rizikom.

Odgovornosti menadžera svih funkcionalnih odjela Banke uključenih u procese strateškog planiranja i upravljanja obuhvaćaju asistenciju Upravi i višem menadžmentu u kreiranju strategija u skladu sa svojim odgovornostima i funkciji u Banci, monitoring ostvarenih rezultata, osiguranje politika, procesa, procedura vezanih uz adekvatnu podršku

upravljanju strateškim i povezanim rizicima, te pravovremeno izvještavanje.

#### **4.5.13 Rizik eksternalizacije**

Rizik eksternalizacije predstavlja skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike operativni, strateški, reputacijski, pravni, itd. koji bi mogli imati štetni učinak na financijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

Proces upravljanja rizikom eksternalizacije obuhvaća proces donošenja odluke o eksternalizaciji, procjenu rizika, odabir pružatelja usluge, proces sklapanja ugovora te kontinuirani nadzor pružatelja usluge. Kontinuirani nadzor obuhvaća financijsko i operativno praćenje pružatelja usluga te praćenje kvalitete usluge i podrške kroz svakodnevni operativni posao. Ukoliko se radi o materijalno značajno aktivnosti provodi se i dubinsko ispitivanje pružatelja usluge. Rezultati provedenog nadzora se dokumentiraju.

Banka je kroz sve segmente poslovanja implementirala važnost upravljanja i praćenja rizika, te definirala posebne politike, procedure i procese.

Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku rukovodstva Banke.

## **4.6 VELIKE IZLOŽENOSTI I KRITERIJI POVEZANOSTI**

### **4.6.1 Definicija velike izloženosti**

Izloženost institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba smatra se velikom izloženošću ako je njezina vrijednost jednaka ili prelazi 10 % njezinog priznatog kapitala.

Banka je uspostavila primjerene administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole za potrebe utvrđivanja, upravljanja, praćenja, izvješćivanja i evidentiranja velikih izloženosti i njihovih naknadnih promjena u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, dijelom četvrtim.

Izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403. ne smije prelaziti 25% njezinog priznatog kapitala.

Ako je ta osoba institucija ili ako grupa povezanih osoba uključuje jednu ili više institucija, ta izloženost ne smije prelaziti 25 % priznatog kapitala institucije ili 150 milijuna eura, ovisno o tome koji je iznos veći, pod uvjetom da zbroj vrijednosti izloženosti, nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403., prema svim povezanim osobama koje nisu institucije ne prelazi 25 % priznatog kapitala institucije.

Banka tijekom 2016. godine nije imala prekoračenja izloženosti 25% priznatog kapitala prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba.

#### **4.6.2 Definiranje kriterija povezanosti**

Za utvrđivanje i definiranje povezanih osoba primjenjuju se odredbe: Zakona o kreditnim institucijama, Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija, Uredbe (EU) br. 575/2013, Zakona o trgovačkim društvima; te ostalih zakonskih i internih akata kojima je definirano utvrđivanje povezanih osoba.

Grupa povezanih osoba formira se sukladno definiciji kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013

Povezana društva su pravno samostalna društva koja u međusobnom odnosu mogu stajati kao:

1. društvo koje u drugome društvu ima većinski udio ili većinsko pravo u odlučivanju,
2. ovisno i vladajuće društvo,
3. društvo koncerna,
4. društva s uzajamnim udjelima i
5. društva povezana poduzetničkim ugovorima

Banka u svom sustavu ima definirane vrste i podvrste povezanosti kako slijedi:

##### **1. Vlasnička i upravljačka povezanost**

- a) Vlasnička povezanost (koristi se za evidenciju cjelokupne vlasničke strukture)
- b) Članovi Uprave
- c) Članovi Nadzornog odbora
- d) Prokuristi
- e) Osobe zaposlene na temelju ugovora o radu s posebnim uvjetima sklopljenog s društvom u kojem su zaposlene
- f) Društvo koncerna
- g) Ako se društva objedine / spoje jedinstvenim / zajedničkim vođenjem, ona čine koncern, a pojedinačna društva su društva koncerna i čine grupu povezanih osoba.
- h) Društva s uzajamnim udjelima (društva s uzajamnim udjelima su društva kapitala sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja su povezana tako da svako društvo ima više od četvrtine),
- i) Društva povezana poduzetničkim ugovorima (Ugovor o vođenju poslova društva; Ugovor o prijenosu dobiti;...)
- j) Postoji indikator kontrole

## 2. Obiteljska povezanost

**3. Gospodarska ili financijska međupovezanost** - vrlo visoka ovisnost poslovanja o drugoj osobi. Postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti.

Za utvrđivanje gospodarske i financijske međupovezanosti osoba, potrebno je procijeniti indikatore međupovezanosti koji su definirani Odlukom o velikim izloženostima (članak 4., stavak 5).

**4. Neizravna ulaganja** - definirano člankom 3., točkom 38. i 39. Zakona o kreditnim institucijama (tzv. posredni ulagatelj i posredna ulaganja);

**5. Potencijalna povezanost** - ova veza se generira automatski temeljem upisanih podataka u sustav povezanih osoba, a podvrste povezanosti su:

- a) Društva kojima je član Uprave ista osoba,
- b) Društva kojima je član Nadzornog odbora ista osoba,
- c) Društva kojima je član Uprave i član Nadzornog odbora ista osoba.

## 6. Ostale veze potrebne za HNB izvještavanje

Za utvrđivanje odnosa između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva kćeri, a koji je sličan odnosu kontrole iz članka 3. točke 19. Zakona o kreditnim institucijama, potrebno je procijeniti indikatore kontrole koji su definirani u Odluci o velikim izloženostima (članak 4.)

Povezanost dokazana indikatorima kontrole te gospodarske i financijske međupovezanosti ne znači nužno da te povezane osobe za Banku predstavljaju jedan rizik. Stoga je ostavljena mogućnost da Banka u slučaju utvrđene povezanosti temeljem spomenutih indikatora HNB dokaže da unatoč tome te povezane osobe za Banku ne predstavljaju jedan rizik. To će biti iznimno rijetka situacija, no ostavljena je i ta mogućnost.

Kontrola postoji u svakom slučaju u kojem Banka utvrdi postojanje indikatora kontrole bez obzira na to provodi li osoba stvarnu kontrolu na taj način - ovu odredbu treba tumačiti na način da se ne priznaje da osoba nema kontrolu ako ona izjavljuje da kontrolu ne provodi.

Ako je jedna fizička ili pravna osoba prema članku 10. stavku 2. Odluke o velikim izloženostima član dvije grupe povezanih osoba, izloženost kreditne institucije prema toj osobi se pribraja svakoj od te dvije grupe povezanih osoba, a isto pravilo se primjenjuje i prilikom izvještavanja. Na taj način dolazi do dvostrukog izvještavanja izloženosti, ali

samo kada je riječ o praćenju izloženosti prema pojedinačnoj grupi povezanih osoba jer kod utvrđivanja ukupne izloženosti prema članku 151. Zakona o kreditnim institucijama izloženost prema jednoj osobi se uključuje samo jednom.

## 4.7 IZVJEŠĆIVANJE HNB-U

Addiko bank d.d. izvještava Hrvatsku narodnu banku u sadržaju i rokovima kako je propisano u Provedbenoj uredbi Komisije(EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješčivanu institucija u skladu s Uredbom EU 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Navedena Uredba obuhvaća sljedeća izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci:

- 1) Izvješća o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima,
- 2) Izvješća o financijskim informacijama ( FINREP),
- 3) Izvješće o gubicima na temelju izloženosti osiguranih nekretninama,
- 4) Izvješće o velikim izloženostima i koncentracijski rizik,
- 5) Izvješća o omjeru financijske poluge,
- 6) Zahtjevi za likvidnosnu pokrivenost i zahtjevi za neto stabilne izvore financiranja.

Banka također dostavlja supervisorske izvještaje prema Odluci o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br.119/2015.), članku 7., stavku 1:

- 1) Bilanca (BN1),
- 2) Izvještaj o izvanbilančnim stavkama (IBS),
- 3) Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS3),
- 4) Izvještaj o ulaganju u kapital društava (UKT4),
- 5) Izvještaj o materijalnoj imovini (MIK12),
- 6) Izvještaj o preuzetoj imovini (PIK11),
- 7) Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID3),
- 8) Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR2),
- 9) Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP),
- 10) Izvještaj o preostalom dospjeću potraživanja i obveza (ROC1),
- 11) Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (IDZ2),
- 12) Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (D5M2),

- 13) Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama (PD33),
- 14) Izvještaj o promjenama ispravaka vrijednosti i rezerviranja (PIV3),
- 15) Račun dobiti i gubitka (RN),
- 16) Knjiga trgovanja - dnevna stanja (KT-DS),
- 17) Detaljna knjiga trgovanja (DKT).

Izvješća propisana Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (Narodne novine, br. 41A/2014., 47/2014.):

- 1) Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s fiksnom kamatnom stopom (EVKI FKS),
- 2) Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s promjenjivom kamatnom stopom (EVKI PKS),
- 3) Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s administrativnom kamatnom stopom (EVKI AKS),
- 4) Ukupna ponderirana pozicija (EVKI ZBR).

Izvješća propisana Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom (Narodne novine, br. 20/2014.):

- 1) Trenutačno utrživa imovina (TUI),
- 2) Očekivani priljevi (OP),
- 3) Očekivani odljevi (OO),
- 4) Koeficijent likvidnosti (KL),
- 5) Pretpostavke o ponašanju pozicija (POP),
- 6) Koncentracija izvora (KI).

Izvješće propisano Odlukom o zaštitnim slojevima kapitala i mjerama za očuvanje kapitala (Narodne novine, br. 8/2014., 61/2014.):

- 1) Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala (ZSK).

# 5 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

## 5.1 STRATEGIJE I POSTUPCI UPRAVLJANJA RIZIKOM

Strategija upravljanja rizicima pruža stratešku orijentaciju upravljanja rizicima za sve vrste rizika kojima se Banka izlaže ili može potencijalno izložiti u svom poslovanju te koje je Banka ocijenila kao materijalne. Strategija upravljanja rizicima je upravljački instrument najviše razine za potrebe upravljanja Bankom baziranog na rizicima te predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju kao i za osiguravanje adekvatnosti internog kapitala.

Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u osnovi pretpostavlja sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje te održavanje za Banku prihvatljivog odnosa između preuzetog rizika i profitabilnosti. Cilj donošenja strategije upravljanja rizicima je uspostavljanje jedinstvenih metoda i načina rada za sve organizacijske dijelove Banke koji su ovlašteni za preuzimanje određene vrste rizika, a sve u cilju postizanja efikasnijeg i profitabilnijeg poslovanja te usklađenosti sa eksternim i internim propisima i aktima.

Definiranje željene razine preuzetih rizika osnovica je za uspostavljanje efikasnog i adekvatnog sustava upravljanja rizicima koji u konačnici podrazumijeva optimizaciju rizika i povrata. Dodatno strategija rizika služi također kao osnovica za planiranje adekvatnosti internog kapitala i kapitalnih zahtjeva koji osiguravaju sigurno i stabilno kontinuirano poslovanje Banke.

Svrha strategije rizika je definiranje okvira kojim se određuje način i razina preuzimanja rizika za svaku pojedinu vrstu rizika te u određenim aspektima i interakciju dvaju ili više rizika. Na taj način Banka pravovremeno definira i kontinuirano prati svoj profil rizičnosti.

Definirani ciljevi strategije su sljedeći:

Strategija rizika u osnovi limitira apetit za rizikom na način da kontinuitet poslovanja je uvijek zajamčen,

Primarni cilj strategije je očuvanje internog kapitala te sposobnost podnošenja rizika za normalni i stresni scenarij,

Sekundarni cilj strategije je definiranje adekvatne te prihvatljive strukture rizika usklađeno s poslovnom strategijom Banke što u konačnici zahtjeva definiranje profila rizičnosti kao i određenih kriterija i pravila preuzimanja i mjerenja rizika kako bi se definirani profil rizika održao,



Učinkovito upravljanje (uključujući kvalitetu podataka) i "forward looking" pristup uz uvažavanje definiranih indikatora ranog upozorenja (engl. early warning indicators) s ciljem usklađenja adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti u dugoročnom periodu, a u skladu s definiranom strategijom Banke i Grupe,

Organizacijski ustroj za dnevno upravljanje i kontrolu rizika te proces donošenja odluka.

Skup politika i dokumenata iz područja upravljanja i kontrole rizika.

### 5.1.1 Definicije svih rizika

Banka je izložena raznim vrstama rizika različitih kategorija sukladno poslovnom planu i strategiji poslovanja. Rizici mogu utjecati na poslovanje Banke pojedinačno ili na skupnoj osnovi, odnosno putem interakcije dvaju ili više rizika. Banka minimalno jednom godišnje analizira sve preuzete i potencijalne rizike kroz proces procjene materijalnosti rizika gdje se sagledava veličina izloženosti, učestalost, volatilnost i razina gubitaka te procjena budućih gubitaka. Procjena materijalnosti rizika služi kao osnovica za definiranje strateških ciljeva Banke.

Banka je propisala sljedeće definicije rizika koje su u skladu s definicijama propisanim Odlukom o upravljanju rizicima:

Vrsta rizika	Definicija
Kreditni rizik	Rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.
Tržišni rizik	Nastaje iz trgovanja ili investiranja u instrumente aktive ili pasive, a nastaje zbog promjena kamatnih stopa, deviznih tečajeva, cijena vrijednosnica i sl.
Valutni rizik	Rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.
Operativni rizik	Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja uključujući pravni rizik, rizik modela i reputacijski rizik, no ne i strateški rizik.
Rizik kreditne marže	Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene svakog dužničkog vrijednosnog papira (DVP) te se za iste određuje na dnevnoj osnovi. Rizik promjene cijene DVP-a, koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenta iskazane CDS krivuljom, naziva se rizikom kreditne marže.
Rizik koncentracije	Rizik koncentracije jest rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolateralala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti. Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosno pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika.
VIKR	Rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili s valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.

Vrsta rizika	Definicija
Rezidualni rizik	Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo. Proizlazi iz upotrebe tehnika smanjenja rizika, a predstavlja mogući gubitak zbog nemogućnosti realizacije ugovorenog instrumenta osiguranja rizika uopće ili nemogućnosti realizacije u očekivanoj vrijednosti ili u očekivanom vremenu.
Rizik likvidnosti	Rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću.
Kamatni rizik	Rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.
Reputacijski rizik	Rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.
Pravni rizik	Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije.
Rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Rizik vlasničkih vrijednosnih papira jest rizik gubitka vrijednosti izloženosti Banke i pripadajućeg utjecaja na rezultat poslovanja koji može proizaći od (ne)tržišne promjene vrijednosti vlasničkog vrijednosnog papira.
Poslovni rizik	Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.
Strateški rizik	Definiran je kao rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.
Makroekonomski rizik	Definiran je kao rizik indirektnog gubitka do kojeg dolazi zbog negativne tj. nepovoljne promjene makroekonomskih varijabli kao što su inflacija, pad GDP-a, i sl.
Rizik eksternalizacije	Rizik eksternalizacije je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada kreditna institucija ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.
Rizik udjela	Rizik udjela definira se kao mogućnost nastanka potencijalnih gubitaka za kreditnu instituciju a koji proizlaze temeljem sudjelujućih udjela kreditne institucije.
Rizik materijalne imovine	Rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti materijalne imovine iz Bančinog portfelja (vlastite i preuzete).
Rizik ulaganja u nekretnine	Rizik gubitka koji proizlazi iz promjena tržišne vrijednosti portfelja nekretnina u kreditnoj instituciji.
Rizik države	Rizik države jest rizik da odgovarajuća tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države.
Razrjeđivački rizik	Rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojeg su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.
Rizik prekomjerne financijske poluge	Rizik prekomjerne financijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije 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.
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili „CVA“	CVA” znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Spomenuta prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.
Rizik profitabilnosti (rizik zarade)	Rizik profitabilnosti (rizik zarade) jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnost kreditne institucije da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti.
Upravljački rizik	Rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.

Tabela 4 Popis rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena

## 5.1.2 Pregled osnovnih načela upravljanja rizicima

Cilj Banke, između ostalog, je slijediti poslovnu strategiju te strategiju upravljanja rizicima kako bi optimizirala rizik i povrat na svoja ulaganja. Usklađivanjem rizika i povrata Banka osigurava stabilni tržišni udio i značajne poslovne rezultate.

Banka minimalno na godišnjoj razini provodi usklađivanje strategije rizika i poslovne strategije Banke. U slučaju da dođe do značajnih promjena u poslovanju ili profilu rizičnosti pristupa se usklađenju strategije rizika i poslovne strategije.

Postavljanje jasne strategije rizika, odnosno definiranje željene razine rizika i sklonosti preuzimanja rizika, omogućava jasno upravljanje rizicima Banke.

Preuzimanje rizika je, između ostalog, zasnovano na određenim načelima i smjernicama:

Aktivno upravljanje portfeljem i/ili dijelovima portfelja odnosno određivanje razine rizika i analiza parametara koji utječu na razinu rizika,

Optimizacija rizika i povrata,

Uključivanje izračuna rizika u nove proizvode i/ili strateške ciljeve Banke,

Usklađenost s regulatornim propisima i standardima,

Razdvojenost odgovornosti u procesu upravljanja rizicima i

Detaljna i transparentna dokumentacija.

Načela politike upravljanja rizicima uključuju glavna pravila ponašanja za upravljanje rizicima unutar Banke. Ova načela čine temelje kako bi svi zaposlenici na maksimalno moguće jednak način razumjeli ciljeve upravljanja rizicima unutar organizacije Banke. Uprava je odgovorna za definiranje glavnih načela politike rizika. Banka definira **osnovna načela politike upravljanja rizicima** kako slijedi:

- **Svijest o rizicima** - poticanje korporativne kulture s ciljem uspostave svijesti o rizicima koji su svojstveni poslovanju Banke kroz transparentno objavljivanje informacija i primjenu odgovarajućih alata,
- **Preuzimanje rizika** - Banka će imati razuman stav o preuzimanju rizika i zahtijevati dostatnu naknadu za preuzete rizike,
- **Upravljanje rizikom** - Banka će koristiti dostupne tehnike upravljanja i kontrole rizika u skladu s materijalnim značajem pojedinih rizika sa težnjom da ih kontinuirano unapređuje,

- **Regulatorni zahtjevi** - Banka će implementirati i ispuniti sve regulatorne zahtjeve za upravljanje i kontrolu rizika,
- **Kategorizacija rizika** - Banka upravlja kreditnim, tržišnim, likvidnosnim i operativnim rizicima kao osnovnim kategorijama rizika, te je posebna pažnja usmjerena i na valutno inducirani kreditni rizik i rizik koncentracije,
- **Dosljedan tretman** - rizici se tretiraju dosljedno ex ante i ex post izračunima,
- **Neovisna kontrola** - Banka će odvojiti poslovne aktivnosti od aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti kontrole rizika te uspostaviti odgovarajuću segregaciju ovlasti i odgovornosti,
- **Redovito pregledavanje** - Banka će redovito ažurirati sve politike rizika koje su na bilo koji način ovisne o godišnjem planiranju i budžetiranju,
- **Novi proizvodi** - Banka će analizirati sve rizike koje novi proizvodi mogu sadržavati.

Kao dodatak generalnim načelima upravljanja rizicima, Banka također definira načela za specifične pojedinačne vrste rizika.

## 5.2 STRUKTURA I USTROJ

Funkcija kontrole rizika vrši se i organizira u okviru sljedećih Sektora:

- Kontrola rizika
- Upravljanje rizikom Poslovanja s poslovnim subjektima
- Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom

### KONTROLA RIZIKA

Sektor Kontrola rizika direktno je odgovoran članu Uprave nadležnom za rizike (CRO). Sektor Kontrola rizika organiziran je u dva odjela (odjel Kontrola kreditnog rizika i odjel Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti) te tim (Kvaliteta podataka, operativni rizici i upravljanje kontrolama). Sektor Kontrola rizika neovisan je od svih poslovnih procesa i aktivnosti Banke gdje rizici nastaju, te je uspostavljen na način da se izbjegne sukob interesa prilikom izvršavanja odgovornosti.

Glavni zadaci sektora Kontrola rizika su sljedeći:

- analiza rizika koja uključuje identifikaciju, mjerenje, procjenu, kontrolu i praćenje rizika, kao i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u krugu svojim aktivnosti,
- praćenje svih značajnih rizika kojima je Banka izložena,
- implementacija / provođenje testiranja otpornosti na stres,
- verifikacija aplikacije te učinkovitost metoda i procedura za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja,
- ispitivanje i procjenjivanje adekvatnosti i učinkovitosti internog kontrolnog sustava u procesu upravljanja rizicima,
- procjena adekvatnosti i dokumentacije metodologije upravljanja rizicima
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju, razvoju strategije i politika o upravljanju rizicima,
- sudjelovanje u razvoju, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela koji se koriste u procesu upravljanja rizicima,
- izrada prijedloga i preporuka za uspostavljanje adekvatnog procesa upravljanja rizicima

- analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internog kapitala Banke (ICAAP) te kontrola strategije i procedura za procjenu potrebnog internog kapitala,
- analiza rizika za nove proizvode ili nova tržišta,
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave, odgovarajućeg odbora osnovanog od Nadzornog odbora o o upravljanju rizicima, te ostalih interesnih skupina (regulatora, menadžment pojedinih organizacijskih dijelova) o procesu upravljanja rizicima,
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave, odgovarajućeg odbora osnovanog od Nadzornog odbora o upravljanju rizicima o svom djelovanju,
- koordiniranje izrade plana oporavka, praćenje pokazatelja i izvješćivanje Uprave o vrijednostima odabranih pokazatelja, te izrađivanje scenarija i provođenje testiranja otpornosti planova oporavka na stress,
- provedba ostalih kontrola koje su nužne za adekvatno provođenje kontrole rizika.

## **UPRAVLJANJE RIZIKOM POSLOVANJA S POSLOVNIM SUBJEKTIMA**

Uloga sektora Upravljanja rizikom poslovanja s poslovnim subjektima povezana je sa kreditnim procesom u dijelu formalne i logičke kontrole nad cjelokupnom dokumentacijom koja čini temelje za donošenje odluka o odobrenju proizvoda, praćenje odobrenih izloženosti, sprječavanje migracije klijenata Banke u NPL status te minimizacija gubitka nastalog u NPL portfelju kroz financijsko restrukturiranje (sanacije) te primjenom postupaka najbolje prakse za ovrhe i stečajeve (pravne procedure i/ili izvansudske nagodbe za likvidaciju instrumenata osiguranja kao i upravljanje stečajnim postupkom).

Sektor Upravljanje rizikom poslovanja s poslovnim subjektima primarno je odgovoran za:

- odobravanje kreditnog rizika u skladu sa razinom delegiranih kreditnih ovlaštenja
- praćenje odobrenog kreditnog rizika i sprječavanje migracije klijenata u NPL status.
- restrukturiranje i postupke ovrha i stečajeva za NPL portfelj te donošenje odluka u skladu s lokalnim limitima

Sektor je pod standardnom hijerarhijskom linijom izvještavanja prema članu Uprave nadležnom za rizike (CRO) i sastoji se od odjela:

kreditna odobrenja i

upravljanje rizičnom aktivom

## UPRAVLJANJE RIZIKOM POSLOVANJA S GRAĐANSTVOM

Sektor Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom je direktno odgovoran članu Uprave nadležnom za rizike (CRO).

Glavna uloga sektora jest upravljanje rizikom poslovanja s građanstvom u skladu s budžetom i strateškim ciljevima putem:

- izrade, optimiziranja i implementacije politika i procedura povezanih sa upravljanjem rizikom poslovanja s građanstvom,
- analize i praćenja kvalitete portfelja poslovanja s građanstvom,
- identifikacije trenutnih i potencijalnih problema/rizika s utjecajem na kreditnu izloženost prema građanstvu i/ili gubitak,
- kontrole kreditnog procesa u poslovanju s građanstvom,
- implementacije centraliziranog procesa odobravanja kreditnih zahtjeva i odobravanja nestandardnih i/ili zahtjeva s većim iznosom.

Sektor se sastoji od sljedeća tri odjela:

- kreditno poslovanje i sprečavanje prijevара,
- upravljanje rizikom portfelja i
- kreditna odobrenja

### 5.3 OPSEG I VRSTA SUSTAVA IZVJEŠTAVANJA I SUSTAVA ZA MJERENJE RIZIKA

Upravljanje rizicima u Banci se definira kao cjelokupan proces koji je podržan u obliku sustavnog rješenja.

Taj sustav se bazira na četiri osnovne faze:

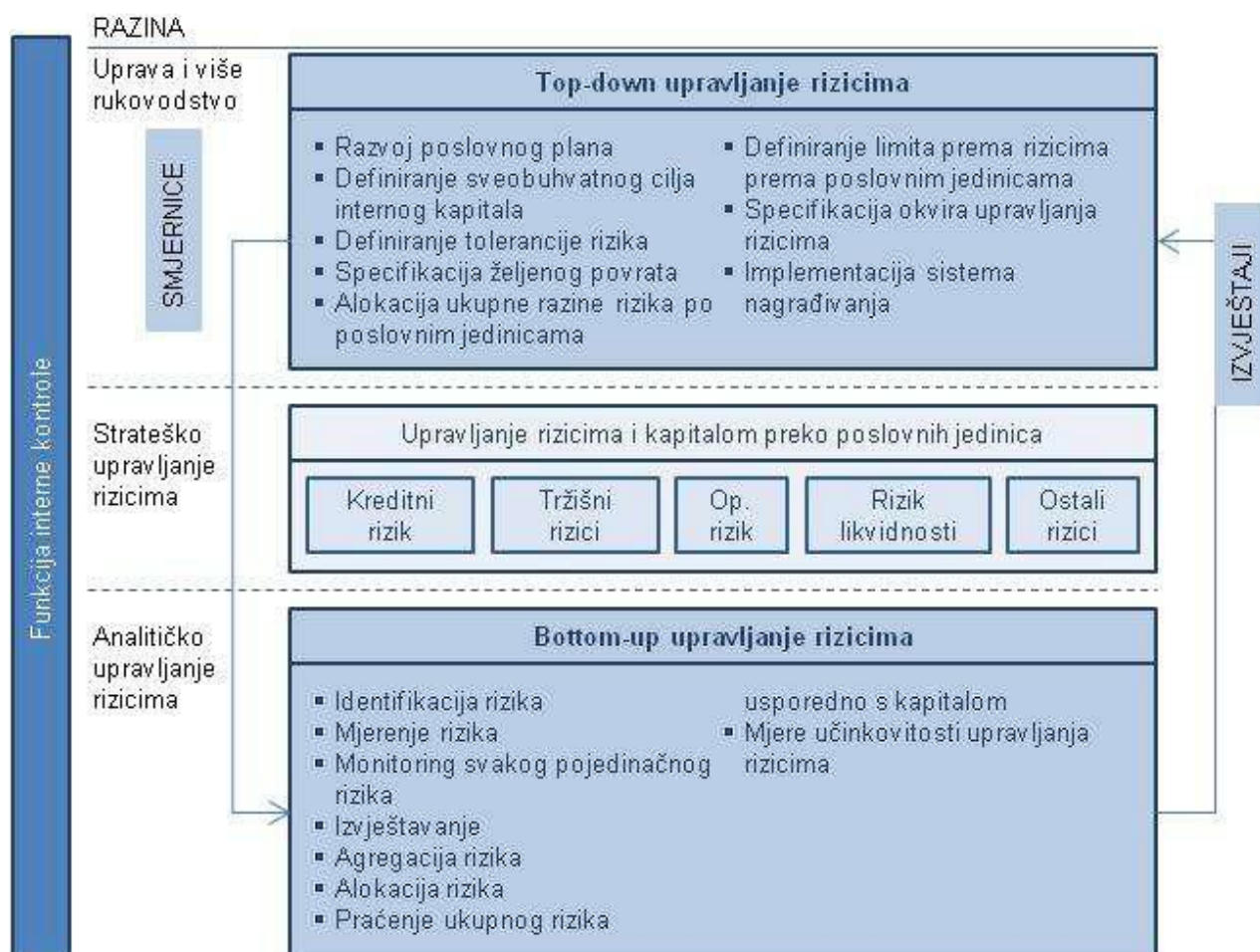
Identifikaciji rizika,

Kvantifikaciji rizika,

Upravljanju rizicima, te

Kontroli i izvješćivanju o rizicima.

Kako bi Banka ostvarila potrebnu razinu efikasnosti investicija i rizika Uprava mora imati robusni pristup politikama i procedurama koje upravljaju poslovanjem Banke. S druge strane više rukovodstvo mora imati jasne i pravovremene informacije o riziku i povratu.



Slika 4 Okvir planiranja kapitala



## **TOP-DOWN UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Uprava Banke definira generalni plan poslovanja propisujući sveobuhvatne ciljeve i poslovni plan.

Generalni plan poslovanja također uključuje i strategiju upravljanja rizicima, gdje se specificiraju rizici koje je Banka spremna preuzeti, na koji način će se ti preuzeti rizici mjeriti, pratiti te izvještavati. Ove smjernice komunicirane su kroz Banku kako bi se i konačni cilj ostvario.

Jedno od najvažnijih elemenata strategije upravljanja rizicima je specifikacija ukupne razine internog kapitala i Bančin apetit za rizike. Apetit za rizik direktno utječe na Bančinu reputaciju te rizik same institucije, odnosno na eksterni rating. Nakon što je razina željenog internog kapitala definirana i ukupnih internih kapitalnih zahtjeva potrebno je odrediti način alokacije internog kapitala. Model alokacije internog kapitala direktno utječe na poslovne odluke poslovnih jedinica. Primjerice, nove investicije, a s tim i dodatni rizici, mogu se realizirati samo ako definirani limiti to dozvoljavaju te dodatno ako nove investicije generiraju dovoljno povrata kako bi zadovoljile minimalnu stopu povrata na investicije<sup>1</sup>.

Strateški okvir definiran od strane Uprave podržan je analitičkim upravljanjem rizicima koji omogućavaju neophodne metodološke smjernice i podatke.

## **BOTTOM-UP UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Bottom-up upravljanje rizicima uključuje identifikaciju i mjerenje rizika te njihovo praćenje i izvještavanje. To također uključuje i agregaciju pojedinačnih rizika u jednu mjeru rizika, alokaciju rizika, određivanje mjera učinkovitosti odnosa rizika i povrata i konačno praćenje cjelokupnog profila rizičnosti u odnosu na Bančin kapital.

U konačnici Banka mora utvrditi kontribuciju za svaki pojedini rizik (za svaku poslovnu jedinicu i za instituciju kao takvu) te ukupnu poziciju rizika. Banka definira metode kojima će postići željenu alokaciju rizika sukladno modelu poslovanja i strukturi portfelja budući da jedna mjera ne pristaje svim strukturama portfelja.

Banka uključuje sve materijalno procijenjene rizike u proces planiranja internog kapitala. Neophodno je da su kod planiranja internog kapitala uključeni svi materijalni rizici kako bi se obuhvatio kompletan profil rizičnosti Banke i cjelokupan spektar rizika.

---

<sup>1</sup> eng. hurdle rate. Označava najmanji očekivani povrat za ulazak u investiciju.

Procesi upravljanja rizicima postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju kroz donošenje jasnih i kvantitativno orijentiranih poslovnih politika Banke. Iz tih se politika moraju identificirati ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak strane, u smislu kontrole i izvještavanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvještavanja o rizicima.

#### **5.4 POLITIKE I ZAŠTITE OD RIZIKA I SMANJENJE RIZIKA, TE STRATEGIJE I POSTUPCI ZA PRAĆENJE STALNE UČINKOVITOSTI ZAŠTITE OD RIZIKA I SMANJENJA RIZIKA**

Banka koristi standardne tehnike smanjenja kreditnog rizika (instrumente osiguranja) i derivativne financijske instrumente za zaštitu od rizika. Tehnike smanjenja rizika opisane su u poglavlju 16. ovog dokumenta.

Derivativni financijski instrumenti koje Banka koristi uključuju kamatni, intervalutni i valutni swap, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovoreni ugovori s drugom stranom. Swap aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

## 6 REGULATORNI KAPITAL

Informacije o regulatornom kapitalu objavljene u ovom poglavlju u skladu su s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013.

IMOVINA u HRK '000	Revidirani financijski izvještaji	Bilanca regulatornog opsega	Poveznica za prijelazni obrazac regulatornog kapitala
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.764.974		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne financijske instrumente	32.157	31	a
Derivatna financijska imovina	614	296	b
Plasmani i zajmovi drugim bankama	112.544		
Zajmovi i potraživanja	12.264.104	67.213	l
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.009.587		
od čega: nerealizirani dobiti - portfelj raspoloživ za prodaju	14.801	14.801	c
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	10.428		
Ulaganja u nekretnine	8.929		
Nekretnine, postrojenja i oprema	242.244		
Nematerijalna imovina	35.213		
od čega: nematerijalna imovina koja je odbitna stavka od kapitala	35.213	35.213	d
od čega: ostala nematerijalna imovina			
Imovina namijenjena prodaji	325.729	180	d
Odgođena porezna imovina	39.975		
od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika			
od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	39.975	39.975	
Tekuća porezna imovina	315		
Ostala imovina	141.924	39.975	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>20.988.737</b>		

OBVEZE u HRK '000	Revidirani financijski izvještaji	Bilanca regulatornog opsega	Poveznica za prijelazni obrazac regulatornog kapitala
Obveze prema drugim bankama	718.109		
Obveze prema klijentima	15.498.471		
Obveze temeljem financijskog najma			
Derivatne financijske obveze	1.837		
Rezerviranja za obveze i troškove	218.214		
Rezerviranja za gubitke od konverzije CHF kredita	14.930		
Obveze namijenjene prodaji	20.473		
Ostale obveze	131.048		
Hibridni instrumenti	1.803.896		
od čega: dio instrumenta koji se priznaje u dopunski kapital	1.280.827	1.280.827	
od čega: dio instrumenta koji se ne priznaje u dopunski kapital	523.069		
Kapital			
Dionički kapital	4.992.972		
Redovne dionice	4.992.972	4.992.972	f
Povlaštene dionice			
Kapitalna dobit	59.769	59.769	h, k
Dobit/(gubitak) tekuće godine	59.631		
od čega: dobitak tekuće godine HAAInvest - ne priznaje se u regulatornom kapitalu			
od čega: gubitak tekuće godine koji se priznaje u regulatornom kapitalu	-5.529	-5.529	i
Zadržana dobit/gubitak			
Zadržani gubitak	-2.682.480	-2.682.480	j, m
Zadržani dobitak proizašao iz realizacije revalorizacijske rezerve			
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit i rezerve	151.867	151.867	k
od čega: nerealizirani dobiti - portfelj raspoloživ za prodaju	14.801	14.801	c
Ukupno kapital	2.581.759		
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>20.988.737</b>		

Tabela 5 Usklađenje stavki balance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i regulatornog vlastitog kapitala

Tabela u nastavku prikazuje glavne značajke instrumenata redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koji je Banka izdala:

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	
Izdavatelj		ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG
1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRHYBARA0003	NP	NP
2.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko	hrvatsko	hrvatsko
<b>Regulatorni tretman</b>				
3.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital	Dopunski kapital
4.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital	Dopunski kapital
5.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
6.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital	Dopunski kapital
7.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	4.992.972.000	338.568.990	942.257.518
8.	Nominalni iznos instrumenta	4.992.972.000	755.778.700	1.047.845.450
9a.	Cijena izdanja	Nominalna vrijednost dionice HRK 4.000,00	NP	NP
9.b	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Obveze - amortizirani trošak	Obveze - amortizirani trošak
11.	Izvorni datum izdavanja	Prvo izdanje 08.03.1996, dodatna naknadna izdanja	28.03.2012.	27.05.2009.
12.	Bez dospijea ili s dospijecom	Bez dospijea	S dospijecom	S dospijecom
13.	Izvorni rok dospijea	Bez dospijea	29.03.2019.	30.06.2021.
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	NP	NP
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP
<b>Kuponi/dividende</b>				
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva dividenda	Fiksna kamatna stopa	Promjenjiva kamatna stopa

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	
Izdavatelj		ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	0	6-mjesečni EURIBOR + 4,52%
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP	NP	NP
20. a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
20. b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	NP	NP
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP	NP	NP
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	NP	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	NP	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	zakonski pristup	po dospjeću / pretvaranje u dionički kapital	po dospjeću / pretvaranje u dionički kapital
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	financijski gubitak/ neodrživost redovnog poslovanja	NP	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	u cijelosti ili djelomično	NP	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	trajno/privremeno	NP	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine	NP	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje	isplaćuju se nakon podmirenja obveza prema svim drugim vjerovnicima	isplaćuju se nakon podmirenja obveza prema svim drugim vjerovnicima
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NE	NP	NP
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP	NP

“NP” nije primjenjivo

Tabela 6 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (1)

U sljedećoj tabeli prikazano je usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, te odbitaka koji se odnose na regulatorni kapital:

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPIISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	5.036.379	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: redovne dionice	4.992.972	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	f
	od čega: premije na dionice	43.407	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	h
	od čega: vrsta instrumenta 3	0	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	g
2.	Zadržana dobit	-2.682.867	članak 26. stavak 1. točka (c)	j, m
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	168.615	članak 26. stavak 1.	k, h, m
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	članak 26. stavak 1. točka (f)	
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	članak 486. stavak 2.	g
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	0	članak 483. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	članak 84., 479., 480.	
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	2.522.128		

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-67.540	članci 34., 105.	a, b, l
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-35.393	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	d
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)	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	e
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	0	članak 33. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	0	članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	0	članak 33. točka (b)	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	0	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)	0	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)	0	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)	0	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)	0	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	0		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alter- nativu odbitka	0	članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u 000 HRK		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 11. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	0	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)	0	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	0	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	
24.	Prazno polje u EU-u	0		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-5.529	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	i
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (l)	
26.	Regulatorna uskladenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.	0		
26.a	Regulatorna uskladenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-14.801		c
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak za vlasničke instrumente	-1.682	članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak za dužničke instrumente	-13.119	članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1		članak 468.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2		članak 468.	
26.b	Iznos koji se odbija 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)	

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u 000 HRK	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPIŠANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-123.263		
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.398.865		
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0	članci 51., 52.	
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0		
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0		
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	0	članak 486. stavak 3.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	0	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	0	tlanci 85., 86., 480.	
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	0	članak 486. stavak 3.	
36.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>0</b>		
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	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 reciproдна međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povedati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	0	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 znatajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	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 znatajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	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)	0		

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u 000 HRK		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPIISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s otkomom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	0	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 rašoluniti, npr. neto materijalni gubici tekude godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za otekivane gubitke itd.	0		
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	0	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno rašoluniti, npr. reciproдна međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu znatna ulaganja itd.	0		
41.c	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.	0	članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	0	članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	0	članak 468.	
	od čega: ...	0	članak 481.	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 56. točka (e)	
43.	Ukupna regulatorna uskiadenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0		
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0		
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	2.398.865		
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.280.827	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	0	članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	0	članak 483. stavak 4.	

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u 000 HRK		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPIISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
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	0	članci 87., 88., 480.	
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	0	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>1.280.827</b>		
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0	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)	0	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)	0	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	0		
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	0		
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)	0	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)	0		

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u 000 HRK		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	0	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 razčlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	0		
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	0	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.	0		
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	0	članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	0	članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	0	članak 468.	
	od čega: ...	0	članak 481.	
57.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	<b>0</b>		
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>1.280.827</b>		
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>3.679.692</b>		
59.a	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)	12.506.373		
	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.)	39.975	članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u 000 HRK		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
	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.)	0	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.)	0	članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>12.506.373</b>		
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,18%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,18%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	29,42%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,00%	CRD, članci 128., 129., 130.	
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	3,00%		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski vane institucije (O-SII)	0	CRD, članak 131.	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	0	CRD, članak 128.	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	0		
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	0		
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	0		

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u 000 HRK		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
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), eland 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	
74.	Prazno polje u EU-u	0		
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.)	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	
<b>Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital</b>				
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0	članak 62.	
77.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	0	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)	0	članak 62.	
79.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.	
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)</b>				
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0	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 dospjeća)	0	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	0	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 dospjeća)	0	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0	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 dospjeća)	0	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

Tabela 7 Usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, te odbitaka koji se odnose na regulatorni kapital

# 7 KAPITALNI ZAHTJEVI

## 7.1 SAŽETAK PRISTUPA BANKE OCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Informacije o regulatornom kapitalu objavljene u ovom poglavlju u skladu su s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013.

Kvalitativne informacije u vezi s postupkom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala čine sažetak samog procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala.

Osnovni cilj postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) služi kao procjena adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke i provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) uspostavljen je i kontinuiran proces koji se izvještava na kvartalnoj osnovi. Međutim, određeni dijelovi procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP), kao na primjer praćenje regulatorne adekvatnosti kapitala, izračun rizika koncentracije, izračun valutno inducirano kreditnog rizika, itd., odrađuju se i izvještavaju na mjesečnoj osnovi.

Osnovni dijelovi procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) Banke su sljedeći:

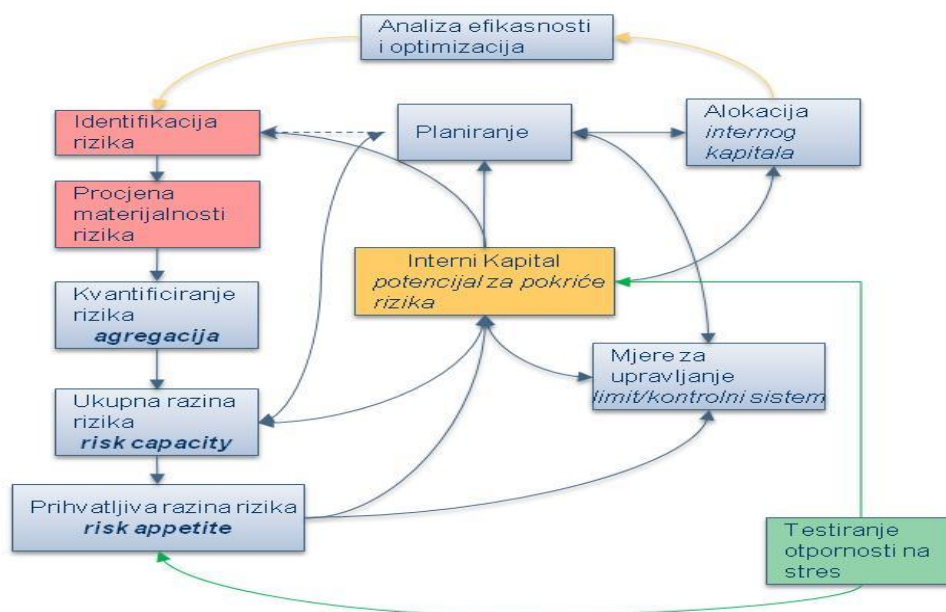
- 1) identifikacija i procjena materijalnosti rizika (uključujući definiranje sadašnjeg i budućeg profila rizika),
- 2) kvantifikacija rizika koja završava agregacijom rizika i izračunom ukupne razine rizika,
- 3) definiranje prihvatljive razine rizika,
- 4) definiranje i izračun internog kapitala,
- 5) stavljanje u odnos internog kapitala i ukupne razine rizika - sposobnost podnošenja rizika,
- 6) planiranje potrebnog regulatornog i internog kapitala u budućnosti,
- 7) alokacija internog kapitala za pokriće rizika,
- 8) monitoring i kontroling,



9) testiranje otpornosti na stres,

10) mjere učinkovitosti prilagođene za rizik (engl. „risk adjusted performance measures“).

S obzirom na to da su prethodno navedeni dijelovi procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) međusobno izravno ili neizravno povezani i isprepleteni, njihova povezanost i međusobni utjecaj najbolje se može vidjeti na sljedećem prikazu:



Slika 5 ICAAP proces

Proces planiranja kapitala sastavni je dio cjelokupnog procesa planiranja i budžetiranja Banke te dio procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) kojim se procjenjuju sadašnji i budući interni kapitalni zahtjevi za rizike i interni kapital.

Procesom planiranja kapitala Banka osigurava:

- da će svi planirani rizici mjereni kroz interne kapitalne zahtjevi biti pokriveni željenom planiranom razinom internog kapitala, i
- da će minimalni regulatorni kapitalni zahtjevi biti pokriveni adekvatnom razinom internog kapitala.

Na taj način Banka osigurava sigurnost, stabilnost i dugoročnost svog poslovanja, pri čemu preuzima rizike sukladno željenom profilu rizičnosti i u okviru unaprijed definirane sklonosti riziku.

Upravljanje strukturom kapitala prilagođeno je poslovnoj strategiji Banke, vrsti i razini preuzetih rizika.

Plan internog kapitala zasnovan je, između ostalog, na sljedećim faktorima:

- razini rizično ponderirane aktive u skladu s planiranim rastom bilančnih i izvanbilančnih izloženosti,
- planiranim razinama kapitalnih zahtjeva za rizike u sklopu procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP),
- strukturi dopunskog kapitala sukladno ugovorenim dospijećima,
- politici isplate dividende,
- održavanje adekvatnosti internog kapitala na željenoj razini.

Temeljni proces postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala je proces procjene materijalnosti rizika u Banci. Procesom se definira, određuje i mjeri razina preuzetih rizika te se uspostavljaju smjernice i procesi kako bi se na što adekvatniji način uspostavilo upravljanje istim. Procjena materijalnosti rizika odnosi se na sve rizike koji nastaju kao rezultat Bančinog poslovanja te preuzimanja rizika iz raznih poslovnih događaja i u konačnici predstavljaju (potencijalnu) izloženost Banke. Preuzeti rizici dijele se na materijalne i nematerijalne, tj. značajne ili ne značajne.

Banka upravlja rizicima na način da ih identificira, kvantificira, upravlja njima, te kontrolira i izvještava o njima na način definiran internim politikama i procedurama koje određuju upravljanje pojedinom vrstom rizika. Banka kontinuirano procjenjuje profil rizičnosti i redovito revidira postupak procjene adekvatnosti internog kapitala kontinuirano razvijajući metodologije izračuna kapitalnih zahtjeva za sve vrste rizika sa svrhom što efikasnijeg upravljanja rizicima na razini Banke.

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2., 8% iznosa izloženosti ponderirane rizikom za svaku od kategorija izloženosti iz članka 112., Uredbe EU br. 575/2013 i objavljuje informacije o iznosima kapitalnih zahtjeva kako je prikazano u tablici:

<b>Kapitalni zahtjev za kreditni rizik</b>	<b>u HRK '000</b>
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	66.307
2. Izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	11.667
3. Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1.848
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6. Izloženosti prema institucijama	71.288
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	306.478
8. Izloženosti prema stanovništvu	259.182
9. Izloženosti osigurane nekretninama	26.755
10. Izloženosti sa statusom neispunjenja obveza	58.414
11. Izloženosti prema visokorizičnim stavkama	6.596
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13. Izloženost u obliku potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
14. Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)	0
15. Izloženosti u obliku vlasničkih udjela u investicijskim fondovima	1.524
16. Ostale izloženosti	104.454
<b>I. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa</b>	<b>914.513</b>

<b>Kapitalni zahtjevi za rizik namire/ispоруke</b>	<b>u HRK '000</b>
Izloženosti riziku za namiru/ispоруku	0
<b>II. Ukupni kapitalni zahtjevi za rizik namire/ispоруke</b>	<b>0</b>

<b>Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike</b>	<b>u HRK '000</b>
1. Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik	1.560
Kapitalni zahtjev za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	0
Kapitalni zahtjev za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	1.560
Kapitalni zahtjev za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	0
3. Kapitalni zahtjev za valutni rizik	6.208
4. Kapitalni zahtjev za robni rizik	0
5. Kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti	0
<b>III. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike</b>	<b>7.768</b>

<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik</b>	<b>u HRK '000</b>
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
1. jednostavnog pristupa	
2. standardiziranog pristupa	78.098
3. naprednog pristupa	
<b>IV. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>78.098</b>

<b>Kapitalni zahtjev za kreditni rizik za ispravke vrijednosti (CVA)</b>	<b>u HRK '000</b>
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik za ispravak vrijednosti (CVA) izračunat primjenom:	
1. napredne metode	
2. standardizirane metode	130
3. metode originalne izloženosti	
<b>V. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik za ispravke vrijednosti (CVA)</b>	<b>130</b>

<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (I. + II. + III. + IV. + V.)</b>	<b>1.000.510</b>
--	------------------

Tabela 8 Kapitalni zahtjevi

## 8 IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Kreditni rizik druge ugovorne strane ili „CCR” znači rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Uredbi EU br. 575/2013 glava II Poglavlje 6.

Odobranje i praćenje iskorištenosti internih limita definirane su bančnim internim procedurama. U svakodnevnom poslovanju, dealeri su kroz interne sustave obaviješteni o raspoloživosti limita za odrađivanje transakcija te na taj način, između ostaloga, donose odluku o zaključenju transakcija ili odustajanju od transakcija. Za Repo i Reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolaterala. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

Banka prati kreditni rizik druge ugovorne strane sukladno standardiziranom pristupu opisanom u uredbi EU br. 575/2013 te objavljuje podatke o ugovorima koji se odnose na kamatnu stopu, ugovorima koji se odnose na valute i zlato, ugovorima koji se odnose na vlasničke instrumente, ugovorima koji se odnose na robu, kreditnim izvedenicama te ostale ugovore. U ovom kontekstu Banka također prikazuje Repo i reverse repo ugovore. Izračun izloženosti povratnom riziku predstavlja sastavni dio Internog Modela definiran Člankom 291. Uredbe koji banka ne izračunava, ne prati niti za navedeno ima odobrenje HNB-a. Sukladno navedenom izloženost povratnom riziku se ne izvještava.

U nastavku su tablično iskazane vrijednosti bruto fer vrijednosti navedenih ugovora, pozitivni učinci netiranja, netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane, iznosi instrumenata osiguranja i neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata. Banka također prikazuje bruto izloženost Repo i reverse repo ugovora, usklađenje izloženosti korektivnim faktorom (EVA), financijski kolateral - prilagođena vrijednost (Cvam) te netiranu tekuću izloženost riziku druge ugovorne strane. Konačno, agregirano su prikazani i izračuni primijenjenih metoda za izračun riziku druge ugovorne strane.

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	209	0	337	0	337
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	405	0	2.903	0	2.903
Ugovori koji se odnose na vlasničke instrumente	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na robu	0	0	0	0	0
Kreditne izvedenice	0	0	0	0	0
Ostali ugovori	0	0	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>614</b>	<b>0</b>	<b>3.241</b>	<b>0</b>	<b>3.241</b>

Tabela 9 Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovi ugovora koji se odnose na kamatnu stopu, ugovora koji se odnose na valute i zlato, ugovora koji se odnose na vlasničke instrumente, ugovora koje se odnose na robu i kreditne izvedenice

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto izloženost ugovora	USKLAĐENJE IZLOŽENOSTI KOREKTIVNIM FAKTOROM (EVA-E)	FINANCIJSKI KOLATERAL - PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam)	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Repo i reverse repo ugovori	73.476	-	67.932	5.544
<b>UKUPNO</b>	<b>73.476</b>	<b>-</b>	<b>67.932</b>	<b>5.544</b>

Tabela 10 Izloženost riziku druge ugovorne strane za repo i reverse repo ugovore

Primijenjene metode	Izloženosti riziku druge ugovorne strane
	HRK '000
Metoda originalne izloženosti	-
Metoda tržišne vrijednosti	3.241
Standardizirana metoda	5.544
Interni model	-

Tabela 11 Iznosi izloženosti riziku druge ugovorne strane prema primijenjenim metodama

## 9 ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

### Informacije vezane s izloženošću Banke kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

Kreditni rizik predstavlja rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.

Preuzimanje kreditnog rizika je jedna od osnovnih izvedenica bančinog poslovanja s obzirom da je Bančino poslovanje zasnovano na komercijalnom bankarstvu, te izloženost iz koje proizlazi i preuzimanje kreditnog rizika proizlazi upravo iz obavljanja osnovne djelatnosti Banke kao sastavnog dijela poslovanja. Organizacijski ustroj upravljanja kreditnim rizikom je ustrojen na način da se kreditnim rizikom upravlja od samog trenutka nastajanja izloženosti kreditnom riziku - poslovanja s klijentima, daljnjeg praćenja, administriranja i mjerenja izloženosti kreditnom riziku te same procjene kreditnog rizika kroz sektore Kontrolu rizika, Upravljanje rizikom Poslovanja s poslovnim subjektima, Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom.

Banka je svojim internim aktima propisala opseg i način obavljanja kontrole kreditnog rizika te obujam i učestalost internog izvješćivanja. Također, osigurana je i pravodobna i djelotvorna analiza i praćenje kreditnog rizika te pravodobno izvješćivanje relevantnih razina rukovodstva o analizi strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji su uspostavljeni na način da osiguravaju pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Od kvalitativnih informacija o kreditnom i razrjeđivačkom riziku, prije svega valja naglasiti da Banka definira dospelja nenaplaćena potraživanja sukladno definiciji HNB-a, tj. kao sve izloženosti kod kojih je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospelu obvezu u roku dužem od 90 dana i da je iznos koji se podmiruje sa zakašnjenjem materijalno značajan (tj. veći od 1.750,00 kuna). Brojanje dana kašnjenja uvijek započinje na dan kada ukupni iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza pojedinog dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospijeća) po svim ugovornim odnosima postane veći od 1.750,00 kuna.

Nadalje, pod izloženostima kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti, Banka smatra sve one izloženosti koje su prema *Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija*<sup>2</sup> Hrvatske narodne banke te pripadajućim internim aktima Banke klasificirane u rizičnu skupinu B ili lošiju.

Ispravke vrijednosti i rezerviranja Banka izdvaja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi sukladno međunarodnim računovodstvenim standardima te zakonskoj regulativi propisanoj od strane

---

<sup>2</sup> Narodne novine 41A/2014

Hrvatske narodne banke (Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija). Gubici od umanjenja vrijednosti procjenjuju se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja ili jamstvo treće strane.

Uz gore navedene gubitke za umanjenje vrijednosti imovine, Grupa dodatno priznaje i latentne gubitke od umanjenja u računu dobiti i gubitka na bilančne i izvanbilančne stavke koje nisu umanjene po prethodno navedenim osnovama, tj. koje su klasificirane u rizičnu skupinu A. Prema regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke razina ispravaka vrijednosti za navedene izloženosti ne smije biti manja od 0,80% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A, tj. izvanbilančnih obveza rizične skupine A.

Sljedeća tablica prikazuje ukupni iznos izloženosti nakon računovodstvenog prebijanja te bez uzimanja u obzir učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika te prosječni iznos izloženosti tijekom razdoblja razvrstani prema različitim vrstama kategorija izloženosti:

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti (u 000 HRK)	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku		Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku		Transakcije financiranja vrijednosnih papira		Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	
	Ukupan iznos	Prosječan iznos	Ukupan iznos	Prosječan iznos	Ukupan iznos	Prosječan iznos	Ukupan iznos	Prosječan iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	6.091.086	6.506.543	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	188.433	197.939	2.051	2.994	0	0	0	0
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	404.906	897.877	3.785	2.952	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama	2.101.380	2.351.738	1.197	1.209	42.183	206.355	2.819	3.220
Izloženosti prema trgovačkim društvima	4.527.851	4.499.770	1.117.995	1.033.341	31.293	29.535	422	1.150
Izloženosti prema stanovništvu	4.593.253	4.919.497	645.369	648.995	0	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	954.227	913.208	4.146	4.434	0	0	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.856.077	1.840.884	130.830	135.822	0	0	0	0
Visokorizične izloženosti	56.928	70.831	0	9.836	0	0	0	0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	21.032	20.496	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	1.572.575	1.390.454	2.681	2.594	0	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>22.367.749</b>	<b>23.609.238</b>	<b>1.908.055</b>	<b>1.842.177</b>	<b>73.476</b>	<b>235.889</b>	<b>3.241</b>	<b>4.370</b>

Tabela 12 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti (HRK '000)

Tabela u nastavku prikazuje geografsku podjelu izloženosti razvrstanih u značajna područja s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti:

Značajna geografska područja u ukupnoj izloženosti	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>REZIDENTI - HR</b>	<b>20.089.116</b>	<b>1.903.884</b>	<b>73.476</b>	<b>2.152</b>	<b>22.068.628</b>
<b>GRAD ZAGREB</b>	<b>11.073.675</b>	<b>626.908</b>	<b>73.476</b>	<b>2.005</b>	<b>11.776.065</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	5.850.780	0	0	0	5.850.780
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	39	0	0	0	39
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1.844	0	0	0	1.844
Izloženosti prema institucijama	107.524	194	42.183	1.730	151.631
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.257.195	487.528	31.293	275	2.776.291
Izloženosti prema stanovništvu	1.205.112	90.723	0	0	1.295.835
Izloženosti osigurane nekretninama	194.470	99	0	0	194.569
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	476.098	47.647	0	0	523.745
Visokorizične izloženosti	24.691	0	0	0	24.691
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	2.796	0	0	0	2.796
Ostale izloženosti	953.126	718	0	0	953.844
<b>OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA</b>	<b>2.278.475</b>	<b>403.709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.682.185</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	55	0	0	0	55
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	36.218	659	0	0	36.878
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	381.000	3.018	0	0	384.018
Izloženosti prema institucijama	3	0	0	0	3
Izloženosti prema trgovačkim društvima	473.060	120.284	0	0	593.345
Izloženosti prema stanovništvu	770.149	232.682	0	0	1.002.831
Izloženosti osigurane nekretninama	167.575	275	0	0	167.851
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	287.667	46.283	0	0	333.950
Visokorizične izloženosti	8.765	0	0	0	8.765
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	1.985	0	0	0	1.985
Ostale izloženosti	151.997	507	0	0	152.504



Značajna geografska područja u ukupnoj izloženosti	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA</b>	<b>980.208</b>	<b>101.178</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.081.386</b>
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	42.742	487	0	0	43.229
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1	0	0	0	1
Izloženosti prema institucijama	2.646	0	0	0	2.646
Izloženosti prema trgovačkim društvima	367.068	57.789	0	0	424.857
Izloženosti prema stanovništvu	304.928	32.926	0	0	337.854
Izloženosti osigurane nekretninama	76.966	2.643	0	0	79.609
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	130.570	7.191	0	0	137.761
Ostale izloženosti	55.287	142	0	0	55.429
<b>PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA</b>	<b>919.483</b>	<b>114.206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.033.689</b>
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	13.946	0	0	0	13.946
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1.400	237	0	0	1.636
Izloženosti prema trgovačkim društvima	113.646	55.876	0	0	169.522
Izloženosti prema stanovništvu	428.796	31.411	0	0	460.207
Izloženosti osigurane nekretninama	114.403	0	0	0	114.403
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	196.429	25.824	0	0	222.254
Visokorizične izloženosti	1.542	0	0	0	1.542
Ostale izloženosti	49.320	858	0	0	50.178
<b>ZAGREBAČKA ŽUPANIJA</b>	<b>667.730</b>	<b>90.087</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>757.816</b>
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1	0	0	0	1
Izloženosti prema trgovačkim društvima	151.602	65.199	0	0	216.801
Izloženosti prema stanovništvu	274.155	24.210	0	0	298.365
Izloženosti osigurane nekretninama	58.646	0	0	0	58.646
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	119.376	579	0	0	119.954
Visokorizične izloženosti	6.293	0	0	0	6.293
Ostale izloženosti	43.883	90	0	0	43.972

Značajna geografska područja u ukupnoj izloženosti	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>ISTARSKA ŽUPANIJA</b>	<b>655.268</b>	<b>48.038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>703.306</b>
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	1.744	33	0	0	1.776
Izloženosti prema trgovačkim društvima	117.089	17.325	0	0	134.414
Izloženosti prema stanovništvu	295.467	29.507	0	0	324.974
Izloženosti osigurane nekretninama	73.501	954	0	0	74.455
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	109.144	219	0	0	109.364
Visokorizične izloženosti	14.461	0	0	0	14.461
Ostale izloženosti	43.861	0	0	0	43.861
<b>VARAŽDINSKA ŽUPANIJA</b>	<b>472.067</b>	<b>40.717</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>512.784</b>
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	12.325	500	0	0	12.825
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	11.743	0	0	0	11.743
Izloženosti prema institucijama	334	0	0	0	334
Izloženosti prema trgovačkim društvima	267.587	27.913	0	0	295.500
Izloženosti prema stanovništvu	86.179	11.719	0	0	97.898
Izloženosti osigurane nekretninama	26.082	0	0	0	26.082
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	48.064	526	0	0	48.590
Visokorizične izloženosti	1.175	0	0	0	1.175
Ostale izloženosti	18.577	58	0	0	18.636
<b>VUKOVARSKO-SRIJEMSKA ŽUPANIJA</b>	<b>409.559</b>	<b>85.668</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>495.227</b>
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	1.390	115	0	0	1.505
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	167	520	0	0	687
Izloženosti prema trgovačkim društvima	133.563	36.187	0	0	169.751
Izloženosti prema stanovništvu	152.694	48.637	0	0	201.331
Izloženosti osigurane nekretninama	34.868	0	0	0	34.868
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	52.317	87	0	0	52.404
Ostale izloženosti	34.560	122	0	0	34.682
<b>BRODSKO-POSAVSKA ŽUPANIJA</b>	<b>369.115</b>	<b>116.992</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>486.106</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	5	0	0	0	5
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	170	0	0	0	170
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	8.192	0	0	0	8.192
Izloženosti prema trgovačkim društvima	59.066	90.449	0	0	149.515
Izloženosti prema stanovništvu	151.126	26.410	0	0	177.536
Izloženosti osigurane nekretninama	43.009	0	0	0	43.009
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	67.327	70	0	0	67.398
Ostale izloženosti	40.220	62	0	0	40.282

Značajna geografska područja u ukupnoj izloženosti	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA</b>	<b>439.585</b>	<b>33.749</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>473.334</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1	0	0	0	1
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	2.640	0	0	0	2.640
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1	0	0	0	1
Izloženosti prema trgovačkim društvima	37.686	11.485	0	0	49.171
Izloženosti prema stanovništvu	258.293	21.105	0	0	279.399
Izloženosti osigurane nekretninama	25.024	0	0	0	25.024
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	88.341	1.159	0	0	89.500
Ostale izloženosti	27.598	0	0	0	27.598
<b>ZADARSKA ŽUPANIJA</b>	<b>406.485</b>	<b>36.174</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>442.659</b>
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	7.695	5	0	0	7.700
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1	0	0	0	1
Izloženosti prema trgovačkim društvima	94.382	17.157	0	0	111.539
Izloženosti prema stanovništvu	193.119	18.768	0	0	211.887
Izloženosti osigurane nekretninama	30.991	174	0	0	31.165
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	53.653	70	0	0	53.722
Ostale izloženosti	26.644	0	0	0	26.644
<b>POŽEŠKO-SLAVONSKA ŽUPANIJA</b>	<b>243.559</b>	<b>44.521</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>288.080</b>
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	42.314	10	0	0	42.324
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	13	10	0	0	23
Izloženosti prema trgovačkim društvima	69.701	27.382	0	0	97.083
Izloženosti prema stanovništvu	73.253	17.021	0	0	90.275
Izloženosti osigurane nekretninama	11.528	0	0	0	11.528
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	27.010	98	0	0	27.108
Ostale izloženosti	19.740	0	0	0	19.740

Značajna geografska područja u ukupnoj izloženosti	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA</b>	<b>254.099</b>	<b>27.456</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>281.555</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	4	0	0	0	4
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	2.047	222	0	0	2.268
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	541	0	0	0	541
Izloženosti prema trgovačkim društvima	71.974	628	0	0	72.602
Izloženosti prema stanovništvu	98.324	26.555	0	0	124.879
Izloženosti osigurane nekretninama	27.265	0	0	0	27.265
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	27.060	52	0	0	27.111
Ostale izloženosti	26.884	0	0	0	26.884
<b>OSTALE ŽUPANIJE</b>	<b>919.809</b>	<b>134.481</b>	<b>0</b>	<b>147</b>	<b>1.054.436</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1	0	0	0	1
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	11.389	10	0	0	11.399
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	2	0	0	0	2
Izloženosti prema trgovačkim društvima	312.761	102.793	0	147	415.701
Izloženosti prema stanovništvu	295.168	30.569	0	0	325.736
Izloženosti osigurane nekretninama	69.900	0	0	0	69.900
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	152.079	1.025	0	0	153.105
Ostale izloženosti	78.509	84	0	0	78.593

Značajna geografska područja u ukupnoj izloženosti	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>NEREZIDENTI</b>	<b>2.278.632</b>	<b>4.171</b>	<b>0</b>	<b>1.089</b>	<b>2.283.892</b>
<b>SAD</b>	<b>799.652</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>799.749</b>
Izloženosti prema institucijama	783.620	0	0	0	783.620
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1	0	0	0	1
Izloženosti prema stanovništvu	0	97	0	0	97
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	16.027	0	0	0	16.027
Ostale izloženosti	3	0	0	0	3
<b>NJEMAČKA</b>	<b>461.319</b>	<b>183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>461.502</b>
Izloženosti prema institucijama	457.050	0	0	0	457.050
Izloženosti prema stanovništvu	2.017	183	0	0	2.199
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	6	0	0	0	6
Ostale izloženosti	2.246	0	0	0	2.246
<b>OSTALE ZEMLJE</b>	<b>1.017.661</b>	<b>3.892</b>	<b>0</b>	<b>1.089</b>	<b>1.022.642</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	240.241	0	0	0	240.241
Izloženosti prema institucijama	750.202	1.004	0	1.089	752.294
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.468	0	0	0	1.468
Izloženosti prema stanovništvu	4.472	2.848	0	0	7.320
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	20.935	0	0	0	20.935
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	224	0	0	0	224
Ostale izloženosti	119	40	0	0	159
<b>UKUPNO</b>	<b>22.367.749</b>	<b>1.908.055</b>	<b>73.476</b>	<b>3.241</b>	<b>24.352.520</b>

Tabela 13 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

U sljedećoj tabeli prikazana je podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti, razvrstanih prema kategorijama izloženosti, uključujući naznaku izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima:

Glavne vrste djelatnosti u ukupnoj izloženosti	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>FIZIČKE OSOBE</b>	<b>7.446.179</b>	<b>554.976</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.001.155</b>
<i>od čega MSP</i>	<b>399.519</b>	<b>36.086</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>435.604</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	171.370	6.926	0	0	178.296
Izloženosti prema stanovništvu	4.196.540	542.498	0	0	4.739.038
Izloženosti osigurane nekretninama	952.478	210	0	0	952.687
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.300.898	2.871	0	0	1.303.769
Visokorizične izloženosti	255	0	0	0	255
Ostale izloženosti	824.638	2.473	0	0	827.110
<b>FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA</b>	<b>4.387.637</b>	<b>55.978</b>	<b>42.183</b>	<b>1.874</b>	<b>4.487.671</b>
<i>od čega MSP</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	3.173.902	0	0	0	3.173.902
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	956	0	0	0	956
Izloženosti prema institucijama	388.971	194	42.183	1.874	433.221
Izloženosti prema trgovačkim društvima	60.703	55.576	0	0	116.279
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	13	0	0	0	13
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	17.404	0	0	0	17.404
Ostale izloženosti	745.688	208	0	0	745.897
<b>JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE</b>	<b>2.866.236</b>	<b>2.288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.868.523</b>
<i>od čega MSP</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	2.676.944	0	0	0	2.676.944
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi	188.433	2.051	0	0	190.484
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	845	237	0	0	1.082
Izloženosti prema trgovačkim društvima	3	0	0	0	3
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	10	0	0	0	10

Glavne vrste djelatnosti u ukupnoj izloženosti	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA</b>	<b>1.952.653</b>	<b>1.004</b>	<b>0</b>	<b>945</b>	<b>1.954.601</b>
<i>od čega MSP</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	240.241	0	0	0	240.241
Izloženosti prema institucijama	1.712.410	1.004	0	945	1.714.358
Izloženosti prema trgovačkim društvima	3	0	0	0	3
<b>GRAĐEVINARSTVO</b>	<b>1.308.110</b>	<b>353.095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.661.205</b>
<i>od čega MSP</i>	<i>165.913</i>	<i>145.225</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>311.138</i>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.181.956	250.605	0	0	1.432.561
Izloženosti prema stanovništvu	34.749	19.996	0	0	54.746
Izloženosti osigurane nekretninama	251	954	0	0	1.205
Status neispunjavanja obveza	74.036	81.539	0	0	155.575
Visokorizične izloženosti	17.118	0	0	0	17.118
<b>TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA</b>	<b>1.125.765</b>	<b>271.927</b>	<b>0</b>	<b>158</b>	<b>1.397.850</b>
<i>od čega MSP</i>	<i>543.794</i>	<i>146.436</i>	<i>0</i>	<i>158</i>	<i>690.388</i>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	802.953	220.403	0	158	1.023.514
Izloženosti prema stanovništvu	148.760	31.917	0	0	180.676
Izloženosti osigurane nekretninama	547	2.643	0	0	3.190
Status neispunjavanja obveza	172.847	16.964	0	0	189.811
Visokorizične izloženosti	658	0	0	0	658
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	1	0	0	0	1
<b>PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA</b>	<b>1.042.019</b>	<b>353.983</b>	<b>0</b>	<b>217</b>	<b>1.396.219</b>
<i>od čega MSP</i>	<i>476.928</i>	<i>93.830</i>	<i>0</i>	<i>179</i>	<i>570.937</i>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	867.211	336.638	0	217	1.204.067
Izloženosti prema stanovništvu	73.937	16.029	0	0	89.967
Status neispunjavanja obveza	96.648	1.316	0	0	97.964
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	1.985	0	0	0	1.985
Ostale izloženosti	2.236	0	0	0	2.236

Glavne vrste djelatnosti u ukupnoj izloženosti	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire	UKUPNO
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO</b>	<b>390.732</b>	<b>13.007</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>403.739</b>
<i>od čega MSP</i>	<b>207.570</b>	<b>6.475</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>214.045</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	336.531	9.248	0	0	345.779
Izloženosti prema stanovništvu	5.509	3.759	0	0	9.269
Izloženosti osigurane nekretninama	364	0	0	0	364
Statusneispunjavanja obveza	48.328	0	0	0	48.328
<b>OBRAZOVANJE</b>	<b>384.279</b>	<b>1.838</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386.118</b>
<i>od čega MSP</i>	<b>7.421</b>	<b>741</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.162</b>
Subjekti javnog sektora	376.604	979	0	0	377.583
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.345	118	0	0	2.463
Izloženosti prema stanovništvu	4.206	741	0	0	4.947
Statusneispunjavanja obveza	1.124	0	0	0	1.124
<b>DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE</b>	<b>343.573</b>	<b>26.717</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>370.289</b>
<i>od čega MSP</i>	<b>150.119</b>	<b>19.322</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>169.441</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	229.744	23.715	0	0	253.459
Izloženosti prema stanovništvu	31.038	2.902	0	0	33.940
Statusneispunjavanja obveza	82.790	100	0	0	82.890
<b>STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI</b>	<b>256.603</b>	<b>76.480</b>	<b>31.293</b>	<b>0</b>	<b>364.376</b>
<i>od čega MSP</i>	<b>97.018</b>	<b>57.113</b>	<b>31.293</b>	<b>0</b>	<b>185.423</b>
Subjekti javnog sektora	3.986	2.545	0	0	6.531
Izloženosti prema trgovačkim društvima	203.485	41.713	31.293	0	276.491
Izloženosti prema stanovništvu	27.769	6.046	0	0	33.815
Statusneispunjavanja obveza	19.301	26.175	0	0	45.476
Visokorizične izloženosti	644	0	0	0	644
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	1.418	0	0	0	1.418
<b>OSTALE DJELATNOSTI</b>	<b>863.963</b>	<b>196.762</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>1.060.773</b>
<i>od čega MSP</i>	<b>398.520</b>	<b>166.234</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>564.801</b>
Subjekti javnog sektora	22.515	24	0	0	22.538
Izloženosti prema trgovačkim društvima	671.546	173.053	0	47	844.646
Izloženosti prema stanovništvu	70.744	21.480	0	0	92.224
Izloženosti osigurane nekretninama	588	340	0	0	927
Statusneispunjavanja obveza	60.080	1.866	0	0	61.946
Visokorizične izloženosti	38.254	0	0	0	38.254
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	224	0	0	0	224
Ostale izloženosti	13	0	0	0	13
<b>UKUPNO</b>	<b>22.367.749</b>	<b>1.908.055</b>	<b>73.476</b>	<b>3.241</b>	<b>24.352.520</b>

Tabela 14 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti



Prikaz svih izloženosti prema preostalom dospijeću, razvrstanih prema kategorijama izloženosti prikazan je u sljedećoj tabeli:

Preostalo dospijeće	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b><i>Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama</i></b>	<b>6.091.086</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	3.408.133	0	0	0
od 91 do 180 dana	372.859	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	547.091	0	0	0
> 1 godine	1.763.003	0	0	0
<b><i>Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) i lokalnoj samoupravi</i></b>	<b>188.433</b>	<b>2.051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	18.117	1.338	0	0
od 91 do 180 dana	10.257	200	0	0
od 181 dana do 1 godine	20.920	303	0	0
> 1 godine	139.139	210	0	0
<b><i>Izloženosti prema subjektima javnog sektora</i></b>	<b>404.906</b>	<b>3.785</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	11.097	1.804	0	0
od 91 do 180 dana	26.643	1.351	0	0
od 181 dana do 1 godine	25.256	0	0	0
> 1 godine	341.910	630	0	0
izloženosti bez definiranog dospijeća	0	0	0	0
<b><i>Izloženosti prema institucijama</i></b>	<b>2.101.380</b>	<b>1.197</b>	<b>42.183</b>	<b>2.819</b>
do 90 dana	324.316	1.185	42.183	2.698
od 91 do 180 dana	77.165	13	0	52
od 181 dana do 1 godine	114.504	0	0	0
> 1 godine	1.479.069	0	0	68
izloženosti bez definiranog dospijeća	106.327	0	0	0
<b><i>Izloženosti prema trgovačkim društvima</i></b>	<b>4.527.851</b>	<b>1.117.995</b>	<b>31.293</b>	<b>422</b>
do 90 dana	983.737	195.260	31.293	153
od 91 do 180 dana	345.157	197.888	0	0
od 181 dana do 1 godine	639.895	244.904	0	52
> 1 godine	2.559.063	479.942	0	217
<b><i>Izloženosti prema stanovništvu</i></b>	<b>4.593.253</b>	<b>645.369</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	498.080	251.251	0	0
od 91 do 180 dana	169.436	158.124	0	0
od 181 dana do 1 godine	318.439	64.334	0	0
> 1 godine	3.607.298	171.660	0	0

Preostalo dospijeće	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	Transakcije financiranja vrijednosnih papira	Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b><i>Izloženosti osigurane nekretninama</i></b>	<b>954.227</b>	<b>4.146</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	32.331	1.873	0	0
od 91 do 180 dana	16.340	234	0	0
od 181 dana do 1 godine	33.888	246	0	0
> 1 godine	871.667	1.793	0	0
<b><i>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</i></b>	<b>1.856.077</b>	<b>130.830</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	1.076.454	24.391	0	0
od 91 do 180 dana	36.586	40.126	0	0
od 181 dana do 1 godine	60.451	33.299	0	0
> 1 godine	682.585	33.015	0	0
<b><i>Viskorizične izloženosti</i></b>	<b>56.928</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	6.598	0	0	0
od 91 do 180 dana	4.187	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	8.220	0	0	0
> 1 godine	37.922	0	0	0
<b><i>Izloženosti po vlasničkim ulaganjima</i></b>	<b>21.032</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	3.171	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
<b><i>Ostale izloženosti</i></b>	<b>1.572.575</b>	<b>2.681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
do 90 dana	121.312	609	0	0
od 91 do 180 dana	75.871	163	0	0
od 181 dana do 1 godine	76.165	665	0	0
> 1 godine	584.483	1.243	0	0
izloženosti bez definiranog dospijeća	714.744	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>22.367.749</b>	<b>1.908.055</b>	<b>73.476</b>	<b>3.241</b>

Tabela 15 Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

U sljedećoj tabeli za sve vrste djelatnosti koje je Banka odredila da su materijalno značajne prikazane su izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja, specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik te zahtjevi za specifičnim ispravcima vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja.

Pojedina vrsta djelatnosti je materijalno značajna ukoliko njena izloženost predstavlja više od 1% ukupne izloženosti.

Glavne vrste djelatnosti	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Zahtjevi za specifičnim ispravcima vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
STANOVNIŠTVO	1.169.349	768.178	930.672	25.935
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	12.991	9.782	11.406	1.274
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	99.338	9.486	16.266	2.927
OPSKRBA VODE	12.565	133	3.482	2.682
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	1.269	1.269	1.205	1.582
GRAĐEVINARSTVO	171.996	50.097	76.982	-5.618
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	28.517	5.616	12.388	2.029
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	73.354	25.578	48.065	31.205
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	9.738	3.225	4.552	1.951
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	115.528	33.785	68.432	12.940
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	200.192	89.811	112.529	31.215
OSTALE DJELATNOSTI	59.744	21.571	24.290	1.815
<b>UKUPNO</b>	<b>1.954.581</b>	<b>1.018.531</b>	<b>1.310.270</b>	<b>109.938</b>

Tabela 16 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

U sljedećoj tabeli prikazane su izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja, specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik te zahtjevi za specifičnim ispravcima vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja podijeljeni prema značajnim geografskim područjima.

Značajna geografska područja	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Zahtjevi za specifičnim ispravcima vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>REZIDENTI - HR</b>	<b>1.933.606</b>	<b>1.018.469</b>	<b>1.303.320</b>	<b>109.202</b>
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA	25.980	20.341	15.047	4.040
KARLOVAČKA ŽUPANIJA	21.412	8.594	18.354	9.081
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA	84.092	55.434	64.386	8.397
GRAD ZAGREB i ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	623.633	339.254	427.052	46.225
ISTARSKA ŽUPANIJA	106.095	67.383	81.334	2.738
OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA	332.985	141.470	204.958	28.778
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	218.876	80.413	102.095	7.089
SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	34.286	15.473	22.634	3.030
KRAPINSKO-ZAGORSKA ŽUPANIJA	13.415	9.147	9.992	-1.627
VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA	27.218	18.170	22.014	1.430
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA	48.531	26.809	39.827	-3.870
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA ŽUPANIJA	52.358	34.535	41.828	-1.716
ZADARSKA ŽUPANIJA	54.116	27.199	40.419	4.717
OSTALE ŽUPANIJE	290.609	174.247	213.381	891
Značajna geografska područja	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Zahtjevi za specifičnim ispravcima vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<b>NEREZIDENTI</b>	<b>20.974</b>	<b>62</b>	<b>6.950</b>	<b>737</b>
NJEMAČKA	7	7	7	14
SAD	0	0	0	1
VELIKA BRITANIJA	1	1	1	5
FRANCUSKA	0	0	0	1
OSTALE ZEMLJE	20.966	53	6.941	715
<b>UKUPNO</b>	<b>1.954.581</b>	<b>1.018.531</b>	<b>1.310.270</b>	<b>109.938</b>

Tabela 17 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti geografskim područjima

Finalno u ovom poglavlju prikazujemo usklađivanje promjena prilagodbe specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik:

	Početno stanje	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti	Ostale prilagodbe	Završno stanje	Povrati koji se evidentiraju izravno u račun dobiti i gubitka
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Specifični ispravci vrijednosti za financijsku imovinu	1.737.226	1.190.237	-1.090.406	-499.945	-34.569	1.302.543	49
Skupni ispravci vrijednosti za nastale, ali neevidentirane gubitke po financijskoj imovini	175.670	57.965	-97.196	0	2.652	139.091	0
<b>Ukupno</b>	<b>1.912.896</b>	<b>1.248.202</b>	<b>-1.187.602</b>	<b>-499.945</b>	<b>-31.917</b>	<b>1.441.634</b>	<b>49</b>

Tabela 18 Usklađivanje promjena prilagodbe specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

## 10 OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA

Banka objavljuje informacije o opterećenoj i neopterećenoj imovini na konsolidiranoj osnovi u skladu s traženim informacijama definiranim Provedbenom Uredbom Europske Komisije 2015/79 o izmjeni Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014., te u skladu sa Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i EBA-nim Smjernicama o objavi o opterećenoj i neopterećenoj imovini. Kriteriji i dinamika izvještavanja definirana je navedenim dokumentima, a također u skladu sa kriterijima prihvaćenima od strane Hrvatske narodne banke.

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	2.092.724	0	19.003.265	0
030	Vlasnički instrumenti	0	0	19.047	19.047
040	Dužnički vrijednosni papiri	120.358	0	4.298.005	4.298.005
120	Ostala imovina	31.469	0	999.909	0

Tabela 19 Objava o opterećenoj imovini - imovina (HRK '000)

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0	77.896
150	Vlasnički instrumenti	0	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	77.896
230	Ostali primljeni kolateral	0	0
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	0	0

Tabela 20 Objava o opterećenoj imovini - primljeni kolateral (HRK '000)

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	0	1.436

Tabela 21 Objava o opterećenoj imovini - opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze (HRK '000)

U skladu sa zahtjevima o objavi Informacija o važnosti opterećenja, Banka navodi da su glavni izvori i vrste opterećenja ukupni izvori financiranja kao podloga za izračun obvezne pričuve te derivatni poslovi. Nadalje, stavka "Ostala imovina" uključuje pozicije gotovine, materijalne i nematerijalne imovine, porezne imovine, razgraničenih troškova, izvedenica te sličnih bilančnih stavki.

# 11 PRIMJENA VIKR-A

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane rizikom primjenom standardiziranog pristupa. Banka za izračun iznosa izloženosti ponderiranog rizikom primjenjuje kreditne rejtinge i stupnjeve kreditne kvalitete dodijeljene od VIPKR-a Moody's i Fitch.

Kategorije izloženosti za koje se upotrebljava VIPKR su:

- Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama,
- Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave,
- Izloženosti prema subjektima javnog sektora,
- Izloženosti prema institucijama i
- Izloženosti prema trgovačkim društvima.

Ukoliko postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od odabranih VIPKR, a koji se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka koristi onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

## Dugoročne i kratkoročne kreditne procjene

Kratkoročne kreditne procjene Banka koristi samo za kratkoročnu imovinu i izvanbilančne stavke koje predstavljaju izloženost prema institucijama i trgovačkim društvima.

Kratkoročne kreditne procjene koriste se samo za stavke na koje se odnosi kratkoročna procjena te se ne upotrebljavaju da bi se iz njih izveo ponder rizika za neku drugu stavku, osim u sljedećim slučajevima:

Ako je financijskom instrumentu za koji postoji kratkoročna kreditna procjena dodijeljen ponder rizika 150%, onda se svim neosiguranim izloženostima istom dužniku kojima nije dodijeljen rejting, bez obzira na to jesu li one kratkoročne ili dugoročne, dodijeljuje ponder rizika 150%,

Ako je financijskom instrumentu za koji postoji kratkoročna procjena dodijeljen ponder rizika 50%, ni jednoj kratkoročnoj izloženosti bez rejtinga ne smije dodijeliti ponder rizika niži od 100%.

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	50%	100%	150%	150%	150%

Tabela 22 Stupanj kreditne kvalitete i ponder rizika



Za izloženosti prema institucijama čiji je preostali rok do dospijeca kraći od tri mjeseca, Banka primjenjuje sljedeće pondere rizika:

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Tabela 23 Stupanj kreditne kvalitete i ponder rizika

### **Opis postupaka za transfer kreditnih procjena izdavatelja i izdanja na stavke koje nisu uključene u knjigu trgovanja**

Ako postoji kreditna procjena za određeni program izdanja ili za financijski instrument kojem pripada stavka koja predstavlja izloženost, navedena kreditna procjena upotrebljava se za određivanje pondera rizika koji se dodjeljuje toj stavci.

Ako za određenu stavku ne postoji izravna kreditna procjena, a postoji kreditna procjena za određeni program izdanja ili financijski instrument kojemu ne pripada stavka koja predstavlja izloženost ili ako postoji općenita kreditna procjena za izdavatelja, ta se kreditna procjena upotrebljava u sljedećim slučajevima:

Ako daje viši ponder rizika nego što bi to inače bio slučaj te je dotična izloženost u svakom pogledu istog ranga ili podređena u odnosu na određeni program izdanja ili financijski instrument ili na nadređene neosigurane izloženosti tog izdavatelja,

Ako daje niži ponder rizika te je dotična izloženost u svakom pogledu istog ranga ili nadređena u odnosu na program izdanja ili financijski instrument ili na nadređene neosigurane izloženosti tog izdavatelja.

U svim ostalim slučajevima izloženost se tretira kao pozicija bez rejtinga.

Kreditne procjene za izdavatelje iz grupe trgovačkih društava Banka ne koristi kao kreditne procjene drugog izdavatelja iz iste grupe trgovačkih društava.

Banka primjenjuje standard povezivanja vanjskog kreditnog rejtinga sa stupnjevima kreditne kvalitete koji je objavila EBA<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> Addendum to Consultation Paper - Draft Implementing Technical Standards on the mapping of ECAI's credit assessments under Article 136(1) and (3) of Regulation EU No 575/2013

Informacije o izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika povezano sa svakim stupnjem kreditne kvalitete iz dijela trećeg, glave II., poglavlja 2., kao i iznosi oduzeti od regulatornog kapitala

#### Izloženost 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
	0	5.221.222	6.228.159
	100	828.839	828.839
<b>UKUPNO</b>		<b>6.050.061</b>	<b>7.056.998</b>

#### Izloženost prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	20	53.472	53.437
	100	135.490	135.490
<b>UKUPNO</b>		<b>188.961</b>	<b>188.926</b>

#### Izloženosti prema subjektima javnog sektora

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	381.046	392.728
	20	424	424
	100	23.953	23.938
<b>UKUPNO</b>		<b>405.423</b>	<b>417.089</b>

#### 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
	20	763.971	725.569
	50	1.267.157	1.267.157
	100	112.609	112.609
<b>UKUPNO</b>		<b>2.143.737</b>	<b>2.105.336</b>

#### 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
	100	5.616.605	4.473.957
	150	5	5
<b>UKUPNO</b>		<b>5.616.611</b>	<b>4.473.962</b>

#### 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
	75	5.188.506	5.063.086
<b>UKUPNO</b>		<b>5.188.506</b>	<b>5.063.086</b>

#### 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
	35	958.373	958.373
<b>UKUPNO</b>		<b>958.373</b>	<b>958.373</b>

#### 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
	100	410.386	389.091
	150	274.504	274.120
<b>UKUPNO</b>		<b>684.890</b>	<b>663.211</b>

#### Izloženosti prema visokorizičnim stavkama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	150	55.529	54.969
<b>UKUPNO</b>		<b>55.529</b>	<b>54.969</b>

### Izloženosti po vlasničkim ulaganjima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	100	19.047	19.047
<b>UKUPNO</b>		<b>19.047</b>	<b>19.047</b>

### 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
	0	316.557	316.557
	100	1.211.866	1.208.245
	250	39.975	39.975
<b>UKUPNO</b>		<b>1.568.398</b>	<b>1.564.777</b>

## 12 IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

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

Rizik promjene kamatne stope odnosi se na izloženost Banke promjenama kamatnih stopa, odnosno označava mogućnost da će promjena kamatnih stopa imati negativan utjecaj na dobit ili na kapital Banke.

Rizik promjene kamatne stope nastaje zbog:

- ročne neusklađenosti aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- terminske neusklađenosti promjene kamatnih stopa aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- razlike u vrstama i visinama kamatnih stopa na strani aktive i pasive te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- krivulje kamatne stope, itd.

Prilikom izračuna izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, Banka za svaku važniju valutu i za ostale valute ukupno zbraja ukupne pozicije imovine i obveza te pozicije izvedenih financijskih instrumenta (ili aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki) po svakom vremenskom razredu zasebno.

Na taj način dobije se ukupna neto pozicija po vremenskom razredu koja se množi s ponderima propisanim Odlukom HNB-a i to za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Ponderi kojima se množi neto pozicija temelje se na procijenjenom kamatnom šoku od 200 baznih bodova i procijenjenom modificiranom trajanju za svaku vremensku zonu.

Dobivene ponderirane pozicije po svim vremenskim zonama zbrajaju se te predstavljaju neto dugu ili neto kratku poziciju za svaku važniju valutu pojedinačno te za ostale valute ukupno.

Neto duge i neto kratke pozicije po svim valutama potrebno je zbrojiti te se na taj način dobije ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke.

Ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke izražava se u apsolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke kreditne institucije koja je

nastala kao rezultat primjene standardnoga kamatnog šoka, tj. paralelnog pozitivnog i negativnog pomaka kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova.

Prilikom izračuna izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, Banka koristi pretpostavke sukladno Odluci HNB-a:

- pozicije s fiksnom kamatnom stopom - raspored po roku dospijea;
- pozicije s promjenjivom kamatnom stopom - raspored po roku do sljedeće promjene kamatne stope;
- pozicije kod kojih nije poznat ili se ne može sa sigurnošću utvrditi rok do dospijea:
  - obvezna pričuva u devizama - raspored u vremensku zonu do 1 mjesec;
  - obvezna pričuva u kunama - raspored u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci;
  - a vista sredstva, tekući računi, žiroračuni (primljeni i dani) - raspored u vremensku zonu do 1 mjesec (za sredstva sudionika novčanog tržišta);
  - a vista sredstva, štedni depoziti, iskorišteni krediti za prekoračenja po tekućim računima i revolving krediti - raspored u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci.
- stavke koje se ne smatraju kamatno osjetljivim pozicijama su:
  - klasične izvanbilančne stavke: garancije, akreditivi, mjenična jamstva, okvirni krediti, obveze financiranja i druge klasične izvanbilančne stavke;
  - plasmani klasificirani u rizičnu skupinu C;
  - portfolio rezervacije (za A plasmane);
  - dospjele pozicije knjige banke.

Učestalost mjerenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke provodi se sukladno odluci HNB-a, a to je kvartalno izvještavanje nekonsolidiranih izvješća i polugodišnje izvještavanje konsolidiranih izvješća.

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
	HRK '000	HRK '000
EUR	-72.010	-
CHF	-	32.048
HRK	-	59.722
Ostale valute (ukupno)	-72.010	34.972
<b>UKUPNO</b>		<b>54.733</b>

Tabela 24 Kamatni rizik u knjizi banke konsolidirano

Omjer promjene ekonomske vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala kreditne institucije iznosi 1,49%.

Limit omjera promjene ekonomske vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granicama  $\pm 20\%$  kako je definirano regulatornim zahtjevima.

## 12.2 IZLOŽENOST NA OSNOVU VALUTNOG RIZIKA

Izloženosti na osnovu valutnog rizika izračunavaju se u skladu sa poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Takav princip propisuje da Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko zbroj ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu, uključujući sve devizne pozicije i pozicije u zlatu za koje se izračunava kapitalni zahtjev primjenom internog modela, prelazi 2% ukupnoga regulatornoga kapitala Banke. Kapitalni zahtjev za valutni rizik je tada zbroj ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu u izvještajnoj valuti pomnožen s 8%.

Podaci o valutnom riziku izneseni su u sljedećoj tablici:

Standardizirani pristup valutnom riziku	Pozicije koje podliježu kapitalnom zahtjevu		KAPITALNI ZAHTJEVI (HRK '000)	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU (HRK '000)
	DUGE (HRK '000)	KRATKE (HRK '000)		
UKUPNE POZICIJE U NEIZVJEŠTAJNIM VALUTAMA	13.415.344	13.486.476	6.208	77.601

Tabela 25 Valutni rizik u knjizi banke konsolidirano

## 12.3 IZLOŽENOST NA OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA

Izloženosti po vlasničkim ulaganjima Grupe s obzirom na namjeru ulaganja dijele se na:

- izloženosti po vlasničkim ulaganjima ostvarenim radi odvijanja određenih poslovnih procesa. Takva ulaganja su ulaganja u SWIFT, HROK, Tržište novca, Zagrebačka Burza te SKDD,
- izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja se drže radi daljnje prodaje.

Računovodstvene metode koje se koriste za vrednovanje vlasničkih ulaganja su metoda troška ulaganja te metoda fer vrijednosti.



Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke prikazane su u sljedećoj tablici:

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
<b>Vlasnička ulaganja u financijske institucije</b>	119.188	119.188	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	
koja kotiraju na burzi	-	-	
ostala vlasnička ulaganja	122.127	122.127	
<b>Vlasnička ulaganja u trgovačka društva</b>	3.020	3.020	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	3.020	3.020	
koja kotiraju na burzi	0	0	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	

Tabela 26 Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke (HRK '000)

Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke prikazani su u sljedećoj tablici:

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Ukupni nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
<b>Vlasnička ulaganja u financijske institucije</b>			
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0
<b>Vlasnička ulaganja u trgovačka društva</b>	0	0	0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Tabela 27 Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke (HRK '000)

## 13 IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU

Operativni rizik se kvantificira kroz ukupni regulatorni kapitalni zahtjev za operativne rizike primjenom standardiziranog pristupa sukladno odredbama Uredbe (EU) broj 575/2013. Sustav upravljanja operativnim rizikom te izračun kapitala usklađeni su sa rizičnim profilom te sa regulatornim zahtjevima. Banka je internim aktima definirala metodologiju i pravila za izračun kapitalnog zahtjeva te mapiranje aktivnosti u poslovne linije.

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koristi standardizirani pristup prema kojemu svoje aktivnosti raspoređuje u poslovne linije te kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava kao trogodišnji prosjek zbroja godišnjih kapitalnih zahtjeva za sve poslovne linije. Godišnji kapitalni zahtjev za svaku poslovnu liniju izračunava se kao umnožak propisanog beta faktora (posebni postotci za svaku poslovnu liniju u rasponu od 12% do 18%) i dijela relevantnog pokazatelja raspoređenog u pripadajuću poslovnu liniju. Aktivnosti se raspoređuju u poslovne linije na način koji osigurava sveobuhvatnost i međusobnu isključivost. Ukupna izloženost operativnom riziku izračunava se na način da se dobiveni kapitalni zahtjev množi sa 12,5.

# 14 POLITIKA PRIMITAKA

## Informacije o primicima radnika

Addiko Bank d.d. članica je Addiko Bank Grupe čije je sjedište u Austriji.

Budući da je sjedište Addiko Bank Grupe u Austriji, sve članice Grupe regulirane su sustavom Republike Austrije.

Članice Grupe u ostalim zemljama EU, kao što je Addiko Bank d.d., podliježu austrijskim i lokalnim regulativama.

**Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, čl. 101, st. 1, točka 4. i čl. 101, st. 2, točka 5.,** Addiko -Bank d.d. provodi Politiku o primicima radnika koja je stupila na snagu u 2013. godini i od tada se redovito ažurira sukladno zakonskim promjenama.

Politikom o primicima radnika uređuju se sustav plaća i drugih materijalnih prava radnika, kao i ostale isplate vezane za rad i radni odnos u Addiko Bank d.d. i tvrtke kćeri (Addiko Invest d.d. i Hypo-Alpe-Adria-Leasing u likvidaciji d.o.o.).

Svrha Politike o primicima radnika je osigurati okvir za transparentno ukupno nagrađivanje radnika koje bi privuklo, zadržalo kvalitetne radnike te ih potaknulo i motiviralo na povećanu radnu uspješnost, uz adekvatnu nagradu, a u skladu s načelima adekvatnog upravljanja rizicima te unutar okvira primjenjivih zakona i drugih akata. Svrha Politike o primicima radnika je i informirati sve radnike o važećim propisima i sustavu nagrađivanja.

U izradi Grupne Politike o primicima i Politike o primicima radnika -Addiko-Bank d.d. aktivno su sudjelovali Grupni HR, lokalni HR kao i ostale kontrolne funkcije Grupe (funkcija upravljanja rizicima, funkcija usklađenosti). Unutarnja revizija odgovorna je za periodičnu samostalnu reviziju Politike o primicima radnika.

Grupna Politika o primicima radnika se, na godišnjoj razini, dostavlja Upravi Grupe na reviziju i odobrenje. Na razini Hrvatske, Nadzorni odbor Addiko-Bank d.d. odgovoran je za odobrenje i provođenje Politike o primicima radnika, kao i nadzor njezine implementacije i revizije, zajedno sa Upravom Addiko Bank d.d.

Nadzorni odbor Addiko-Bank d.d. obnaša dužnost Odbora za primitke na konsolidiranoj razini za sve tvrtke kćeri Banke. Odbor za primitke donosi i redovno preispituje Politiku o primicima radnika, te ima savjetodavnu ulogu kod izrade i provedbe Politike o primicima radnika, uz podršku Upravljanja ljudskim potencijalima, Unutarnje revizije i ostalih kontrolnih funkcija.

Prije stupanja na snagu Politike o primicima radnika, Politika je prošla savjetovanje s Radničkim vijećem.

Addiko-Bank d.d. obvezna je nadgledati provođenje Politike o primicima radnika u svim svojim organizacijskim jedinicama, te osigurati da je njezin sustav nagrađivanja dobro dizajniran i implementiran, što se posebno odnosi na odnos fiksnog i varijabilnog primitka, na adekvatan sustav upravljanja učinkom, strukturu Društva i prilagodbu varijabilnog primitka riziku. Addiko-Bank d.d. se obvezuje osigurati objavljivanje informacija vezanih za politike i primitke, a u skladu s lokalnim zakonima i Grupnim smjernicama.

### **Identificirani radnici**

Politika o primicima radnika se primjenjuje i na Identificirane radnike. Identificirani radnici su radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti poduzeća.

Sukladno Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 604/2014 smatra se da radnici imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti poduzeća ukoliko su ispunjeni kvantitativni ili kvalitativni kriteriji navedeni u toj uredbi.

U 2016. 4,80% radnika definirano je kao Identificirani radnici.

### **Fiksni primici**

Fiksni primitak je, u skladu sa zakonskim odredbama, plaća u gotovini ili plaća isplaćena pojedinom radniku za obavljanje posla u ugovorenom roku te u skladu s njegovim opsegom odgovornosti, iskustvom i potrebnim vještinama.

Fiksni primitak treba prvenstveno odražavati relevantno profesionalno iskustvo radnika i njegove odgovornosti unutar organizacije, kao što je navedeno u njegovom opisu posla kao dio uvjeta za zapošljavanje.

U Addiko-Bank d.d. uspostavljen je sustav platnih razreda koji definira osnovnu plaću radnika na temelju radnog mjesta na kojem je radnik zaposlen.

### **Varijabilni primici**

Varijabilni primici su primici koji se isplaćuju u obliku dodatnih isplata ili drugih beneficija, a ovise o individualnoj uspješnosti radnika, Društva i Grupe, ili ostvarenju drugih kriterija.

Mogući varijabilni primici su godišnji bonus, bonus u slučaju novog zapošljavanja, varijabilni dio otpremnine i ostale vrste varijabilnih primitaka (npr. novčani poticaji i nenovčani poticaji).

Modeli varijabilnih primitaka, koje je usvojila Addiko-Bank d.d. i opisala u Politici o primicima radnika, ne ohrabruju preuzimanje pretjeranih rizika te u obzir uzima dugogodišnju održivost poduzeća.

## Godišnji bonus

Iznos godišnjeg bonusa se određuje temeljem tri faktora: Target Grupe (funkcije radnika), Faktor uspješnosti Države (odražava uspješnost Grupe / Države) i uspješnosti radnika

### 1. Target Bonus

Target Bonus iznos ovisi o radnom mjestu radnika koji ostvaruje pravo na bonus.

Target Bonus iznosi su definirani kako slijedi:

Ciljane skupine	Target Bonus
Član Uprave Banke	Iznos target bonusa i maksimalni iznos bonusa ovisi o radnom mjestu člana Uprave koji ostvaruje pravo na bonus, kao i o usporedivom tržišnom benchmarku za pojedino poslovno područje
Član Uprave tvrtke kćeri Banke i Rukovoditelj na B1 razini*	20% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće
Rukovoditelj na B2 razini*	15% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće
Radnici odgovorni za kontrolne funkcije**	15% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće
Radnik*	10% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće

\*Za radna mjesta u Prodaji koja ostvaruju pravo na bonus u CMO poslovnom području postotak Target Bonusa se množi sa 1.5

\*\*Radnici odgovorni za kontrolne funkcije su rukovoditelji organizacijskih jedinica koje obavljaju kontrolne funkcije (funkcije kontrole rizika, usklađenosti i unutarnje revizije)

**2. Faktor uspješnosti Države** - Uspješnost Grupe i Društva je izražena kroz Faktor uspješnosti Države koji ulazi u izračun Bonusa, koji je izražen kao postotak i predstavlja Grupne financijske rezultate i nastojanja Grupe da se transformira, kao i relativni doprinos pojedine Države.

**3. Uspješnost radnika** - Procjena individualne uspješnosti radnika (ujedno i identificiranog radnika) vrši se kroz procesa Upravljanja radnom uspješnošću. Pretpostavka za ovaj dio procjene je postojanje dokumentacije o ispunjenju ciljeva, pri čemu se dogovaraju financijski i nefinancijski, odnosno kvantitativni i kvalitativni ciljevi za radnika i za organizacijsku jedinicu.

Bonus se izračunava i isplaćuje jednom godišnje.

### Gornja granica varijabilnih primitaka

Individualni iznos varijabilnog primitka ne bi smio biti veći od maksimalnog iznosa koji je definiran u sklopu radnikovog ugovora i ni u kom slučaju ne bi smio biti veći od ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika.

Za kontrolne funkcije primjenjuje se konzervativniji pristup i gornja granica varijabilnih primitaka je postavljena na visini od jedne trećine ukupnih godišnjih primitaka radnika, tako da individualni maksimalni iznos varijabilnih primitaka nikad ne prelazi 50% godišnjih fiksnih primitaka radnika.

### Uvjeti isplate Godišnjeg bonusa

Varijabilni primici se mogu isplatiti jedino u slučaju ako je financijski položaj Addiko Grupe i Društva održiv i ako je bonus opravdan. Pravo na novi bonus, kao i na isplatu odgođenog dijela bonusa iz prethodnih godina, postoji samo ako su zadovoljeni osnovni uvjeti - uvjeti o temeljnom kapitalu (kapitalnoj osnovi).

### Način isplate Godišnjeg bonusa identificiranim radnicima

Za kategoriju radnika identificirani radnici definira se prag vrijednosti za odgodu bonusa. Uzimajući u obzir profil rizičnosti i vrstu kreditnog poslovanja Addiko Banke, varijabilni primitak / Godišnji bonus će biti odgođen samo ukoliko:

iznos varijabilnih primitaka na godišnjoj osnovi je jednak i prelazi 100.000 KN i prelazi 25% radnikovog fiksnog primitka na godišnjoj osnovi ili

je iznos varijabilnih primitaka na godišnjoj osnovi jednak ili prelazi € 30.000

U slučaju da se Godišnji bonus mora odgoditi, Društvo će primijeniti model isplate varijabilnih primitaka na način da će isplatiti 50% primitaka u novcu i 50% primitaka u prihvatljivim financijskim instrumentima, te s odgodom na 5 godina za članove Uprave i 3 godine za ostale identificirane radnike.

Radnik dio varijabilnih primitaka isplaćenih u obliku prihvatljivih financijskih instrumenata mora zadržati na razdoblje od 1 godine, tj. radniku je zabranjeno prodati financijske instrumente u tom razdoblju. Razdoblje zadržavanja počinje prijenosom prava iz prihvatljivih financijskih instrumenata. U slučaju prihvatljivih financijskih instrumenata koji su predmet odgode primitaka, razdoblje zadržavanja počinje prijenosom prava iz tih instrumenata za svaki odgođeni dio primitaka.

## Ex - post prilagodba riziku

Ex - post prilagodbe riziku za isplaćeni bonus će biti korištene kao odgovor na konkretne ishode zbog ponašanja i aktivnosti radnika ili na izmijenjene okolnosti. Ex-post prilagodba riziku je mehanizam kojim se usklađuje s rizikom na način da svako društvo samo za sebe prilagođava varijabilne primitke radnika koristeći Malus odredbe ili odredbe o Povratu primitaka.

### **Izvještavanje Hrvatske narodne banke**

Addiko Bank d.d. je sukladno Zakonu o kreditnim institucijama pismeno izvijestio HNB da u 2016. godini nije bilo radnika čiji su ukupni godišnji primici u financijskoj godini prelazili iznos u protuvrijednosti od jedan milijun eura.

## Kvantitativne informacije o primicima radnika

Primici radnika 2016 za ABC prema VERA* (uključuje HAALC + AINVEST)									
Informacije o primicima za sve radnike									
Poslovno područje	Nadzorni odbor	Uprava	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje s građanstvom	Upravljanje imovinom	Korporativna funkcija	Nezavisna kontrolna funkcija	Ostali	Ukupno
Broj radnika (HC)	1	7							8
Ukupan broj radnika (FTE) na 31.12.			182	512	18	376	33	124	1243
Ukupna neto dobit/gubitak									
Ukupni primici	111.948 kn	20.435.364 kn	32.192.415 kn	62.325.996 kn	4.375.670 kn	75.859.906 kn	7.948.162 kn	28.407.194 kn	231.656.655 kn
od čega: ukupni varijabilni primici	0 kn	7.262.586 kn	1.471.737 kn	3.400.734 kn	115.061 kn	3.639.820 kn	234.006 kn	599.604 kn	16.723.548 kn
Informacije o primicima identificiranih radnika									
Poslovno područje	Nadzorni odbor	Uprava	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje s građanstvom	Upravljanje imovinom	Korporativna funkcija	Nezavisna kontrolna funkcija	Ostali	Ukupno
Broj članova Nadzornog odbora i Uprave (HC)	1	7							8
Broj identificiranih radnika (FTE)			11	8	4	24	3	2	52
od čega: broj identificiranih radnika na rukovodećim pozicijama			9	3	2	12	2	2	30
Ukupni fiksni primici (uključene povlastice)	111.948 kn	13.172.778 kn	6.126.682 kn	4.500.016 kn	888.601 kn	12.114.451 kn	2.320.607 kn	1.776.143 kn	41.011.225 kn
od čega: fiksni u gotovini	111.948 kn	13.172.778 kn	6.126.682 kn	4.500.016 kn	888.601 kn	12.114.451 kn	2.320.607 kn	1.776.143 kn	41.011.225 kn
od čega: fiksni u dionicama i financijskim instrumentima povezanim s dionicama	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn
od čega: fiksni u ostalim instrumentima	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn
Ukupni varijabilni primici	0 kn	5.043.684 kn	571.146 kn	466.194 kn	59.167 kn	1.656.292 kn	131.390 kn	43.417 kn	7.971.290 kn
od čega: varijabilni u gotovini	0 kn	3.940.580 kn	571.146 kn	466.194 kn	59.167 kn	1.272.571 kn	131.390 kn	43.417 kn	6.484.465 kn
od čega: varijabilni u dionicama i financijskim instrumentima povezanim s dionicama	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn
od čega: varijabilni u ostalim instrumentima	0 kn	1.103.104 kn	0 kn	0 kn	0 kn	383.721 kn	0 kn	0 kn	1.486.825 kn
Ukupni odgođeni varijabilni primici	0 kn	2.218.902 kn	0 kn	0 kn	0 kn	546.540 kn	0 kn	0 kn	2.765.441 kn
od čega: odgođeni varijabilni u gotovini	0 kn	1.109.451 kn	0 kn	0 kn	0 kn	273.270 kn	0 kn	0 kn	1.382.721 kn
od čega: varijabilni u dionicama i financijskim instrumentima povezanim s dionicama	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn
od čega: varijabilni u ostalim instrumentima	0 kn	1.109.451 kn	0 kn	0 kn	0 kn	273.270 kn	0 kn	0 kn	1.382.721 kn
Dodatne informacije (identificirani radnici)									
Ukupni odgođeni izvanredni varijabilni primici uspješnosti dodijeljeni u prethodnim godinama	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn
Primici koji su smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti (ex post performance adjustment)	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn
Broj korisnika garantiranih varijabilnih primitaka (Bonus u slučaju novog zapošljavanja)	0	3	0	1	0	1	0	0	5
Ukupni garantirani varijabilni primici (Bonus u slučaju novog zapošljavanja)	0 kn	3.964.938 kn	0 kn	96.000 kn	0 kn	418.934 kn	0 kn	0 kn	4.479.872 kn
Broj korisnika otpremnina (prekid ugovora o radu)	0	5	4	3	0	2	1	1	16
Ukupne otpremnine (prekid ugovora o radu)	0 kn	3.039.040 kn	592.923 kn	409.500 kn	0 kn	384.974 kn	271.461 kn	209.854 kn	4.907.752 kn
Najveća isplaćena otpremnina radniku	0 kn	1.499.819 kn	278.595 kn	271.500 kn	0 kn	224.200 kn	271.461 kn	209.854 kn	1.499.819 kn
Broj korisnika diskrecijske mirovinske pogodnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupni diskrecijske mirovinske pogodnosti	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn
Ukupni varijabilni primici za višegodišnja razdoblja prema programima koji se ne provode na godišnjoj osnovi	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn	0 kn
Poslovna područja kategorije "Ostali" su sljedeća:									
Operativni poslovi, Naplata, Potpora kreditnom procesu, Kartično procesni centar (CPC), Ured Uprave, Administracije leasing poslova i šteta i Upravljanje proizvodima									
Radnici s najvećim primanjima									
Nije bilo radnika s bruto primitkom (ukupni fiksni i varijabilni primici) u iznosu od 1 milion € ili više u 2016. godini									
*Format izvještaja je baziran na ÖNB (Österreichische Nationalbank [Austrijska Narodna Banka]) prema VERA principu (Vermögens-, Erfolgs- und Risiko-Ausweis [izjava o imovini, prihodima i riziku]).									

Tabela 28 Kvantitativne informacije o primicima radnika



## 15 FINANCIJSKA POLUGA

Banka objavljuje relevantne informacije o omjeru financijske poluge i primjeni članka 499, stavka 2. Uredbe (EU) br, 575/2013 sukladno aktima:

- Provedbena uredba komisije EU 2016/200 od 15. veljače 2016. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na objavu omjera financijske poluge institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, te
- Delegirane Uredbe komisije EU od 10. listopada 2014. godine o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu omjera financijske poluge.

Banka objavljuje sljedeće informacije:

- a) Omjer financijske poluge u obrascima: „LRSum“, „LRCom“, „LRSpl“ i LRQua“,
- b) Raščlambu mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge
- c) Usklađenost omjera financijske poluge s objavljenim financijskim izvješćima
- d) Objava iznosa fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati i
- e) Objava kvalitativnih informacija o riziku prekomjerne financijske poluge i čimbenicima koji utječu na omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge iz Uredbe - Obrasci za objavljivanje		
	Datum objave	31. prosinac 2016.
	Ime subjekta	Addiko Bank d.d.
	Obuhvat primjene	Konsolidirano

Tablica LRSum: Zbirna usklada računovodstvene imovine i izloženosti omjera financijske poluge		
		Primjenjivi iznosi
1.	Ukupna imovina jednaka objavljenim financijskim izvještajima	20.988.737
2.	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
3.	Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, ali isključenu iz mjere izloženosti omjera financijske poluge prema Članku 429(11) Regulative (EU) NO. 575/2013	-
4.	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	2.627
5.	Usklađenje transakcija za financiranja vrijednosnim papirima	-9.767
6.	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	723.806
EU-6a	Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključne iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429.stavkom 7 Uredbe EU 575/2013	0
EU-6b	Usklađenje za izloženosti isključne iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429.stavkom 14 Uredbe EU 575/2013	0
7.	Ostala usklađenja	88.212
8.	<b>Izloženost omjera financijske poluge</b>	<b>21.793.615</b>

Tablica LRCOM: Zajednička objava omjera financijske poluge		
Izloženosti omjera financijske poluge iz Uredbe		
Bilančne stavke izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima-SFT)		
1.	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	21.059.075
2.	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-102.932
3.	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	20.956.142
Izloženosti izvedenica		
4.	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	2.934
5.	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	6.826
EU-5.a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	
6.	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0
7.	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	0
8.	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	0
9.	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0
10.	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0
11.	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	9.760
Izloženost transakcije financiranja vrijednosnim papirima financiranje vrijednosnim papirima		
12.	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	0
13.	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	0
14.	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	103.907
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	0
15.	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	0

16.	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	103.907
<b>Izloženosti izvanbilančnih stavki</b>		
17.	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.908.055
18.	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-1.184.249
19.	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	723.806
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	0
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
<b>Kapital i ukupne izloženosti</b>		
20.	Osnovni kapital	2.399.192
21.	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	21.793.615
<b>Omjeri financijske poluge</b>		
22.	Omjer financijske poluge	0,1101
<b>Izbor prijelaznih režima i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>		
EU-23.	Izbor prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	<b>potpuno usklađena definicija</b>
EU-24.	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s Člankom 429(11) Regulative (EU) NO. 575/2013	0,00

<b>Tablica LRSpl: Podjela izloženosti bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT)</b>		
		<b>Izloženosti omjera financijske poluge iz Uredbe</b>
EU-1.	Ukupna izloženost bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT), od kojih:	21.062.009
EU-2.	Izloženosti knjige trgovanja	111.293
EU-3.	Izloženosti knjiga Banke, od kojih:	20.950.715
EU-4.	Pokrivene obveznice	0
EU-5.	Izloženosti tretirane kao izloženosti država	6.440.113
EU-6.	Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, MDB, međunarodnim organizacijama i PSE koji nisu tretirani kao države	210.190
EU-7.	Institucije	2.097.548
EU-8.	Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	954.227
EU-9.	Izloženosti prema stanovništvu	4.548.300
EU-10.	Trgovačka društva	4.475.877
EU-11.	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	584.147
EU-12.	Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekturitizacija te ostala imovina koja proizlazi iz ne-kreditnih obveza)	1.640.314

Tablica LRQua: Objava kvalitativnih stavki

1.	Opis procesa korištenih za upravljanje rizikom pretjerane financijske poluge	<p>Za potrebe procjene rizika prekomjerne financijske poluge, Banka kontinuirano prati omjer financijske poluge te promjene kroz detaljnu raščlambu mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge kako bi utvrdila glavne komponente bilančne izloženosti koja utječe na omjere financijske poluge i promjene osnovnih bilančnih izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja i materijalnu značajnost tih promjena i utjecaj koje te promjene imaju na ostvarenje poslovnih planova i ciljeva Banke.</p> <p>Banka je ustrojila proces i sustav redovitog mjerenja, praćenja i izvješćivanja o ročnoj neusklađenosti između imovine i obveza, te jasno definirala interno prihvatljive granice i limite ročne neusklađenosti s ciljem ispunjavanja zakonskih propisa na načelima sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja kako bi smanjila rizik prisilne prodaje imovine koja bi dovela do neželjenih gubitaka i ugrozila poslovne planove i ciljeve Banke.</p>
2.	Opis faktora koji su imali utjecaj na omjer financijske poluge za vrijeme perioda na koji se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	<p>Omjer financijske poluge tijekom 2016. godine je povećan u odnosu na prethodnu godinu, s 0,0779 na 0,1101 što je rezultat povećanja kapitala Banke i istovremenog smanjenja ukupne izloženosti, od čega je najveći udio smanjenja izloženosti bilančnih stavki.</p>

## 16 UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je internim aktima Banke. Instrumenti osiguranja koje Banka prihvaća su:

- novčani depoziti,
- vrijednosni papiri,
- garancije/jamstva,
- nekretnine.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja u svrhu smanjenja kreditnog rizika procjenjuje se nakon utvrđivanja zadovoljenja pravnih preduvjeta i regulatornih zahtjeva. Pri procjeni prihvatljivosti provodi se vrednovanje i kategorizacija instrumenata osiguranja te njihova upotreba u smislu umanjenja rizika. Iznos i vrsta instrumenata osiguranja koje Banka traži za pojedini kreditni posao ovisi o procjeni kreditnog rizika klijenta i procjeni kreditnog rizika prisutnog u pripadajućem kreditnom poslu.

Pružatelji garancija/jamstva su klijenti dovoljne kreditne kvalitete po procjeni Banke. Osnovni pružatelj garancija je Republika Hrvatska.

Kod vrednovanja instrumenata osiguranja valja istaknuti da se:

- novčani depoziti vrednuju po knjigovodstvenoj vrijednosti;
- vrijednosni papiri vrednuju po tržišnoj cijeni;
- garancije/jamstva vrednuju po danom iznosu garancije;
- nekretnine se procjenjuju od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja.

Rizik koncentracije koji proizlazi iz primijenjenih tehnika smanjenja rizika sagledava se kroz detaljno propisanu internu metodologiju mjerenja i upravljanja rizikom koncentracije.

Ukupna vrijednost izloženosti koja je pokrivena, nakon primjene korektivnih faktora, priznatim financijskim kolateralom i drugim priznatim kolateralom, jamstvima ili kreditnim izvedenicama prikazana je u tabeli kako slijedi:

Kategorije izloženosti	Nematerijalna kreditna zaštita		Materijalna kreditna zaštita	
	JAMSTVA	KREDITNE IZVEDENICE	FINANCIJSKI KOLATERAL: JEDNOSTAVNA METODA	OSTALA MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama				
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave				
Izloženosti prema subjektima javnog sektora				
Izloženosti prema institucijama				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.020			
Izloženosti prema stanovništvu	1			
Izloženosti osigurane nekretninama				
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1			
Izloženosti prema visokorizičnim stavkama				
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima				
Ostale izloženosti	1			
<b>UKUPNO</b>	<b>1.022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Tabela 29 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika - Standardizirani pristup