

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA**

**SBERBANK d.d.**

**31.12.2016.**

## Sadržaj

1. Uvod.....	4
2. Osnovne informacije.....	5
2.1. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora.....	5
2.1.1. Uprava Banke .....	5
2.1.2. Nadzorni odbor.....	6
2.2. Organizacija .....	7
2.3. Odbori .....	8
2.4. Ključni pokazatelji.....	10
3. Strategije i politike upravljanja rizicima .....	11
3.1. Strategija upravljanja rizicima .....	11
3.1.1. Okvir za implementaciju Strategije .....	11
3.1.2. Opća načela upravljanja rizicima u Banci .....	12
3.1.3. Sklonost preuzimanju rizika.....	15
3.1.4. Mjerenje, upravljanje i izvješćivanje o rezultatima banke korigiranim za faktor rizika .....	16
3.2. Politike upravljanja rizicima .....	16
3.2.1. Kreditni rizik .....	18
3.2.2. Tržišni rizik .....	20
3.2.3. Rizik likvidnosti.....	21
3.2.4. Operativni rizik .....	21
3.2.5. Ostalo .....	21
3.3. Funkcija kontrole rizika .....	22
3.3.1. Poslovi funkcija kontrole rizika.....	23
3.3.2. Okvir upravljanja rizicima .....	23
3.3.3. Metodologije i modeli za upravljanje rizicima .....	23
3.3.4. Funkcije upravljanja rizicima.....	23
3.3.5. Praćenje rizika.....	24
3.3.6. Izvješćavanje Uprave i ostalih osoba u Banci.....	25
3.3.7. Primjerenost funkcije kontrole rizika .....	25
4. Opseg primjene .....	26
5. Regulatorni kapital.....	26
6. Kapitalni zahtjevi .....	31
6.1. Kapitalni zahtjevi .....	31
6.2. Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala.....	33
7. Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane .....	36

8.	Zaštitni slojevi kapitala.....	38
9.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik .....	38
10.	Opterećena i neopterećena imovina .....	52
11.	Primjena VIPKR-a.....	54
12.	Operativni rizik .....	60
13.	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja.....	61
14.	Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja.....	63
14.1.	Pojam kamatnog rizika.....	63
14.1.1.	Rizik ročne neusklađenosti .....	63
14.1.2.	Rizik krivulje prinosa .....	63
14.1.3.	Rizik osnovice.....	63
14.1.4.	Rizik opcije (eksplicitni/implicitni) .....	63
14.2.	Upravljanje kamatnim rizikom .....	63
14.3.	Mjerenje i analiza kamatnog rizika .....	64
14.3.1.	Metoda standardnog kamatnog šoka – ekonomska vrijednost Banke.....	64
14.3.2.	Metoda standardnog kamatnog šoka – utjecaj na kamatni prihod.....	65
14.4.	Testiranje otpornosti na stres.....	65
14.5.	Limiti .....	65
15.	Politika primitaka.....	66
16.	Financijska poluga .....	69
17.	Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika.....	72
18.	Prilog 1. ....	74

## 1. Uvod

Temeljem zahtjeva Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (u nastavku Uredba), Sberbank d.d. godišnje javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije.

Tražene informacije sadržane su u ovom dokumentu, a dokument se objavljuje na službenim stranicama Sberbank d.d. (u nastavku Banka).

Poglavlje 2. navodi informacije o upravljanju te organizacijskom ustroju Banke.

U poglavlju 3. definiraju se opća načela upravljanja rizicima temeljem strategije upravljanja rizicima, donosi pregled politika upravljanja rizicima te strukturu i organizaciju funkcije kontrole rizika.

U poglavljima koja slijede prezentirane su kvalitativne i kvantitativne informacije koje prikazuju cjelovit profil rizičnosti Banke.

## 2. Osnovne informacije

U nastavku se navode informacije u skladu sa člancima 166. i 167. Zakona o kreditnim institucijama. Informacije u vezi Politike primitaka te podzakonskog propisa donesenim na temelju članka 101. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama opisane su i u poglavljima 3 i 15.

### 2.1. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

Sberbank d.d. usklađena je s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih propisa vezano za sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke i Nadzornog odbora te obveze osnivanja odbora za primitke, odbora za imenovanja i odbora za rizike.

#### 2.1.1. Uprava Banke

Članovi Uprave Banke imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika kreditne institucije. U svrhu utvrđivanja realne razine navedenih kriterija, Banka je provela i sustavno provodi procjene primjerenosti za obnašanje funkcije predsjednika i članova Uprave pri čemu je utvrđeno da svi članovi Uprave imaju dovoljno stručnih znanja, adekvatnu razinu i vrstu obrazovanja i edukacije te potrebno radno iskustvo kako bi uspješno obnašali svoje funkcije. Također, procjenom primjerenosti, potvrđeno je da članovi Uprave, svojim osobnim situacijama, eventualnim angažmanima na drugim funkcijama, te ostalim elementima udovoljavaju svim kriterijima i nemaju negativnog utjecaja na izloženost Banke.

Na dan 31.12.2016., Uprava Banke sastoji se od tri člana. Članove Uprave Banke, imenuje Nadzorni odbor na mandat od 3 godine, nakon čega mogu biti ponovno imenovani na istu funkciju. Prije imenovanja, Hrvatska narodna banka, svojom suglasnošću, potvrđuje zaključke procjene primjerenosti, te daje dozvolu za preuzimanje funkcije.

Uprava Banke odgovorna je za upravljanje poslovanjem Banke i njenom imovinom s ciljem ostvarenja strateških i operativnih ciljeva, što podrazumijeva pokretanje aktivnosti i donošenje svih odluka potrebnih za uspješno vođenje poslova Banke i njeno djelovanje na tržištu.

Na temelju Odluke Nadzornog odbora Banke o raspodjeli nadležnosti između predsjednika i članova Uprave Banke, definirana su područja odgovornosti za svakog člana Uprave Banke, a u skladu s područjem stručnosti, iskustvom te nužnim razgraničenjem ovlasti. Nadležnosti su raspoređene na sljedeći način:

**Mario Henjak**, s mandatom do 10.11.2019., predsjednik je Uprave Banke, upravlja radom Uprave Banke te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke. Nadležan je za Upravljanje ljudskim potencijalima, Marketing i Korporativne komunikacije, Pravnu službu, Ured asistenata/Poslovne analize, Malo i srednje poduzetništvo, Pravne osobe, Financijske institucije i financiranje trgovine, Financijska tržišta, Kreditnu analizu, Upravljanje proizvodima, Digitalno bankarstvo, Ključne partnere, Bankoosiguranje i za Prodaju i mrežu poslovnica.

**Igor Repin**, s mandatom do 14.07.2017., član je Uprave Banke, odgovoran za financijski dio poslovanja Banke te je nadležan za Financije, Upravljanje aktivom i pasivom – Riznicu, Sektor operativnog poslovanja, Opće poslove, Ured za sigurnost, Lean i organizaciju te za sektor Informatike.

**Holger Peter Stupar**, s mandatom do 10.11.2019., član je Uprave za rizike – nadležan je za Integrirano upravljanje rizicima, Upravljanje kreditnim, tržišnim i operativnim rizicima, Odobravanje rizika pravnim osobama i građanima te za Restrukturiranje rizika.

### **2.1.2. Nadzorni odbor**

Nadzorni odbor Sberbank d.d. prema Statutu ima tri odnosno pet odnosno sedam članova. Odluku o broju članova i njihovom izboru, donosi Glavna skupština Banke. Članovi Nadzornog odbora imenuju se na mandat koji traje do završetka treće Glavne skupštine koja odlučuje o razrješnici za treću poslovnu godinu nakon njihovog izbora (poslovna godina u kojoj je izabran Nadzorni odbor ne uračunava se u to razdoblje) i mogu biti ponovno imenovani na istu funkciju, bez ograničenja broja mandata. Odlukom Glavne skupštine Banke određeno je da Nadzorni odbor Banke ima pet članova, što je, imajući u vidu funkcije i nadležnost Nadzornog odbora, procijenjeno prikladnim rješenjem koje osigurava kvalitetno, pravovremeno i profesionalno obavljanje nadzora vođenja poslova Banke s ciljem zaštite interesa Banke u cjelini i u svim područjima poslovanja.

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima, jedan član Nadzornog odbora je neovisan i nije u radnom odnosu s nekom od članica Sberbank grupacije.

Sastav Nadzornog Odbora Sberbank d.d. na dan 31.12.2016. čine:

**Alexey Bogatov**, predsjednik Nadzornog odbora, mandat od 1. lipnja 2015.

**Natalia Revina**, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, mandat od 1. lipnja 2015.

**Dragutin Bohuš**, neovisni član Nadzornog odbora, mandat od 1. lipnja 2015.

**Alexander Titov**, član Nadzornog odbora, mandat od 22. siječnja 2016.

**Kornel Halmos**, član Nadzornog odbora, mandat od 22. siječnja 2016.

Hrvatska narodna banka potvrdila je da svi članovi Nadzornog odbora ispunjavaju sve postavljene uvjete za članstvo u Nadzornom odboru Banke te je izdala potrebnu suglasnost za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora i njihovo imenovanje na tu funkciju, a na temelju procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora, obavljene od strane Sberbank d.d.

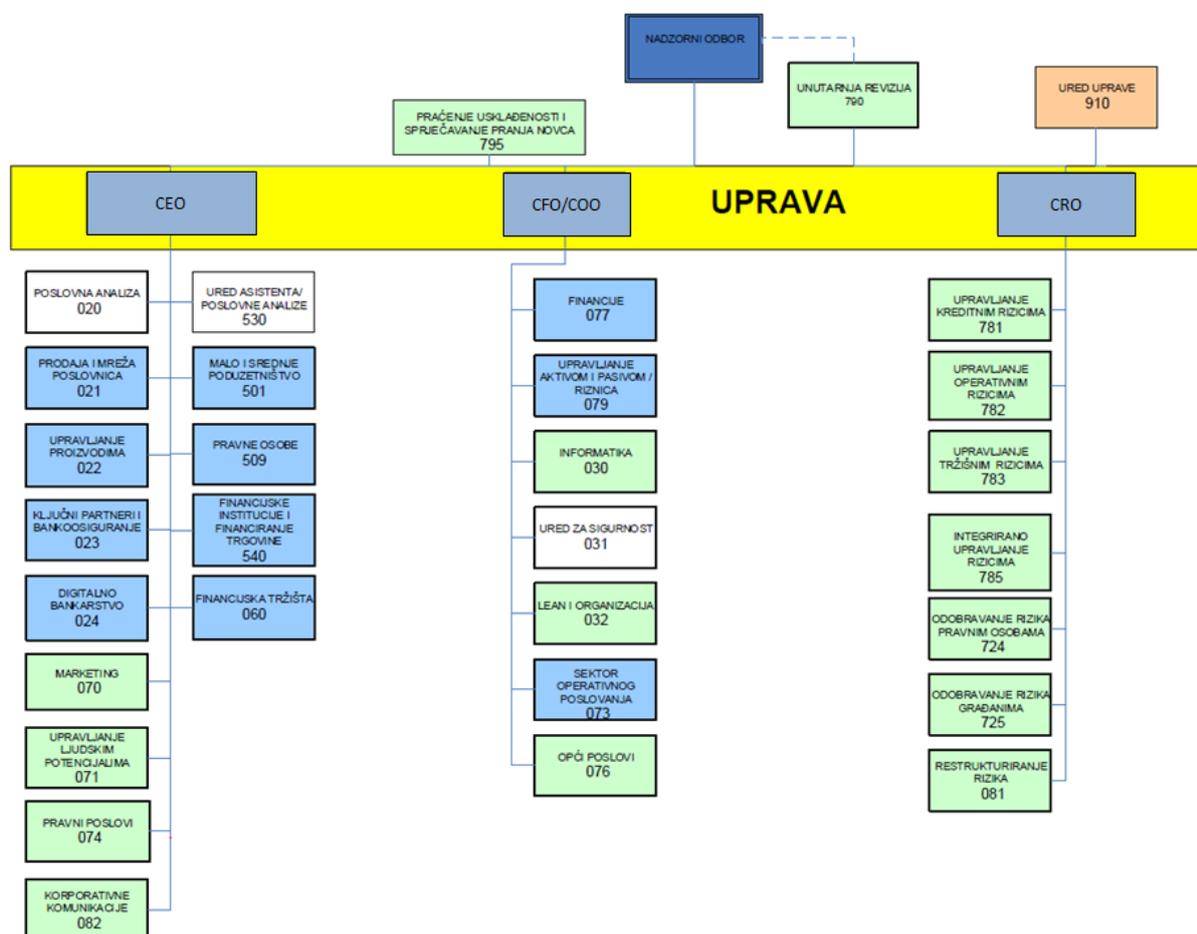
Nadzorni odbor Banke nadzire upravljanje poslovanjem Banke od strane Uprave Banke te u skladu s tom zadaćom, obavlja potrebne preglede i ispitivanja poslovne dokumentacije i izvještaje Banke. U skladu sa svojim ovlastima i definiranim rokovima, Nadzorni odbor Glavnoj skupštini Banke podnosi pismeno izvješće o obavljenom nadzoru upravljanja poslovanjem Banke.

Svoju funkciju nadzora, Nadzorni odbor izvršava i putem suglasnosti na poslovnu politiku Banke, strateške ciljeve i odrednice, strategije i politike preuzimanja rizika te njihovim upravljanjem, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke,

financijski plan, akt o unutarnjoj reviziji, godišnji plan rada unutarnje revizije, compliancea i funkcije kontrole rizika te donošenje i provođenje Politike primitaka zaposlenika Sberbank d.d.

## 2.2. Organizacija

Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s jasno definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije što je razvidno iz organigrama Banke (važećeg na 31.12.2016.), te pisanih pravila o nadležnostima organizacijskih jedinica (OJ), sistematizacije radnih mjesta, opisa poslova po svakom radnom mjestu, odluke o ovlaštenjima za potpisivanje (Pouvoir) itd. Izbjegavanje odnosno upravljanje sukobom interesa jedno je od važnijih čimbenika interne organizacije te je sastavni dio internog Kodeksa korporativne etike i ponašanja. Određena su jasna pisana pravila za izradu internih procedura i akata, a sve s ciljem da se istima omogući učinkovita komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, uključujući primjeren tijek informacija.



Sukob interesa može nastati u raznim područjima poslovanja i to na relaciji Banka-djelatnik, Banka-klijent, klijent-klijent i djelatnik-klijent. Ograničavanje i sprječavanje sukoba interesa izvršava se administrativnim i/ili sistemskim mjerama poput kontrole "dva para očiju", dvodijelnog odobravanja rizika, stvarnim i funkcionalnim razdvajanjem operativnih funkcija, uspostavljanjem i neovisnošću kontrolnih funkcija, a na isto se pazi i prilikom zapošljavanja i sl. U postupku donošenja odluka pozornost se obraća da svaka odluka bude u pisanom obliku odnosno zabilježena na papiru ili elektronički u IT sustavu Banke. Internim aktima o sprječavanju negativnih posljedica sukoba interesa propisano je da je svaki djelatnik dužan reagirati na novo-identificirani sukob interesa prijavom nadležnom rukovoditelju i/ili u OJ

Praćenje usklađenosti i sprječavanje pranja novca. Posebna se pozornost posvjećuje ograničavanju i sprječavanju sukoba interesa na tržištu kapitala pa su u tom cilju uspostavljene odgovarajuće informacijske barijere ("kineski zidovi") kojima se osigurava da osjetljive i/ili povlaštene informacije ostanu samo u domeni osoba odnosno OJ kojima su navedene informacije nužno potrebne za odvijanje poslovnog procesa, te su uspostavljeni odgovarajući registri i primjeronici sukoba interesa. Banka je teme vezane uz sprječavanja sukoba interesa uključila i u svoje interne edukacijske programe za djelatnike čime se dodatno nastoji osigurati pravodobna i ispravna reakcija na materijalizirani ili potencijalni sukob interesa.

Funkcija OJ Unutarnja revizija u Banci je organizacijski neovisna funkcija čija je misija dati objektivan i profesionalan prikaz stanja Nadzornom odboru/Revizorskom odboru i višem menadžmentu koji trebaju dobiti pouzdanu informaciju o učinkovitosti i djelotvornosti sustava i procesa interne kontrole, upravljanja rizicima i korporativnog upravljanja, čime ta funkcija pomaže Upravi i višem menadžmentu u postizanju njihovih ciljeva i u zaštiti banke i njezinog ugleda.

Sve navedeno Banka je propisala u svojim internim aktima i uspostavila čvrst mehanizam kontrole usklađenosti navedenim zahtjevima.

### 2.3. Odbori

U Banci su uspostavljeni odbori čije su ovlasti propisane poslovnica, procedurama i drugim internim aktima Banke. No, u ovoj točki se navode informacije u vezi odbora uspostavljenih u skladu s člancima 50. do 53. Zakona o kreditnim institucijama.

Nadzorni odbor Sberbank d.d. je u 2014. osnovao odbore u skladu s obvezama iz članaka 50. do 53. Zakona o kreditnim institucijama.

Svi Odbori imaju 3 člana iz redova Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja dužan je:

- predlagati članove Uprave i članove Nadzornog odbora
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti strukturu, veličinu, sastav i djelovanje Uprave i Nadzornog odbora i, ako je potrebno, predložiti promjene,
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procijeniti znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Uprave i Nadzornog odbora, te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvijestiti ta tijela,
- redovito preispitivati politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i davati preporuke Upravi i Nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene,
- kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini,
- obavljati druge poslove određene propisima.

Odbor za rizike dužan je:

- savjetovati Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije,

- preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja Banke i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti Upravi Banke plan za otklanjanje nedostataka,
- neovisno o poslovima Odbora za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti i
- obavljati druge poslove određene propisima.

Banka osigurava članovima Odbora za rizike odgovarajući pristup informacijama o profilu rizičnosti Banke te, ako je to potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima vanjskih stručnjaka. Odbor za rizike određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o riziku koje će primati od organizacijskih jedinica/osoba ili funkcija unutar Banke.

Odbor za rizike zasjedao je jedan put u 2016. godini.

Odbor za primitke dužan je:

- pripremati odluke Nadzornog odbora vezane uz primitke radnika, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost Banke rizicima te na upravljanje rizicima,
- kontrolirati implementaciju Politike isplate primitaka za rad zaposlenicima Sberbank Hrvatska,
- osigurati provedbe neovisne procjene Politike primitaka najmanje jednom godišnje odnosno njezine usklađenosti sa svim eksternim i internim propisima, politikama i procedurama vezanih za isplate primitaka za rad zaposlenicima te relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima,
- donositi odluku o primjeni malus načela u odnosu na isplatu varijabilnog dijela primitka članova uprave Sberbank d.d. Hrvatske,
- najmanje jednom godišnje formalno provoditi nekoliko različitih scenarija za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaja na politiku primitaka i provođenje Politike primitaka, kao i provođenje retroaktivnog testiranja
- definirati i provoditi plan otklanjanja nedostataka utvrđenih u reviziji sadržaja i/ili provođenju Politike primitaka,
- pružati podršku i savjetovanje Uprave Banke pri izradi politike primitaka,
- pripremati odluke Nadzornog odbora odnosno odluke Glavne skupštine Banke ukoliko ista donosi odluke o Politici primitaka te primanja članova Uprave.

Cilj Odbora za primitke je donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću.

Pri obavljanju svojih poslova Odbor je dužan uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u kreditnoj instituciji te javni interes.

## 2.4. Ključni pokazatelji

Na temelju revidiranih godišnjih financijskih izvještaja za 2016. godinu Banka uz sve ostale informacije objavljene u istima izračunava i stopu povrata na imovinu. Ista se računa kao udio neto dobiti u ukupnoj aktivi. Predmetni pokazatelj je za 2016. godinu iznosio 0,47%. Banka redovito prati i usklađuje se s podzakonskim propisom HNB-a kojim se propisuje ograničenje ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu (Odluka o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu kojim se uređuju ulaganja kreditnih institucija u kvalificirane udjele izvan financijskog sektora i o ograničenju ulaganja kreditnih institucija u materijalnu imovinu) te o tome redovito izvješćuje HNB sukladno propisanim odlukama i rokovima o dostavi izvještaja.

Na dan 31.12.2016. ulaganje u materijalnu imovinu koje podliježe ograničenju iznosilo je 7,66 % regulatornog kapitala što je ispod propisanog maksimalnog iznosa od 40% regulatornog kapitala.

### 3. Strategije i politike upravljanja rizicima

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima čija je osnovna načela propisala Politikom upravljanja rizicima i Strategijom upravljanja rizicima. Tim internim propisima te propisima posvećenim upravljanju pojedinom vrstom rizika i uspostavljenim prikladnim procesima implementirani su zahtjevi Odluke o upravljanju rizicima.

U skladu s utvrđenim značajnijim skupinama rizika kojima je Banka izložena ili će biti izložena, donose se politike i ostali akti koji detaljnije uređuju upravljanja rizicima.

U Strategiji upravljanja rizicima definiran je okvir politika upravljanja rizicima usklađen sa strukturom internih akata Grupe.

#### 3.1. Strategija upravljanja rizicima

Strategija upravljanja rizicima definira generalne parametre za savjesno i kontinuirano upravljanje svim rizicima koji nužno proizlaze iz poslovnog modela Banke i njene poslovne strategije s kojom se strategija upravljanja rizicima kontinuirano usklađuje i obratno. Strategija upravljanja rizicima propisuje ključna načela za osiguravanje održivosti Banke, adekvatnosti kapitala i likvidnosti, primjerenu zaštitu posredstvom sveobuhvatne integracije sustava za upravljanje rizicima u poslovne aktivnosti Banke, za strateško planiranje na razini cijele organizacije i za razvoj poslovanja koje se u potpunosti usklađuju s utvrđenom sklonosti preuzimanju rizika.

Strategija tako:

- definira načela za upravljanje rizicima na razini Banke
- definira prihvatljivu razinu rizika Banke
- utvrđuje trenutni i budući rizični profil Banke
- detaljno opisuje internu organizaciju segmenta upravljanja rizicima, kako bi se omogućilo uredno svakodobno upravljanje rizicima i proces donošenja svih relevantnih odluka.

Odredbe Strategije upravljanja rizicima obvezujuće su za sve zaposlenike Banke koji sudjeluju u procesima ulaznja u rizične pozicije, u procesima kontrole i upravljanja. Odredbe su usklađene sa Strategijom upravljanja rizicima grupe pri čemu se uzimaju u obzir specifičnosti Banke (strategija poslovanja, rizični profil, specifični faktori na lokalnom tržištu) i lokalni regulatorni zahtjevi.

Direktori i voditelji odjela koji provode kontrolu rizika odgovorni su za utvrđivanje detaljnih procesa i procedura koji su usklađeni s pravilima iz Strategije upravljanja rizicima.

Strategija je predmet redovite revizije (najmanje jednom godišnje) od strane svih relevantnih odjela koji su uključeni u proces upravljanja rizicima (u dijelu koji se njih izravno dotiče). Za svaku novu verziju Strategije potrebna je prethodna suglasnost Uprave i Nadzornog odbora.

##### 3.1.1. Okvir za implementaciju Strategije

Strategija upravljanja rizicima se u praksi odnosno u svakodnevnom poslovanju implementira kroz sljedeća 4 stupa:



Organizacijom funkcije upravljanja rizicima utvrđuje se homogena struktura na razini cijele Banke, što uključuje i pojedine standardne role i odgovornosti. Sve aktivnosti i procesi za koje su zaduženi odjeli za upravljanje rizicima trebaju biti dokumentirani u internim aktima koji moraju biti usklađeni na razini grupe. Banka na bazi sklonosti preuzimanju rizika definira spremnost da ulazi u rizike, a na bazi rizičnog profila ciljanu strukturu rizika kojima je izložena. Banka rizicima upravlja i donosi odluke u skladu sa svojim sadašnjim i budućim rizičnim profilom. Konačno, jedan od ključnih dijelova funkcije upravljanja rizicima jest i učinkovito i o poslovanju potpuno neovisno upravljanje. Svi ovi elementi osiguravaju da se Strategija implementira na učinkovit način u cijeloj Banci.

### 3.1.2. Opća načela upravljanja rizicima u Banci

Cilj sustava za upravljanje rizicima jest osigurati pravodobnu identifikaciju i adekvatno upravljanje svim materijalno značajnim sadašnjim i budućim rizicima koji proizlaze iz poslovanja Banke, a sve kako bi se zajamčila primjerena razina dobiti korigirana za faktor rizika.

Dolje navedena osnovna načela predstavljaju podlogu za jedinstveno razumijevanje ciljeva sustava upravljanja rizicima u Banci od strane svih njezinih zaposlenika.

Osnovna načela upravljanja rizicima:

- **načelo prednosti sadržaja nad formom.** U svim onim slučajevima kada odredbe iz Strategije odn. bilo kojeg drugog internog akta iz domene upravljanja rizicima nisu potpuno jasne i transparentne, u konačnom tumačenju odredbi prednost uvijek treba imati sadržaj, a ne forma, i to uzimajući u obzir sve raspoložive informacije.
- **usklađeno djelovanje (koherencija).** Sva se opisana načela podjednako primjenjuju na razini cijele grupe i na razini Banke, s time da Banka može definirati i vlastita načela, pod uvjetom da nisu u suprotnosti sa standardima koju su važeći na razini grupe. Ukoliko bi postojala odstupanja između odredbi Strategije grupe i relevantnih lokalnih propisa, primjenjivat će se stroži propisi.
- **razdvajanje odgovornosti.** Upravljanje rizicima potpuno je neovisno o komercijalnim aktivnostima Banke (prodaji), i to načelo razdvojenosti odgovornosti implementirano je sve do razine Uprave Banke. Ta razdvojenost treba biti transparentna.
- **načelo razboritog (konzervativnog) postupanja.** U slučaju postojanja bilo kakve sumnje o nekom riziku, modelu ili poslovnoj aktivnosti, Banka će primijeniti konzervativni pristup. Sve teme koje su relevantne za rizike nužno privlače pozornost Uprave i višeg menadžmenta, a u procesu donošenja poslovnih odluka adekvatan tretman rizika je uvijek važan dio tog procesa.
- **Podjela funkcija, snaga, odgovornosti, sprječavanje sukoba interesa.** Banka će izbjegavati sukob interesa u okviru njezinih poslovnih aktivnosti, dakle sukob između interesa Banke i njenih klijenata banke i interesa njezine Uprave ili višeg

menadžmenta. Interni sukob interesa se između ostalog prevenira kroz adekvatnu internu organizacijsku strukturu, razdvajanje odgovornosti, jednoznačne linije izvješćivanja i sustava nagrađivanja. Za nadzor eventualnog eksternog sukoba interesa zadužen je Compliance Officer banke.

Organizacijska struktura se formira uzimajući u obzir zahtjeve za eliminacijom sukoba interesa te osigurava podjelu funkcija i utjecaja tijela, jedinica i odgovornih zaposlenika u preuzimanju rizika i upravljanju rizicima.

Upravljanje rizicima u Grupi je organizirano usklađenjem s principom 3 linije obrane:

- **preuzimanje rizika (1. linija obrane).** Jedinice koje preuzimaju rizike trebaju težiti postizanju optimalnog omjera povrata i rizika, slijediti uspostavljene ciljeve za razvoj i omjer povrata i rizika, pratiti odluke o preuzimanju rizika, uzeti u obzir profil rizika klijenata i preporuke odjela za upravljanje rizicima u postupanju s transakcijama /poslovima, implementirati učinkovite poslovne procese, sudjelovati u postupku identifikacije i procjene značajnosti rizika, usklađivati se sa zahtjevima pravila u internim aktima.
- **upravljanje rizicima (2. linija obrane).** Jedinice odgovorne za upravljanje rizicima trebaju razvijati standarde za upravljanje rizicima, organizirati procese upravljanja rizicima, formirati principe, limite i restrikcije, pratiti izloženosti rizicima i pripremiti izvještaje, provjeravati usklađenost sa limitima, uključujući i sklonost preuzimanju rizicima, konzultirati o upravljanju rizicima, razvijati modele za procjenu rizika, provoditi identifikaciju i procjenu značajnosti rizika, izračunati agregiranu izloženost rizicima.
- **revizija sustava upravljanja rizicima (3. linija obrane).** Interna revizija procjenjuje učinkovitost sustava za upravljanje rizicima i obavještava Nadzorni odbor, izvršna tijela o nedostacima uočenima u sustavu upravljanja rizicima i o mjerama koje su poduzete za eliminaciju nedostataka.
- **odgovornost.** Svaki je zaposlenik Banke, u okviru svojih zaduženja, zadužen za adekvatan odnos prema rizicima. Na taj način svatko od nas pozitivno doprinosi kvalitetnom upravljanju Banke u cjelini. Za izravan nadzor svakodnevnih aktivnosti zaposlenika odgovorni su direktori koji trebaju do kraja shvaćati svoju razinu odgovornosti za rizike unutar odjela za koji su zaduženi.
- **uloga menadžmenta.** U sustav upravljanja rizicima uključeni su i članovi Uprave i Nadzornog odbora banke koji su odgovorni za utvrđivanje i uredno funkcioniranje cjelokupnog okvira za upravljanje rizicima. U skladu s internim aktima banke za članove Uprave utvrđena je podjela poslova koja u smislu upravljanja rizicima treba biti ispoštovana. Uprava je za sustav upravljanja rizicima odgovorna ili izravno ili posredstvom tijela i odbora kojima je to zadatak: Odbora za upravljanje rizicima (Risk Committee), Kreditnog odbora (Credit Risk Committee), Odbora za problematične plasmane (Distressed Assets Committee), Odbora za upravljanje informacijskim sustavom banke, Odbora za upravljanje promjenama, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Odbora za prevenciju prijevvara. Zadatak je Nadzornog odbora da redovito nadzire funkciju upravljanja rizicima u banci.
- **procjena primjerenosti.** Zaposlenici koji imaju materijalan utjecaj na izloženost Banke tj. identificirani kao osobe uz čije se djelovanje vezuje određeni materijalni rizik (tzv. Identificirani djelatnici), a sve u skladu s načelima adekvatnog upravljanja rizicima na razini Banke i na bazi primjenjivih zakona i drugih akata, prolaze sustavnu Procjenu primjerenosti za obavljanje funkcije u skladu sa svim relevantnim propisima regulatora, pri čemu se posebna pažnja posvećuje adekvatnom dosadašnjem radu u Banci ili kod drugih poslodavaca, nekažnjavanošću, potencijalnom sukobu interesa na temelju trenutnih aktivnosti u drugim poduzećima ili preko povezanih osoba te drugim elementima koji bi mogli imati utjecaja na izloženost Banke. Sustavne procjene primjerenosti se provode redovito svake godine te po potrebi iznimno u

slučaju da su nastupile promjene u osobnim okolnostima bilo kojeg identificiranog radnika na način da bi ta promjena imala utjecaj na izloženost Banke materijalnim rizicima.

- **svjesnost o rizicima i implementacija novih proizvoda.** Prije uvođenja novog proizvoda (ili implementacije izmjena po postojećim proizvodima), poslovnog segmenta, operativnih struktura ili prije ulaženja u nove tržišne segmente potrebno je provesti odgovarajuću neovisnu analizu i procjenu svih pripadajućih rizika. Analiza rizika se provodi uz uključivanje različitih scenarija i procjene potencijalnih poteškoća u kapacitetima menadžmenta Banke u odjelima za upravljanje rizicima i internim kontrolama/odjelima interne revizije u smislu efikasnog upravljanja svim rizicima koji proizlaze iz novih proizvoda.
- **organizacija i resursi funkcije kontrole rizika.** Organizacija funkcije kontrole rizika treba biti adekvatna naravi, obuhvatu i složenosti svih relevantnih rizika. Za redovnu kontrolu adekvatnosti i efikasnosti sustava za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava Banke te procjenu primjerenosti i učinkovitosti funkcije kontrole rizika. U skladu s internim aktima Banke za članove Uprave utvrđena je potrebna podjela poslova. Uprava također uzima u obzir sve nalaze i preporuke odjela Interne revizije koji se odnose na upravljanje rizicima.
- **pravna usklađenost.** Banka treba poduzeti sve napore kako bi sve njezine aktivnosti bile potpuno sukladne svih zakonskim i podzakonskim propisima i internim regulativama, i to kako s aspekta „going concern“ pristupa, tako i s aspekta „gone concern“ pristupa. Banka također treba stremiti ka tome da uskladi svoje operativne aktivnosti s načelima dobre prakse na tržištu i s načelima upravljanja rizicima koja su u primjeni i u drugim institucijama usporedive veličine i predmeta poslovanja.
- **transparentnost.** Na razini Banke uređeni su kanali komunikacije kojima se osigurava transparentna razmjena informacija sa svim internim i eksternim zainteresiranim stranama, a navedeno uključuje i komunikaciju o svim ključnim strateškim ciljevima i prioritetima u smislu upravljanja rizicima na razini grupe i na razini pojedinih lokalnih banaka.
- **limiti rizika.** Banka primjenjuje sustav limita, restrikcija i ciljeva u svrhu osiguravanja prihvatljive izloženosti rizicima – sklonosti banke za preuzimanju rizicima.

#### **Sustav limita ima strukturu u više nivoa:**

- opći limiti i ciljevi Banke temeljeni na sklonosti banke za preuzimanju rizika utvrđeni strategijom;
- limiti i ciljevi za svaku vrstu značajnog rizika za Banku;
- limiti volumena transakcija prema jednoj osobi (grupi povezanih osoba) te volumena transakcija u pojedinim financijskim instrumentima itd.;
- ostale mjere kojima se vrše restrikcije ostalih značajnih rizika.
- **upravljanje učinkovitošću korigirano za rizik.** Banka procjenjuje adekvatnost raspoloživog kapitala za pokrivanje prihvatljivih i potencijalnih rizika implementacijom postupka utvrđivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). U donošenju odluka o razvoju poslova (koje čine razvojnu strategiju), Banka se oslanja na ICAAP rezultate kao bazu za procjenu kapitala potrebnog za pokrivanje značajnih i potencijalnih rizika. Banka uspostavlja top-prioritete za razvoj i alokaciju kapitala koristeći analizu učinkovitosti korigirane za rizik pojedinih jedinica i poslovnih područja.

Banka u okviru svog poslovanja aktivno ulazi u rizike i u tom procesu se polazi od sljedećih elemenata upravljanja rizicima u Banci:

- svi se rizici preuzimaju u okviru sklonosti preuzimanju rizika koju Banka određuje,
- svi se rizici preuzimaju i odobravaju u skladu s okvirom za upravljanje rizicima u Banci,

- Banka ulazi samo u one rizike koji su kompenzirani rizičnim faktorima,

Osjetljivost na rizike trebala bi biti čvrsto ukorijenjena na razini cijele Banke, kao i učinkovito upravljanje svim vrstama rizika, bančnim kapitalom i njezinom poslovnom reputacijom. Za upravljanje rizicima odgovorni su svi zaposlenici Banke. Stoga se očekuje da svi zaposlenici zastupaju stavove kojima se održava snažna kultura „svijesti“ o rizicima.

### 3.1.3. Sklonost preuzimanju rizika

Skлонost preuzimanju rizika predstavlja podlogu za određivanje ciljanog rizičnog profila banke i definira se kao spremnost banke da ulazi u financijske rizike koji se kvantificiraju kroz odgovarajuće indikatore koji ulaze u jednu od sljedeće dvije kategorije: opći indikatori – kojima se procjenjuje opća otpornost banke na rizike – i specifični indikatori koji su vezani uz pojedine vrste rizika.

Popis tih indikatora, način na koji se izračunavaju i razine internih limita odn. ciljeva za određenu godinu utvrđuju se jednom godišnje u formi dokumenta pod nazivom Utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika (**Risk Appetite Statementa, RAS**). Okvir za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika dokumentira proces za uspostavu, praćenje i uvođenje Sklonosti preuzimanju rizika u Banci.

RAS dokument se izrađuje jednom godišnje, proces je usklađen s procesom poslovnog planiranja. Limiti i ciljevi koji su definirani u RAS-u mogu se tijekom godine mijenjati i revidirati samo iznimno, i to kod značajnih promjena u poslovanju i/ili rizičnom profilu banke u toj godini. Ciljevi/limiti koji se izravno se deriviraju iz budžeta/regulatornih zahtjeva počinju se primjenjivati u okviru sklonosti preuzimanja rizika odmah nakon donošenja novih budžetiranih/regulatorno zahtijevanih ciljeva/limita.

Utvrđuju se limiti rizika/ciljevi za indikatore izloženosti svih značajnih vrsta rizika grupirani na sljedeći način:

- indikatori koji su povezani s pokrivenosti regulatornim i internim kapitalom
- indikatori kreditnog rizika
- indikatori tržišnog rizika
- indikatori rizika likvidnosti
- indikatori operativnog rizika
- indikatori profitabilnosti
- kvalitativni indikatori
- strategija prema RH

Vrijednosti za neke indikatore utvrđuju se:

- okviru poslovnog planiranja (budžetiranja) ili
- temeljem regulatornog/supervizorski naloženog limita (na primjer stopa ukupnog kapitala).

S obzirom da se neke vrijednosti temelje na budžetiranim iznosima ili regulatornim/supervizorski naloženim limitima, budžetirani nivo se izravno primjenjuje u RAS-u (Risk appetite statement) kao i regulatorni/supervizorski naloženi limit.

Budući da interni kapitalni zahtjevi i pokrivenost internim kapitalom prikazuju cjeloviti profil rizičnosti Banke, u nastavku se prikazuje temeljni indikator utvrđene sklonost preuzimanju rizika u odnosu na profil rizičnosti na dan 31.12.2016.

Mjera	Definicija/Opis/Namjena zahtjeva	Tip zahtjeva	Vrijednost zahtjeva	Stanje na dan 31.12.2016.
Kapacitet za podnošenje rizika	Omjer internih kapitalnih zahtjeva i ukupnog iznosa kapitala za pokriće gubitaka.	Limit	90,0%	53,6%

Cjelovita utvrđena sklonost preuzimanju rizika koja sadrži utvrđene limite/minimalne zahtjeve /ciljane vrijednosti odobrena je od strane Uprave i Nadzornog odbora te predstavlja kratku izjavu o riziku kojom se sažeto opisuje ukupni profil rizičnosti institucije povezan s poslovnim strategijom. Budući da je isto temeljeno na uspostavljenom procesu za utvrđivanje adekvatnosti internoga kapitala pruža cjelovit pregled načina na koji Banka upravlja rizikom kao i način na koji je profil rizičnosti Banke povezan s tolerancijom rizika koju je odredila Uprava Banke i odobrio Nadzorni odbor.

Ostale informacije koje se odnose na profil rizičnosti nalaze se u ovom izvješću te u godišnjem izvješću za 2016. godinu objavljenom na internet stranici Sberbank d.d.

### **3.1.4. Mjerenje, upravljanje i izvješćivanje o rezultatima banke korigiranim za faktor rizika**

Banka je uredila funkciju kojoj je zadatak upravljati rizicima (risk steering function), i to posredstvom adekvatnog limitiranja i kontrole rizika, i ta funkcija ima neograničeni pristup svim informacijama, lokacijama i dokumentaciji (u okviru svojih zaduženja). Navedena se funkcija treba ugraditi kroz cijelu organizaciju, i to posve neovisno o poslovnim aktivnostima banke.

Za funkciju upravljanja rizicima treba osigurati adekvatne resurse i ovlaštenja, a sukladno kompleksnosti bankovnih poslova i organizacije u cjelini.

Funkcija upravljanja rizicima odgovorna je za:

- razradu i implementaciju primjerenog sustava nadzora nad rizicima, i izmjenu u tom sustavu kao rezultat novih poslovnih linija i proizvoda
- standardizaciju i primjenu načela i metoda procjene rizika (npr. metode vrednovanja i agregacije, uklj. izračun internog kapitala i sposobnosti banke da podnosi rizike)
- nadzor nad primjerenim sustavom procjene svih zahtjeva u pogledu adekvatnosti kapitala, velikih izloženosti i usklađenosti s limitima rizika

Kako bi kontrola rizika bila učinkovita potrebna je stalna i dosljedna suradnja svih relevantnih odjela, odbora i drugih tijela banke.

Transparentna komunikacija aktualne rizične pozicije i rizičnog profila banke osigurava se kroz odgovarajuće izvještaje o rizicima.

### **3.2. Politike upravljanja rizicima**

Operacionalizacija Strategije u okviru redovnog poslovanja banke se provodi posredstvom odgovarajuće interne regulative koja pokriva segment upravljanja rizicima.

Načelno gledano, interna regulativa koja pokriva segment upravljanja rizicima podijeljena je u sljedeće kategorije:

- opći strateški dokumenti, prvenstveno Strategija upravljanja rizicima i Okvir za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika, na osnovu kojih se utvrđuje dugoročni ciljani rizični profil banke. Za definiranje ovih strateških dokumenata načelno je odgovoran nadležni član Uprave banke odgovoran za upravljanje rizicima (CRO). Opći akt o kontrolnoj funkciji Kontrola rizika u okviru ove kategorije se definira kao opći okvir za kontrolnu funkciju kontrole rizika kojeg – jednako kao i Strategiju upravljanja rizicima i RAS - treba odobriti Nadzorni odbor banke.
- interni akti kojima se utvrđuje upravljanje rizicima na razini portfelja (strateškoj razini), bilo da je riječ o upravljanju rizikom kao cjelinom ili pojedinačnim rizicima, prije svega reguliraju:
  - a. Postupak utvrđivanja adekvatnosti internog kapitala, odnosno kapaciteta za podnošenje rizika
  - b. Strateško upravljanje pojedinim materijalno značajnim rizicima
  - c. Modele procjene parametara rizika
  - d. Definicije pravila upravljanja rizicima (governance rules)

- e. Metodologiju i upravljanje poslovnog planiranja izloženosti rizicima (risk budget)
- Interni akti kojima se upravljanje rizicima definira na operativnoj razini na razini banke, bilo da je riječ o upravljanju rizikom kao cjelinom ili pojedinačnim rizicima, prije svega reguliraju:
  - a. internu regulativu koja detaljno opisuje pojedine sastavnice kreditnog procesa: rejting, odobravanje rizika (underwriting), praćenje/naplata i problematični plasmani, uključujući tehnike smanjivanja kreditnih rizika
  - b. internu regulativu koja detaljno opisuje pojedine sastavnice svakodnevnog sustava upravljanja tržišnim rizicima, rizikom likvidnosti i operativnim rizicima
- dodatna interna regulativa koja nije nužno u domeni sustava upravljanja rizicima, ali je nadopunjava. Ovdje se misli na regulativu koja uključuje:
  - a. akti kojima se reguliraju pravila kvalitete podataka i dostave podataka
  - b. interni akt koji pokriva temu upravljanja kapitalom banke
  - c. proces odobravanja i implementacije novih proizvoda u banci

U skladu s utvrđenim značajnijim skupinama rizika kojima je Banka izložena ili će biti izložena, donose se uz politike i ostali akti koji detaljnije uređuju upravljanja rizicima.

Navedene politike i ostali interni akti definiraju:

- jasne linije ovlasti i odgovornosti za upravljanje rizicima unutar Banke
- metodologiju utvrđivanja i mjerenja odnosno procjenjivanja rizika kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena
- kriterije za odlučivanje i način, odnosno postupke za ovladavanje i praćenje rizika uključujući uspostavu odgovarajućih limita uzimajući u obzir postojeći i željeni profil rizičnosti te sklonost preuzimanju rizika te dokumentiraju razloge za prihvaćanje, smanjenje, izbjegavanje ili prijenos rizika
- procedure i mjere ako dođe do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka
- sustav praćenja i izvještavanja o rizicima tako da su svim relevantnim razinama upravljanja u kreditnoj instituciji omogućene pravodobne, točne i dovoljno detaljne informacije koje su potrebne za donošenje poslovnih odluka odnosno sigurno i stabilno poslovanje kreditne institucije, a koje uključuju informacije o:
  - izloženosti rizicima,
  - profilu rizičnosti i njegovim promjenama,
  - podatke o značajnim internim gubicima,
  - informacije o mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili jesu poduzete radi ovladavanja rizikom,
  - informacije o iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima, uključujući i iznimke od utvrđene sklonosti preuzimanju rizika te informacije o pozitivnim i negativnim promjenama u pokazateljima poslovanja koje ukazuju ili mogu ukazivati na promjenu izloženosti riziku.

Iz područja upravljanja operativnim rizikom i rizikom likvidnosti propisane su procedure i mjere ako dođe do kriznih situacija jer upravo kod ovih rizika Banka može biti najviše ugrožena kod eventualnih nastupa kriznih situacija.

Politike koje uređuju upravljanje gore navedenim rizicima ažuriraju se najmanje jednom na godinu kao i pri svakoj značajnoj promjeni izloženosti rizicima te se osigurava njihova primjena na razini cijele Banke. Dostupne su svim radnicima Banke, a odobrava ih Uprava.

Izvrješćivanje Hrvatske narodne banke uspostavljeno je i propisano aktima koji su povezani s područjem o kojem se izvještava te su uspostavljeni primjereni kontrolni mehanizmi za pripremu točnih i pravovremenih izvješća.

Način izrade plana oporavka i integriranja plana oporavka u sustav upravljanja rizicima propisan je zasebnim internim aktom. Banka u izrađuje redovito plan oporavka u okviru izrade plana oporavka grupe, te provodi testiranje otpornosti na stres plana. Plan oporavka redovito odobrava Uprava i Nadzorni odbor. U 2016. godini revidirani plan oporavka je u rujnu odobren od strane Nadzornog odbora te integriran u grupni plan koji je dostavljen konsolidirajućem supervizoru. Na sjednicama Odbora za upravljanje rizicima indikatori plana oporavka redovito se izvještavaju.

### **3.2.1. Kreditni rizik**

Banka utvrđuje primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom te osigurava njihovo provođenje.

Banka donosi odluke o odobravanju kredita na temelju primjerenih i jasno definiranih kriterija te definira postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju kredita.

Prije sklapanja ugovora koji je osnova za nastanak izloženosti kreditnom riziku, Banka procjenjuje dužnikovu kreditnu sposobnost te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenta osiguranja svojih potraživanja.

Banka tijekom trajanja pravnog odnosa koji predstavlja izloženost kreditnom riziku prati poslovanje dužnika, urednost dužnika te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih potraživanja te vodi kreditne spise.

Banka je uspostavila primjeren i djelotvoran sustav upravljanja i stalnog praćenja portfelja i pojedinačnih izloženosti koje nose kreditni rizik te osigurava njegovo provođenje, što uključuje:

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

Banka osigurava da diversifikacija njezinih portfelja koji nose kreditni rizik bude u skladu s njezinom kreditnom strategijom i ciljanim tržištima.

Banka je utvrdila internu metodologiju koja omogućuje procjenu kreditnog rizika izloženosti prema pojedinim dužnicima, vrijednosnim papirima ili sekuritizacijskim pozicijama (za sada nije relevantno) te kreditnog rizika na razini portfelja.

Banka donosi i provodi primjerene politike i postupke upravljanja rezidualnim i koncentracijskim rizikom.

Banka provodi sveobuhvatni pristup upravljanja kreditnim rizicima, uključujući koncentracijski te valutno inducirani kreditni rizik, s ciljem održavanja rizičnog profila banke u granicama definiranim Strategijom te ostalim internim aktima Banke:

- sklonost preuzimanju kreditnog rizika kvantitativno je izražena u utvrđenim vrijednostima općih pokazatelja izloženosti rizika i utvrđenim vrijednostima iz područja upravljanja kreditnim rizicima
- sklonost preuzimanju VIKR-a utvrđena je postavljanjem maksimalnog omjera ukupnih internih kapitalnih zahtjeva u odnosu na raspoloživi interni kapital
- sklonost preuzimanju koncentracijskog rizika propisana je Strategijom upravljanja rizicima i ostalim internim aktima na način da su definirana ograničenja (limiti) izloženosti prema određenim segmentima portfelja Banke.

Usvojenim Politikama:

- Politikom upravljanja kreditnim rizicima
- Politikom klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza
- Politikom o kvaliteti instrumenata osiguranja plasmana i izvanbilančnih obveza Banke
- Politikom upravljanja valutno induciranim kreditnim rizikom

definirane su ovlasti i odgovornosti, metodologija utvrđivanja, mjerenja i ovladavanja te procedure i postupci upravljanja kreditnim rizicima.

Osim navedenog, uspostavljen je sustav praćenja i izvještavanja o kreditnim rizicima, s ciljem kontinuirane analize kvalitete i strukture kreditnog portfelja Banke, što podrazumijeva praćenje portfelja prema unaprijed definiranim homogenim karakteristikama, s posebnim naglaskom na:

- Segment klijenta
- Vrstu kreditnog proizvoda
- Rejting ocjenu klijenta
- Dane kašnjenja klijenta
- Valutnu strukturu izloženosti
- Ročnu strukturu izloženosti
- Geografsku koncentraciju izloženosti
- Gransku koncentraciju izloženosti
- Koncentraciju pojedinačnih izloženosti.

Svrha uspostavljenog sustava informiranje je svih relevantnih razina upravljanja u Banci (Uprave, Nadzornog Odbora, ostalih Odbora, organizacijskih jedinica uključenih u proces upravljanja kreditnim rizicima) o postojećim trendovima te pravovremena identifikacija potencijalnih nepovoljnih trendova koji mogu dovesti do odstupanja rizičnog profila Banke od onog usvojenog Strategijom.

Banka je uspostavila sustav praćenja velikih izloženosti uzimajući u obzir regulatorne zahtjeve i interne specifičnosti i specifičnosti matične Banke.

Internim aktom „Praćenje povezanih osoba“, Banka je sukladno članku 4., stavku 39. Uredbe (EU) br. 575/2013, članku 9. Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija te ostalim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima, definirala kriterije povezanosti u vezi s izračunom velike izloženosti.

Banka u svome poslovanju dosljedno primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika opisane u poglavlju 17.

### 3.2.2. Tržišni rizik

U svom svakodnevnom poslovanju Banka je kontinuirano izložena značajnim tržišnim rizicima.

U širem smislu, tržišne rizike dijelimo na tržišne rizike bankovne knjige, te tržišne rizike knjige trgovanja. Tržišnim rizicima smatraju se valutni, kamatni, kamatni rizik u knjizi Banke i pozicijski rizik.

- Banka je izložena valutnom riziku kada ima otvorenu poziciju u stranoj valuti i zlatu koja može dovesti do ostvarenja gubitaka zbog promjene međuvalutnih odnosa, promjene vrijednosti kune prema drugoj stranoj valuti i promjene vrijednosti zlata
- Kamatni rizik je izloženost financijskog stanja Banke na nepovoljna kretanja kamatnih stopa, a odnosi se na trenutni ili budući rizik umanjenja zarade ili kapitala Banke uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa, obzirom na izloženosti iz knjige Banke.
- Pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable.

S namjerom kreiranja pravovremenog i efikasnog sustava upravljanja rizicima, svrha funkcije upravljanja tržišnim rizikom je održavanje izloženosti tržišnom riziku unutar definiranih granica. Princip rada u upravljanju tržišnim rizicima, odnosno mjerenje, praćenje i utvrđivanje limita regulirano je internim aktima predloženim od strane OJ Upravljanje tržišnim rizicima te odobrenim od strane Uprave Banke.

Upravljanje tržišnim rizicima provodi se u skladu sa zahtjevima Hrvatske narodne banke i smjernicama matične Banke. Upravljanje tržišnim rizicima u nadležnosti je člana Uprave, OJ Upravljanja tržišnim rizicima te Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (u nastavku ALCO).

Nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizicima uređene su internim aktima kojima se određuje opseg poslovanja pojedinog organizacijskog dijela i nadležnost i zaposlenika Banke. U prvom redu OJ Financijska tržišta, OJ Upravljanje aktivom i pasivom - Riznice i OJ Sektor operativnog poslovanja su u okviru svojih nadležnosti odgovorne za provođenje akata iz područja upravljanja tržišnim rizicima. Pojedini odjeli odgovaraju različitim članovima Uprave.

Politikama, pravilnicima i metodologijama propisan je odgovarajući sustav limita, koji se može kategorizirati u sljedeće vrste limita odnosno ograničenja:

- Ograničenja na izloženosti (uključujući osjetljivost i volumen pozicije)
- Ograničenje na gubitak
- Ograničenja koja se vežu na rezultate stres testova
- Ostalo.

Sustav za mjerenje rizika temelji se na praćenju iskorištenosti navedenih ograničenja. Ukoliko dođe do prekoračenja definiranih limita, poduzimaju se koraci definirani propisanim aktima, a koji se temelje na pravovremenom izvještavanju odgovornih osoba ili OJ unutar grupacije, informirajući više rukovodstvo o razlozima prekoračenja, te konkretnim prijedlozima za smanjenje rizika. OJ Upravljanje tržišnim rizicima koordinira korake u slučaju prekoračenja.

Za potrebe upravljanja tržišnim rizicima knjige banke i knjige trgovanja pripremaju se izvještaji za ALCO. Najmanje jednom mjesečno izvještaji se analiziraju na sjednicama spomenutog odbora. Redovito se pripremaju i izvještaji za Hrvatsku narodnu banku, te za matičnu banku.

### 3.2.3. Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti propisano je nizom internih akata u Banci s obzirom da se upravljanje tim rizikom temelji upravo na robusnom sustavu praćenja, limitiranja i posljedičnih zauzimanja primjerenih pozicija. Kontrolu ovog rizika provodi OJ Upravljanje tržišnim rizicima dok upravljanje likvidnosnom pozicijom Banke provodi OJ Upravljanje aktivom i pasivom – Riznica.

Aktima je propisan i uspostavljen način praćenja i izvještavanja o regulatornim pokazateljima izloženosti likvidnosnom riziku: minimalnom koeficijentu likvidnosti, LCR i NSFR.

Frekvencija praćenja prilagođena je dinamikom promjena pojedinog pokazatelja (MKL, LCR dnevno i unutardnevno praćenje).

### 3.2.4. Operativni rizik

Politikom upravljanja operativnim rizicima propisana je definicija operativnih rizika u Banci, zajedno s opisom organizacijskog ustroja, metodologija mjerenja i procjena operativnih rizika, te upravljanja istim.

Banka je ustrojila sustav izvješćivanja o operativnim rizicima koji se sastoji od internih, grupnih i regulatornih izvještaja koji se izrađuju u različitim frekvencijama (ad hoc, mjesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje), a koji pokrivaju sve vidove upravljanje operativnim rizicima u Banci.

Proces upravljanja operativnim rizicima u Banci sastoji se od:

- Identifikacije rizika (podizanje svijesti djelatnika o rizicima, prikupljanje događaja od operativnog rizika, samoprocjene operativnih rizika i analize scenarija),
- Mjerenja rizika (izračuni kapitalnih zahtjeva),
- Izvješćivanja i nadzora (praćenje sustava pravovremenog upozoravanja, interno, grupno i regulatorno izvješćivanje),
- Operativnog upravljanja operativnim rizicima (mjerama za izbjegavanje, smanjenje, prijenos i prihvaćanje rizika).

Politikom su detaljnije definirane mjere za izbjegavanje, smanjenje, prijenos i prihvaćanje operativnih rizika u Banci.

### 3.2.5. Ostalo

Banka je uspostavila sustav upravljanja informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava. Osnovna načela propisana su Strategijom informacijskog sustava i Općom politikom sigurnosti. Na navedene interne propise nadograđuju se pravilnici i procedure kojima su implementirani pojedini zahtjevi Odluke o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom. Politike i pravilnici koji uređuju upravljanje pojedinim područjima ažuriraju se periodično kao i pri svakoj značajnoj promjeni te se osigurava njihova primjena na razini cijele Banke. Isti su dostupni svim radnicima Banke. Sukladno internim propisima o stanju informacijskog sustava redovito se izvješćuje Uprava Banke.

Banka je donijela Pravilnik o evidentiranju i praćenju sudskih sporova koji se vode protiv Sberbank d.d. te postupa sukladno istom Pravilniku – vodi evidenciju sporova protiv Banke u kojoj su sadržani, između ostalog, i iznosa rezervacija za svaki spor koji su određeni na temelju Odluke Uprave o rezervacijama za sudske sporove protiv Banke koju odluku Uprava donosi kvartalno, sve u skladu s Odlukom HNB-a o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije.

### 3.3. Funkcija kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika ustrojena je prema zakonskim i podzakonskim zahtjevima i u Banci je obavlja svaka od niže navedenih OJ:

- Upravljanje kreditnim rizicima
- Upravljanje tržišnim rizicima
- Upravljanje operativnim rizicima
- Integrirano upravljanje rizicima.

Svaka od gore navedenih OJ je neovisna o svim ostalim poslovnim procesima i aktivnostima banke, pa i o poslovima drugih kontrolnih funkcija prema regulatornim zahtjevima. Prema dijelu organizacijske sheme vidljivo je da je svaka od gore navedenih OJ pod izravnom odgovornošću člana Uprave zaduženog za upravljanje rizicima. Transparentnom organizacijskom shemom i raspodjelom odgovornosti do nivoa Uprave, Banka osigurava neovisnost i objektivnost funkcije kontrole rizika, a time i eliminira mogućnosti za sukob interesa. OJ Integrirano upravljanje rizicima rukovođena je direktorom/icom koja je ujedno i osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije kao cjeline.



OJ Integrirano upravljanje rizicima predlaže Upravi na usvajanje čitav okvir upravljanja rizicima, što uključuje strategiju upravljanja rizicima, opće politike upravljanja rizicima, politiku kojom se regulira adekvatnosti internog kapitala, koji određuje odgovornosti ostalih OJ Banke u postupanju prilikom upravljanja rizicima.

OJ Upravljanje kreditnim rizicima, OJ Upravljanje tržišnim rizicima i OJ Upravljanje operativnim rizicima predlažu politike upravljanja rizicima iz svog područja nadležnosti te zajedno s OJ Integrirano upravljanje rizicima sudjeluju u izradi, primjeni i nadzoru nad metodologijom identifikacije i mjerenja raznih vrsta rizika, limitiranja rizika i izvještavanju.

Opći princip odgovornosti je slijedeći:

- Svaki direktor OJ odgovoran je za upravljanje operativnim rizikom u svojoj OJ.
- Kod kreditnih rizika se upravlja rizikom na nivou pojedine transakcije, te kontrolu primjene odredbi iz okvira upravljanja rizicima od strane OJ koje ugovaraju poslove ili transakcije kod pojedinačnih transakcija vrše OJ Odobravanje rizika pravnim osobama i OJ Odobravanje rizika građanima. U odlučivanje o rizicima uključen je i Kreditni odbor sukladno propisanim ovlaštenjima i poslovniku spomenutog Odbora. U procesima u vezi problematičnih plasmana kontrolu primjene odredbi iz okvira upravljanja rizicima vrši OJ Restrukturiranje rizika, a uključen je i Odbor za problematične plasmane.

Kontrola OJ koje ugovaraju poslove ili transakcije u velikoj je mjeri automatizirana, a funkcija kontrole tržišnih rizika provjerava usklađenost s limitima za sve transakcije od prethodnog radnog dana.

### **3.3.1. Poslovi funkcija kontrole rizika**

Banka je u sklopu Organizacijskih jedinica koje obavljaju funkciju kontrole rizika osigurala obavljanje poslova funkcije kontrole rizika utvrđenih u Odluci o sustavu unutarnjih kontrola.

### **3.3.2. Okvir upravljanja rizicima**

OJ Integrirano upravljanje rizicima odgovorna je za izradu i predlaganje sljedećih internih akata:

- Strategije upravljanja rizicima
- Politike upravljanja rizicima u kojoj je obuhvaćeno utvrđivanje i upravljanje svim rizicima kojima Banka jest ili kojima bi mogla biti izložena te analiza značajnosti utvrđenih rizika
- Politike kojima se regulira utvrđivanje internog kapitala, obuhvaća praćenje adekvatnosti internoga kapitala Banke te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebna internoga kapitala.

Politike upravljanja pojedinim rizicima koje izrađuju ostale OJ koje su dio funkcije kontrole rizika temelje se i usklađuju s gore navedenim aktima.

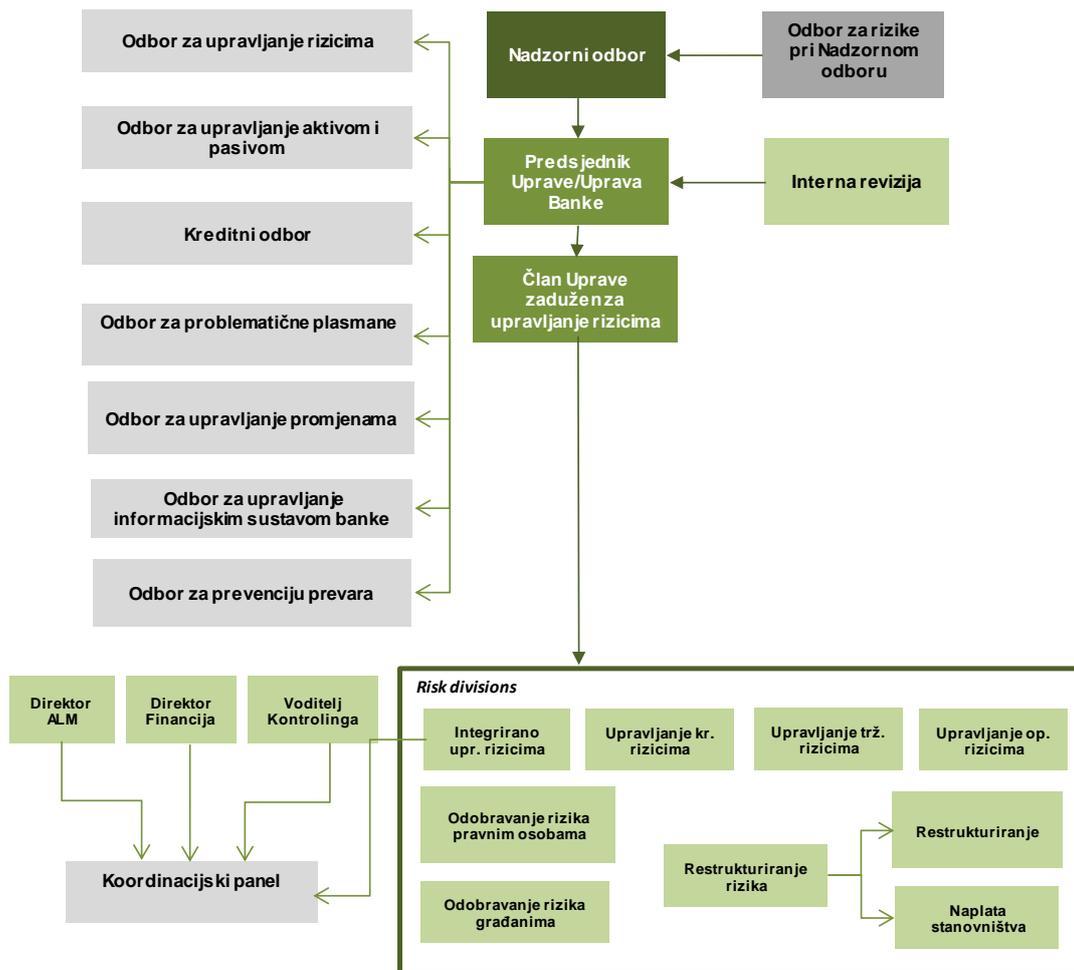
Sve OJ koje su dio funkcije kontrole rizika uključene su u analizu rizika prilikom uvođenja svih novih proizvoda u Banku, za koordinaciju uvođenja novih proizvoda s aspekta rizika odgovorna je OJ Integrirano upravljanje rizicima.

### **3.3.3. Metodologije i modeli za upravljanje rizicima**

Da bi se pojedini rizici pratili i mjerili potrebno je razviti određene metodologije i modele upravljanja rizicima. OJ koje su dio funkcije upravljanja rizicima odgovorne su za samostalan razvoj ovih metodologija i modela ili za implementaciju istih u Banci u slučaju kada su one razvijene na nivou grupe. Ove OJ također su odgovorne za provjeru djelotvornosti/adekvatnosti navedenih metodologija i modela ili za asistiranje kod provjere u slučaju da su metodologije i modeli razvijani na nivou grupe. Sve metodologije i modeli moraju biti dokumentirani.

### **3.3.4. Funkcije upravljanja rizicima**

Za funkciju upravljanja rizicima odgovoran je član Uprave zadužen za upravljanje rizicima u čiju nadležnost pripadaju odgovarajuće jedinice zadužene za upravljanje rizicima koje pokrivaju sve najvažnije rizike kojima je banka izložena. Pored toga, ovu funkciju podupiru i Nadzorni odbor te druga tijela koji imaju ovlaštenje za donošenje odluka. Struktura i uloge svih odgovornih osoba i tijela Banke prikazana je u nastavku:



Neki procesi zahtijevaju uključanje tijela Grupe. Odbor za upravljanje informacijskim sustavom banke i Odbor za upravljanje promjenama nisu izravno fokusirani na upravljanje rizicima, ali utječu na razvoj projekata iz područja upravljanja rizicima i na IT infrastrukturu za upravljanje rizicima. Nadalje, kao i ostala tijela u Banci, ta tijela sudjeluju u upravljanju poslovnim i strateškim rizikom.

### 3.3.5. Praćenje rizika

Na temelju gore navedenih propisa i akata, sve OJ koje su dio funkcije kontrole rizika prate sve značajnije rizike kojima je Banka izložena i prate usklađenost procesa u Banci prema propisima i aktima te se time ukazuje na moguće nedostatke u sistemu internih kontrola u okviru ovih procesa. Posebno je ustrojeno praćenje usklađenosti s propisanim limitima. Identifikacija i procjena značajnosti rizika kojima Banka jest ili može biti izložena provodi se najmanje jednom godišnje.

Posebnu ulogu u praćenju rizika ima i provođenje testiranja otpornosti na stres za one rizike za koje je Banka utvrdila da su posebno osjetljivi na stres.

Na temelju nalaza praćenja rizika OJ Integrirano upravljanje rizicima zajedno s drugima koje su dio funkcije kontrole rizika daje prijedloge i preporuke za unaprjeđenje sustava upravljanja rizicima.

### 3.3.6. Izvještavanje Uprave i ostalih osoba u Banci

OJ zadužene za obavljanje funkcije kontrole rizika izvještavaju prvenstveno Upravu Banke o rizicima u Banci, eventualnim kršenjima odredbi akata o upravljanju rizicima na sjednicama Odbora za upravljanje rizicima. Izvješća za Odbor za upravljanje rizicima usklađena su sa zahtjevima za operativna izvješća prema članku 8. Odluke o sustavu unutarnjih kontrola.

OJ koje obavljaju poslove kontrole rizika također redovno izvještavaju o stanju upravljanja rizicima u Banci i Nadzorni odbor te odgovarajući odbor osnovan od strane Nadzornog odbora. Barem jednom godišnje Direktor OJ Integrirano upravljanje rizicima i sudjeluje na sjednicama spomenutih odbora.

Osim izvješćivanja o rizicima funkcija kontrole rizika odgovorna je za izradu godišnjeg plana rada kontrolne funkcije na temelju praćenja rizika koji usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Procesi u Banci ustrojeni su na način da se osigurava dostava informacija osobi odgovornoj za rad funkcije kontrole rizika o planiranim organizacijskim promjenama, projektima, novim proizvodima i ostalim inicijativama kako bi osigurala da ta osoba može unaprijed identificirati i procijeniti sve rizike kojima bi kreditna institucija zbog navedenih promjena mogla biti izložena u svom poslovanju.

Funkcija kontrole rizika polugodišnje sastavlja izvješća o svom radu, te ih dostavlja Upravi, Nadzornom odboru te odgovarajućem odboru osnovanom od strane Nadzornog odbora. Jednom godišnje dostavlja se Hrvatskoj narodnoj banci izvješće o radu za prethodnu godinu do 31. ožujka tekuće godine.

Ako osoba odgovorna za rad funkcije kontrole rizika kao cjeline tijekom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakovitost u poslovanju ili kršenje pravila o upravljanju rizicima, odnosno kretanje (razvoj) rizika zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja kreditne institucije, odmah o tome obavještava Upravu Banke, Nadzorni odbor Banke i Hrvatsku narodnu banku.

### 3.3.7. Primjerenost funkcije kontrole rizika

Uprava kreditne institucije jedanput godišnje preispituje primjerenost postupaka te djelotvornost funkcije kontrole rizika.

Uprava Banke preispitala je primjerenost te djelotvornost funkcije kontrole rizika za 2016. godinu, svoje zaključke dokumentirala te o istima obavijestila Nadzorni odbor.

U postupku preispitivanja primjerenosti postupaka i djelotvornosti funkcije kontrole rizika Uprava Banke uzela je u obzir najmanje sljedeće:

- metodologiju rada kontrolne funkcije,
- izvršenje plana rada kontrolne funkcije,
- broj zaposlenika uključenih u obavljanje poslova kontrolne funkcije,
- strukturu i sadržaj izvješća kontrolne funkcije,
- nalaze do kojih je došla kontrolna funkcija u razdoblju za koje se obavlja,
- preispitivanje primjerenosti postupaka i djelotvornosti kontrolne funkcije,
- profil rizičnosti Banke,
- strategiju poslovanja i upravljanja rizicima te
- sve druge kriterije i dokumentaciju za koje je Uprava procijenila da imaju utjecaja na primjerenost postupaka i djelotvornost.

Uprava Banke je na temelju svih spomenutih elemenata zaključila da je funkcija kontrole rizika usklađena sa svim redovnim zahtjevima o primjerenosti postupaka i djelotvornosti. S obzirom na poslove funkcije kontrole rizika, time se jamči da su sustavi upravljanja rizikom na snazi primjereni s obzirom na profil i strategiju Banke.

#### 4. Opseg primjene

Sberbank d.d. ne provodi konsolidaciju sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, tj. obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva ograničen je isključivo na kreditnu instituciju - Banku.

#### 5. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital koji je izračunat prema Uredbi u cijelosti čini redovni osnovni kapital. Od stavki koje uvećavaju redovni osnovni kapital najveći dio čine uplaćene redovne dionice, dok preostali iznos čine rezerve, zadržana dobit prethodnih godina i dobit tekuće godine koja je uključena u izračun kapitala na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke. Stavke koje umanjuju redovni osnovni kapital su nematerijalna imovna, gubici prošlih godina, odgođena porezna imovina tj. preneseni porezni gubitak i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje.

Dolje priloženi obrasci propisani su Provedbenom uredbom komisije (EU) br.1423/2013 te se sastoje od:

- prikaza bilance banke te posebno izdvojenih stavki koje su relevantne za izračun regulatornog kapitala
- obrasca glavnih značajki instrumenata kapitala
- sažetka prijelaznog obrasca za objavljivanja regulatornog kapitala.

Detaljni prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala nalazi se u Prilogu 1 kao Tablica 3a.

**Tablica 1** Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na 31.12.2016.

	Bilanca	Stavke koje se uključuju u izračun regulatornog kapitala za regulatorne svrhe	Referenca na Obrazac regulatornog kapitala
	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	
<b>SREDSTVA</b>			
Gotovina i sredstva kod HNB-a	1.429,73	-	-
Plasmani drugim bankama	883,54	-	-
Dužničke vrijednosnice	643,23	-	-
<i>od čega: fer vrijednost dužničkih vrijednosnica</i>	633,99	633,99	a
Krediti komitentima	6.106,69	-	-
Vlasničke vrijednosnice	0,14	-	-
Materijalna imovina	66,72	-	-
Nematerijalna imovina	66,44	-	-
<i>od čega: Goodwill</i>	0	-	-

<i>od čega: Ostala nematerijalna imovina koja je odbitna stavka redovnog osnovnog kapitala</i>	58,53	58,53	b
<i>od čega: Ostala nematerijalna imovina koja nije odbitna stavka redovnog osnovnog kapitala</i>	7,91	-	-
Tekuća porezna imovina	1,43	-	-
Odgođena porezna imovina	58,48	-	-
<i>od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika</i>	51,30	51,30	c
<i>od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika</i>	7,18	-	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	2,07	2,07	d
Ostala imovina	7,78	-	-
<i>od čega: fer vrijednost Spot transakcija</i>	0,38	0,38	e
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>9.266,25</b>		
<b>OBVEZE</b>			
Uzeti zajmovi	391,00	-	-
Depoziti	7.432,25	-	-
Porezne obveze	3,49	-	-
Rezervacije	34,80	-	-
Derivati koji se drže radi trgovanja	2,11	2,11	f
Ostale obveze	127,96		
<i>od čega: fer vrijednost Spot transakcija</i>	0,40	0,40	g
<b>Ukupno Obveze</b>	<b>7.991,61</b>		
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	1.530,67	1.530,67	h
Dobit (gubitak) tekuće godine	43,12	43,12	i
Zadržana dobit	(332,22)	(332,22)	j
Dobit (gubitak) prethodne godine	0,00		
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit i ostale rezerve	33,06	33,06	k
<i>od čega: Nerealizirani dobiti iz portfelja „raspoloživo za prodaju”</i>	12,78	12,78	l
<b>Ukupno kapital</b>	<b>1.274,64</b>		
<b>Ukupno kapital i obveze</b>	<b>9.266,25</b>		

\* Napomena: Budući da je obrazac bilance proizvoljnog izgleda, kao predložak je uzet BN1 izvještaj koji je dio supervizorskih izvještaja.

**Tablica 2** *Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala na 31.12.2016.*

<b>Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (*)</b>		
1.	Izdavatelj	SBERBANK d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Blomberg za privatni plasman)	ISIN: HRVLBARA000
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko
<b>Regulatorni tretman</b>		
4.	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji izvještajni datum)	Iznos instrumenta kapitala: 615.623.000,00 kn Premija na dionice: 915.045.100,00 kn Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 1.530.668.100,00kn
9.	Nominalni iznos instrumenta	1.000,00 kuna
9.a	Cijena izdanja	NP
9.b	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	Dionice su izdavane u više serija koje su odlukom Glavne skupštine od 26.02.2013. spojene u jednu. Promjena je u SKDD provedena 08.04.2013.
12.	Bez dospjeća ili s dospjecom	bez dospjeća
13.	Izvorni rok dospjeća	bez dospjeća
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
<b>Kuponi/dividende</b>		
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenljivi
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obavezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	NP
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP

**Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (\*)**

26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28.	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29.	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	zakonski pristup
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	financijski gubitak, neodrživost redovnog poslovanja
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	djelomično / potpuno
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	trajno / privremeno
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	zakonski pristup, odluka GS
35.	Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje
36.	Nesukladne značajke u prijelaznom razdoblju	ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	

(\*) Upisati "NP" ako pitanje nije primjenjivo

**Tablica 3** Sažetak prijelaznog obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala sa stanjem na 31.12.2016.

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	IZNOS NA 31.12.2016.
	<i>u milijunima kn</i>
Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	1.274,64
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	(123,26)
Redovni osnovni kapital (CET1)	1.151,38
Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja	-
Dodatni osnovni kapital (AT1)	-
Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	1.151,38
Dopunski kapital (T2) prije regulatornog usklađenja	-
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja	-
Dopunski kapital (T2)	-
<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>1.151,38</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>5.792,07</b>
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>	
Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti)	19,88%
Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,88%
<b>Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)</b>	<b>19,88%</b>
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)	4,00%
<i>od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala</i>	2,50%
<i>od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja</i>	0,00%
<i>od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik</i>	1,50%
<i>od čega: zaštitni sloj globalne sistemske važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)</i>	0,20%
Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	0,00%

## 6. Kapitalni zahtjevi

### 6.1. Kapitalni zahtjevi

Visinu kapitalnih zahtjeva Banka izračunava prema Uredbi. U nastavku su prikazani kapitalni zahtjevi po pojedinim rizicima na 31.12.2016. te korišteni način izračuna.

Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik računaju se primjenom standardiziranog pristupa.

**Tablica 4** Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik sa stanjem na 31.12.2016.

Kategorija izloženosti	Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa
	<i>u milijunima kn</i>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1,44
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,00
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0,00
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
Izloženosti prema institucijama	8,12
Izloženosti prema trgovačkim društvima	172,64
Izloženosti prema stanovništvu	152,18
Izloženosti osigurane nekretninama	8,12
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	51,15
Izloženosti u obliku visokorizičnih stavki	-
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-
Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	0,01
Ostale izloženosti	6,50
<b>UKUPNO</b>	<b>400,17</b>

*\*Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik ne uključuju kapitalne zahtjeve za rizik druge ugovorne strane*

Kapitalni zahtjevi za Sberbank d.d. za rizik druge ugovorne strane računaju se standardiziranim pristupom. Na 31.12.2016. Banka nije imala kapitalnih zahtjeva za velike izloženosti koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja.

**Tablica 5** Kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane i za prekoračenje dopuštenih izloženosti sa stanjem na 31.12.2016.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	<i>u milijunima kn</i>
Kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane	0,82
Kapitalni zahtjev za velike izloženosti koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja	-

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike:

- Kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike dužničkih instrumenata računaju se pristupom po preostalom dospijeću.
- Kapitalni zahtjev za valutni rizik dobiva se ponderiranjem ukupne neto devizne pozicije, ukoliko je ista veća od 2% ukupnog regulatornog kapitala. Ukoliko nije, tada je kapitalni zahtjev za valutni rizik jednak nuli.

**Tablica 6** Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike sa stanjem na 31.12.2016.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	<i>u milijunima kn</i>
Kapitalni zahtjev za rizik namire	-
Kapitalni zahtjev za pozicijski rizik	5,07
<i>dužnički instrumenti kojima se trguje</i>	5,07
<i> vlasnički instrumenti</i>	-
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	8,61
<i>devizni instrument</i>	8,61
Kapitalni zahtjev za robni rizik	-
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike</b>	<b>13,68</b>

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik računaju se po standardiziranom pristupu.

**Tablica 7** Kapitalni zahtjevi za operativni rizik sa stanjem 31.12.2016.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	<i>u milijunima kn</i>
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
<i>jednostavnog pristupa</i>	-
<i>standardiziranog pristupa</i>	48,58
<i>naprednog pristupa</i>	-
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>48,58</b>

Kapitalni zahtjevi za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju računaju se po standardiziranoj metodi.

**Tablica 8** Kapitalni zahtjev za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju sa stanjem na 31.12.2016.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	<i>u milijunima kn</i>
Kapitalni zahtjev za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju	
<i>napredna metoda</i>	-
<i>standardizirana metoda</i>	0,12
<i>na temelju metode originalne izloženosti</i>	-
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju</b>	<b>0,12</b>

**Tablica 9** Sažetak kapitalnih zahtjeva za sve rizike sa stanjem 31.12.2016.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	Kapitalni zahtjev
	<i>u milijunima kn</i>
Kreditni rizik	400,17
Rizik druge ugovorne strane	0,82
Tržišni rizik	13,68
Operativni rizik	48,58
Rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju	0,12
<b>UKUPNO</b>	<b>463,37</b>

## 6.2. Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala

Banka je implementirala proces za određivanje i osiguranje odgovarajućeg nivoa internog kapitala (u nastavku Proces), uzimajući u obzir profil rizičnosti, sustav upravljanja rizicima i tehnike kojima se koristi za smanjenje rizika. Proces je detaljnije definiran u zasebnom internom aktu Politika utvrđivanja adekvatnosti internog kapitala.

Proces obuhvaća redovitu procjenu kapaciteta Banke za podnošenje rizika. Procjena kapaciteta za podnošenje rizika provodi se izračunom ukupne izloženosti rizicima Banke te njenom usporedbom s raspoloživim internim kapitalom kako bi se odredio nivo iskorištenosti raspoloživog internog kapitala.

Ciljani rizični profil banke se bazira na alokaciji kapitala za pokriće rizika u okviru modela kapaciteta za podnošenje rizika. Kapital se izdvaja za sve najvažnije rizike, za ostale značajne rizike identificirane u okviru procesa identifikacije i procjene rizika kao i za stratešku kapitalnu pričuvu. Na taj način je omogućeno da Banka ima dovoljno kapitala za pokriće rizika kako bi se adekvatno zaštitila od nepovoljnih čimbenika i okolnosti.

Banka i grupa u ovom trenutku koriste 'gone concern' pristup kao primarni alat za upravljanje rizicima. To znači da se iznos kapitala koji je izračunat na osnovi 'gone concern' pristupa koristi kao limit za ulaganje u rizik. Cilj je banke ograničiti alokaciju kapitala za pokriće rizika (primjenom 'gone concern' pristupa), i to prvenstveno zato da bude u stanju pokriti eventualne neočekivane gubitke i da omogući kontinuiranu alokaciju kapitala tijekom godine u slučaju velikih stopa rasta. Stratešku kapitalnu pričuvu (u %) predlaže i validira OJ Integrirano upravljanje rizicima na temelju godišnjeg sveobuhvatnog testiranja otpornosti na stres a odobrava Uprava banke. Trenutno, strateška kapitalna pričuva iznosi 10% ukupnih internih kapitalnih zahtjeva.

Proces je usklađen s regulativom propisanom u HNB-ovoj Odluci o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije te sa smjericama Grupe.

Kapaciteti banke za podnošenje rizika određeni su zahtjevima iz 2. stupa i internim kapitalom prema opisu iz 2. stupa. Iznos kapitala potrebnog za pokrivanje rizika utvrđuje se korištenjem adekvatnih metoda mjerenja osjetljivosti banke na rizike, i to agregirano za sve relevantne vrste rizika, i kao takav predstavlja osnovu za upravljanje rizicima u okviru adekvatne strukture limita.

Banka je proces izračuna kapaciteta za podnošenje rizika definirala kao pristup za identificiranje, mjerenje, određivanje potrebnih mjera i praćenje materijalno značajnih rizika. Pored toga, proces omogućuje adekvatnu procjenu iznosa kapitala koji je potreban za podržavanje rizika koje podnosi, i to uzimajući u obzir tzv. 'gone concern' (pristup likvidacije).

Proces osigurava da je viši od ta dva iznosa kapitala (interni kapitalni zahtjev i regulatorni kapitalni zahtjev) u svakom trenutku pokriven raspoloživim kapitalom banke.

Proces je usko vezan uz ciljeve banke koji proizlaze iz njezine strategije poslovanja, uz prihvatljivu razinu rizika, bančin rizični profil i adekvatnost kapitala, čime se osigurava sveobuhvatan mehanizam u procesu interakcije između nabrojanih elemenata.

Proces dakle obuhvaća nekoliko faza ili elemenata koji su međusobno ovisni:



Inicijalna **faza identificiranja materijalno značajnih rizika** odnosi se na analizu rizika kojima je banka u svom poslovanju i okruženju izložena. Konačni rezultat te faze su svi materijalno značajni rizici koji se potom uzimaju u obzir u narednim fazama procesa.

**Faza mjerenja i agregiranja rizika** obuhvaća mjerenje (kvantificiranje) pojedinih vrsta rizika i procjenu internog kapitala koji je potreban za podnošenje tih rizika, što u konačnici rezultira jedinstvenom kapitalnom pozicijom banke odnosno kvantitativnim podatkom o mjeri kapitala koju banka treba za pokriće svih rizika kojima je izložena. Rizicima kojima se ne provodi mjerenje kapitalnih zahtjeva, upravlja se tehnikama smanjenja rizika i kontrole. Za nemjerljive značajne rizike izdvaja se kapitalna pričuva.

U sljedećoj se fazi izračunava kapital koji banci stoji na raspolaganju za pokriće svih materijalno značajnih rizika (**kapital za pokriće rizika**) odnosno izračunava se koliko kapitala banci stoji na raspolaganju za pokriće svih zahtjeva u smislu internog kapitala.

Pored planiranja internog kapitala **testiranje otpornosti na stres** ključni je element koji Proces čini okrenutim budućnosti. Ovo se testiranje provodi kako bi se ocijenila otpornost banke na negativne trendove u okruženju u kojem posluje. Rezultati tih testova uzimaju se u obzir u procesu kvantifikacije, analize rizika i upravljanja rizika i sustava limita. Temeljem rezultata testiranja otpornosti na stres validira se iznos strateške kapitalne pričuve.

**Faza procjene kapaciteta za podnošenje rizika** rezultira usporedbom potrebnog internog kapitala ("koliko trebamo") i raspoloživog kapitala za pokriće rizika ("koliko kapitala imamo"). U ovim fazama se raspoloživi kapital raspodjeljuje na pojedine rizike, poslovne segmente i u kapitalni višak, što je – zajedno s ciljanom vrijednošću i strukturom kapitala – predmetom stalne kontrole, praćenja i izvješćivanja. U ovom se koraku radi usporedba između propisanog regulatornog kapitala i potrebnog internog kapitala, i razlike se potom analiziraju. Postupak alokacija kapitala i **određivanja limita** prati tzv. *top-down* i *bottom-up* pristup prema kojima se kapital za pokriće rizika alocira na pojedine banke-kćeri, pa potom na poslovne segmente i onda na pojedine vrste rizika.

**Faza budžetiranja i planiranja** važna je kako bi se osigurala anticipativnost procjene kapaciteta banke za podnošenje rizika. U ovoj se fazi raspoloživi kapital alocira na pojedine rizike, poslovne segmente i kapitalni višak što je – zajedno s ciljanom vrijednošću i

strukturuom kapitala – predmetom stalne kontrole, praćenja i izvješćivanja. Na taj se način kapaciteti banke za podnošenje rizika još više uključuju u ukupni proces upravljanja rizicima te osiguravaju potporu kako u tekućim tako i u budućim aktivnostima.

Cilj **upravljanja rizicima i izvješćivanja** o njima jest osigurati pravodobnu, potpunu i točnu informaciju o razini rizika, što predstavlja podlogu za donošenje kvalitetnih odluka i ponovno započinjanje procesa.

Proces se provodi jednom godišnje, no ukoliko dođe do značajne promjene u profilu rizičnosti Banke, provodi se i češće.

U slučaju pogoršanja adekvatnosti internog kapitala, Banka u poslovnom planu utvrđuje korektivne mjere koje će se poduzeti.

Analizom rizika za potrebe procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banka je definirala sljedeće rizike koje procjenjuje kao značajne:

1. Kreditni rizik (uključuje i rizik druge ugovorne strane, rezidualni rizik i rizik slobodne isporuke),
2. Valutno inducirani kreditni rizik,
3. Koncentracijski rizik,
4. Valutni rizik,
5. Pozicijski rizik,
6. Kamatni rizik u knjizi Banke,
7. Likvidnosni rizik (uključujući kratkoročni i dugoročni rizik likvidnosti, koncentracijski rizik likvidnosti, rizik izvora financiranja),
8. Operativni rizik (uključujući rizik eksternalizacije, pravni rizik, operativni rizik povezan s informacijskim sustavom),
9. Rizik modela,
10. Strateški i poslovni rizik,
11. Makroekonomski rizik,
12. Geopolitički rizik.

Kreditna institucija ne izdvaja izravno interne kapitalne zahtjeve za sljedeće značajne rizike kao što su likvidnosni, makroekonomski, strateški i poslovni te geopolitički rizik, međutim, uzima ih u obzir kod testiranja otpornosti na stres i na taj način u validaciju strateške kapitalne pričuve. Osim što se navedeni rizici u okviru ICAAP-a tretiraju putem sustava kontrola i limita, izloženost ovim rizicima u stresnom okruženju ograničava se postavljanjem strateške kapitalne pričuve za koju se provodi validacija dostatnosti u okviru sveobuhvatnog testiranja otpornosti na stres za značajne rizike.

S obzirom na adekvatan sustav upravljanja rizicima te pristupima koje Banka koristi za izračun internih kapitalnih zahtjeva, koji se kontinuirano usklađuje s razvojem strategije Banke te razvojem poslovnog modela, Banka smatra da su ukupni interni kapitalni zahtjevi zadovoljavajući.

## 7. Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane.

Rizik koji proizlazi iz potencijalne nemogućnosti izvršavanja obveza druge ugovorne strane, sukladno zakonskim propisima, evidentira se upotrebom adekvatnih metoda i korištenjem odgovarajućih limita.

Transakcije po kojima Banka izračunava/evidentira rizik druge ugovorne strane su:

- valutni izvedeni financijski instrumenti i
- repo odnosno obratne repo transakcije.

Uvjeti za ugovaranje valutnih izvedenih financijskih instrumenata su:

- odobrenje limita druge ugovorne strane u okviru zakonskih i internih limita ili
- postojanje odgovarajućih instrumenata osiguranja.

Uvjet za ugovaranje repo odnosno obratnih repo transakcija je odobrenje limita u okviru zakonskih i internih limita.

Interne linije odobravaju se sukladno internim politikama i procedurama Banke.

Prema metodi tržišne vrijednosti, koju propisuje Uredba, izloženost pojedinog ugovora koji se odnosi na valutne izvedene financijske instrumente jest zbroj:

- tekućeg troška zamjene ugovora koji predstavlja njegovu pozitivnu tekuću tržišnu vrijednost i
- potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane ugovora za koje se izračunava, pri čemu potencijalna izloženost predstavlja umnožak zamišljenog ili nominalnog iznosa pojedinog ugovora i odgovarajućeg postotka obzirom na vrstu instrumenta i rok dospjeće predmetne transakcije.

U sklopu poslovanja na temelju instrumenata osiguranja, ograničava se rizik druge ugovorne strane za neuvrštene izvedene financijske instrumente i repo-ugovore na način da se Banci stave na raspolaganje određeni instrumenti osiguranja.

Osnovni preduvjet za zaključenja posla temeljem financijskog kolaterala je potpisivanje odgovarajućih sporazuma o financijskom osiguranju.

Vrednovanje transakcija sklopljenih na temelju instrumenata osiguranja vrši se na dnevnoj bazi (kontrola tržišne cijene te visina tržišne cijene u odnosu na instrument osiguranja), poštujući odgovarajuće smjernice na nivou Grupe. Nakon što se utvrdi tržišna cijena i vrijednost instrumenta osiguranja, Banka će zatražiti, a druga ugovorna strana je u obavezi osigurati (isporučiti) instrumente osiguranja u formi gotovine ili vrijednosnih papira.

U okviru procesa dnevnog vrednovanja financijskih instrumenata, implementiran je proces izračuna izloženosti i iskorištenosti instrumenta osiguranja, koji se primjenjuje i na repo odnosno obratne repo transakcije.

Ukoliko se klijent ne pridržava uvjeta ugovora, te nakon primitka poziva za kolateralizaciju ne poveća instrument osiguranja, OJ Financijska tržišta zatvaraju poziciju u roku definiranom u ugovoru.

Učinkovitost poslovanja na temelju kolaterala, osim smanjenja kreditnog rizika, vrlo je važna i za sustav upravljanja likvidnošću.

Proces eskalacije u slučaju prekoračenja limita i procedura vezana za trgovanje temeljem financijskog osiguranja opisani su u Pravilniku o upravljanja tržišnim rizicima i u Pravilniku o upravljanju instrumentima osiguranja u poslovima na financijskim tržištima.

Obzirom na jednostavnost i kratak rok dospjeća financijskih instrumenata kod kojih se evidentira rizik druge ugovorne strane, Banka nije propisala politike koje se bave izloženošću općem i specifičnom korelacijskom riziku, te iz istih razloga nije razmatrala utjecaj pada kreditnog rejtinga kreditne institucije na iznos instrumenta osiguranja zbog kojeg bi trebalo povećati iznos postojećeg instrumenta osiguranja.

Obzirom na materijalnu neznačajnost ovog rizika, a u smislu raspoređivanja internog kapitala za rizik druge ugovorne strane, Banka nije dodjeljivala kreditne limite sukladno raspoređivanju internog kapitala.

U tablici ispod su iznosi izloženosti riziku druge ugovorne strane prema primijenjenim metodama za 31.12.2016. Izloženost riziku druge ugovorne strane prikazana u donjoj tablici odnosi se na izvedene financijske instrumente. Izloženost druge ugovorne strane za obrnute repo transakcije računa se složenom metodom za financijske kolaterale. Banka na 31.12.2016. nije imala izloženosti koje proizlaze iz ugovaranja obrnutih repo transakcija.

**Tablica 10** *Izloženost druge ugovorne strane*

Primijenjene metode	Izloženosti riziku druge ugovorne strane
	<i>u milijunima kn</i>
Metoda originalne izloženosti	-
Metoda tržišne vrijednosti	14,29
Složena metoda financijskog kolaterala	1,30
Interni model	-

**Tablica 11** *Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora, pozitivni učinci netiranja, netirana tekuća izloženost, iznosi instrumenata osiguranja i neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata sa stanjem na 31.12.2016.*

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata
	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	14,29	-	14,29
Ugovori koji se odnose na repo i obratne repo transakcije	60,91	59,62	1,30
<b>UKUPNO</b>	<b>75,20</b>	<b>59,62</b>	<b>15,59</b>

## 8. Zaštitni slojevi kapitala

Banka trenutno ne izdvaja kapital temeljem zahtjeva za protuciklički sloj. Visine zahtjeva koje se odnose na zaštitne slojeve prikazane su u Tablici 3. u poglavlju 5. Sberbank d.d. je utvrđena ostalom sistemski važnom kreditnom institucijom, te je utvrđena stopa zaštitnog sloja za Banku kao OSV u visini od 0,2%. Budući da je Banka dužna održavati zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala i da se ta stopa primjenjuje na sve izloženosti Banke te je ujedno i veća od stope zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju, Banka sukladno članku 139. Zakona o kreditnim institucijama primjenjuje veći sloj, tj. zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik.

## 9. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Dospjele izloženosti su dospjela nenaplaćena potraživanja, odnosno materijalno značajna izloženost (sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija) kod koje je kreditna institucija utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu u roku dužem od 90 dana. Bez obzira na to je li dužnik u zakašnjenju dužem od 90 dana za dio obveze koja proizlazi iz određenoga ugovornog odnosa ili za sve obveze koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, cjelokupno potraživanje koje kreditna institucija ima prema tom dužniku, a koja proizlaze iz toga ugovornog odnosa, smatrat će se dospjelim nenaplaćenim potraživanjem.

Pod specifičnim ispravcima vrijednosti Banka smatra:

- Ispravke vrijednosti za izloženosti koje Banka klasificirane u rizične skupine B i C, odnosno kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti sukladno međunarodnim računovodstvenim standardima, zakonskoj regulativi propisanoj od strane Hrvatske narodne banke (Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija) te pripadajućim internima aktima Banke. Ove izloženosti Banka smatra umanjnim izloženostima.
- Ispravke vrijednosti za iznos gubitaka za plasmane i izvanbilančne izloženosti za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, ali za koje na temelju iskustva procjenjuje da postoje kao latentni gubici u portfelju plasmana i izvanbilančnih obveza rizične skupine A.

Pri klasifikaciji plasmana Banka uzima u obzir kreditnu sposobnost dužnika, urednost u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima te kvalitetu instrumenata osiguranja potraživanja, što je propisano internom Politikom klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza.

Banka nema izdvojenih općih ispravaka vrijednosti.

U Tablicama 12 do 15 prikazane su izloženosti bez provedenih specifičnih ispravaka vrijednosti (u bruto iznosu) temeljem kojih Banka izračunava kapitalne zahtjeve za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke sukladno Uredbi.

U Tablici 14 ostaloj izloženosti koja se odnosi na gotovinu, materijalnu imovinu, nematerijalnu imovinu i sl. je dodijeljena kategorija djelatnosti Ostalo.

U Tablicama 12 do 15 vlasnički vrijednosni papiri i ulaganja u pridružena društva uključeni su u poziciju Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja.

U Tablicama 17 i 18 iskazane su informacije o ispravcima vrijednosti.

**Tablica 12 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti**

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.670,23	1.242,17	521,67	517,37	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,02	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	508,14	529,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	897,37	1.146,65	0,00	0,00	13,23	10,26	7,25	8,52
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.957,55	2.230,27	0,00	0,00	509,51	562,24	7,03	9,99
Izloženosti prema stanovništvu	2.561,99	2.543,20	0,00	0,00	212,48	200,56	0,00	0,20
Izloženosti osigurane nekretninama	293,07	304,88	0,00	0,00	1,29	0,83	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.208,94	1.258,18	0,00	0,00	13,41	6,90	0,00	0,00
Izloženosti u obliku visokorizičnih stavki	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0,14	0,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale stavke	233,39	240,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO</b>	<b>9.330,84</b>	<b>10.296,79</b>	<b>521,67</b>	<b>517,37</b>	<b>749,92</b>	<b>960,25</b>	<b>14,29</b>	<b>20,19</b>

**Tablica 13 Geografska podjela izloženosti prema kategorijama izloženosti**

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>REPUBLIKA HRVATSKA</b>	<b>8.222,36</b>	<b>521,67</b>	<b>738,56</b>	<b>8,51</b>
<b>GRAD ZAGREB</b>	<b>4.611,49</b>	<b>521,67</b>	<b>240,28</b>	<b>7,27</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.670,23	521,67	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	790,29	0,00	170,44	6,72
Izloženosti prema stanovništvu	746,22	0,00	64,39	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	544,42	0,00	0,44	0,00
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	508,14	0,00	0,00	0,00
Ostale stavke	233,39	0,00	0,00	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	96,02	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema institucijama	22,63	0,00	5,00	0,56
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0,14	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,01	0,00	0,00	0,00
<b>SPLITSKO-DALMATINSKA</b>	<b>747,16</b>	<b>0,00</b>	<b>92,15</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	269,59	0,00	29,73	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	233,59	0,00	62,34	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	195,55	0,00	0,07	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	48,28	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema institucijama	0,13	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ZAGREBAČKA</b>	<b>466,31</b>	<b>0,00</b>	<b>55,89</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	284,12	0,00	11,52	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	95,11	0,00	35,55	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	66,07	0,00	8,81	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	21,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema institucijama	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>VUKOVARSKO-SRIJEMSKA</b>	<b>289,18</b>	<b>0,00</b>	<b>3,96</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	165,20	0,00	1,28	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	66,95	0,00	2,65	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	55,28	0,00	0,04	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	1,75	0,00	0,00	0,00
<b>PRIMORSKO-GORANSKA</b>	<b>249,24</b>	<b>0,00</b>	<b>34,07</b>	<b>0,94</b>
Izloženosti prema stanovništvu	147,95	0,00	10,07	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	49,15	0,00	23,85	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	31,24	0,00	0,02	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	17,57	0,00	0,13	0,00
Izloženosti prema institucijama	3,33	0,00	0,00	0,94
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>OSJEČKO-BARANJSKA</b>	<b>225,69</b>	<b>0,00</b>	<b>27,79</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	114,55	0,00	5,42	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	54,47	0,00	22,29	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	46,86	0,00	0,08	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	9,80	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,01	0,00	0,00	0,00

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>VARAŽDINSKA</b>	<b>213,64</b>	<b>0,00</b>	<b>6,73</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	139,48	0,00	6,34	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	32,26	0,00	0,34	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	30,43	0,00	0,05	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	11,46	0,00	0,00	0,00
<b>ŠIBENSKO-KNINSKA</b>	<b>210,24</b>	<b>0,00</b>	<b>12,24</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	113,66	0,00	0,42	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	66,27	0,00	11,78	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	15,33	0,00	0,04	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	14,98	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema institucijama	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ZADARSKA</b>	<b>150,28</b>	<b>0,00</b>	<b>2,60</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	78,75	0,00	2,25	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	43,64	0,00	0,04	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	17,54	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	10,35	0,00	0,31	0,00
<b>DUBROVAČKO-NERETVANSKA</b>	<b>149,81</b>	<b>0,00</b>	<b>9,95</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	93,11	0,00	9,41	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	35,17	0,00	0,02	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	14,55	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	6,98	0,00	0,52	0,00
Izloženosti prema institucijama	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ISTARSKA</b>	<b>128,93</b>	<b>0,00</b>	<b>157,88</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	82,40	0,00	4,61	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	28,42	0,00	3,55	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	11,08	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	7,04	0,00	149,72	0,00
<b>SISAČKO-MOSLAVAČKA</b>	<b>119,23</b>	<b>0,00</b>	<b>2,84</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	73,47	0,00	1,38	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	31,42	0,00	1,41	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	10,81	0,00	0,05	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	3,53	0,00	0,00	0,00
<b>KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA</b>	<b>112,83</b>	<b>0,00</b>	<b>5,95</b>	<b>0,30</b>
Izloženosti prema stanovništvu	54,62	0,00	4,66	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	50,20	0,00	1,28	0,30
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5,27	0,00	0,02	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	2,73	0,00	0,00	0,00
<b>KRAPINSKO-ZAGORSKA</b>	<b>106,56</b>	<b>0,00</b>	<b>5,71</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	89,01	0,00	5,68	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	10,98	0,00	0,03	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	3,85	0,00	0,00	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	2,72	0,00	0,00	0,00

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>MEDIMURSKA</b>	<b>104,41</b>	<b>0,00</b>	<b>4,17</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	79,27	0,00	2,69	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	13,14	0,00	0,02	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	6,35	0,00	1,16	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	5,64	0,00	0,30	0,00
<b>BRODSKO-POSAVSKA</b>	<b>92,39</b>	<b>0,00</b>	<b>63,83</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	46,36	0,00	1,29	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	38,81	0,00	0,05	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	6,07	0,00	62,49	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	1,15	0,00	0,00	0,00
<b>POŽEŠKO-SLAVONSKA</b>	<b>89,03</b>	<b>0,00</b>	<b>9,48</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	46,53	0,00	2,31	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	31,12	0,00	7,15	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	6,58	0,00	0,02	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	4,79	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema institucijama	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>KARLOVAČKA</b>	<b>68,33</b>	<b>0,00</b>	<b>1,13</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	53,53	0,00	1,11	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	13,23	0,00	0,02	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	1,40	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,17	0,00	0,00	0,00
<b>BJELOVARSKO-BILOGORSKA</b>	<b>62,46</b>	<b>0,00</b>	<b>1,48</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	44,47	0,00	1,38	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	14,84	0,00	0,04	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	2,99	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,16	0,00	0,06	0,00
<b>VIROVITIČKO-PODRAVSKA</b>	<b>14,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,30</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	11,27	0,00	0,30	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1,64	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1,57	0,00	0,00	0,00
<b>LIČKO-SENJSKA</b>	<b>10,69</b>	<b>0,00</b>	<b>0,14</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	9,88	0,00	0,14	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	0,37	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,37	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,08	0,00	0,00	0,00

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>STRANA DRŽAVA</b>	<b>1.108,48</b>	<b>0,00</b>	<b>11,35</b>	<b>5,77</b>
<b>Austrija</b>	<b>522,78</b>	<b>0,00</b>	<b>0,44</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	521,83	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,49	0,00	0,00	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	0,31	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,14	0,00	0,44	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Slovenija</b>	<b>205,20</b>	<b>0,00</b>	<b>8,25</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	204,18	0,00	0,00	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	0,93	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema institucijama	0,08	0,00	8,23	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,00	0,00	0,02	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Njemačka</b>	<b>202,74</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>	<b>5,75</b>
Izloženosti prema institucijama	202,74	0,00	0,00	5,75
Izloženosti prema stanovništvu	0,00	0,00	0,01	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Nizozemska</b>	<b>83,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	83,00	0,00	0,00	0,00
<b>USA</b>	<b>43,38</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	43,33	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,05	0,00	0,00	0,00
<b>BiH</b>	<b>22,39</b>	<b>0,00</b>	<b>0,31</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	22,36	0,00	0,31	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,02	0,00	0,00	0,00
<b>Rusija</b>	<b>8,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>	<b>0,02</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	6,44	0,00	0,00	0,02
Izloženosti osigurane nekretninama	1,76	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,00	0,00	0,01	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Češka</b>	<b>7,72</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	7,72	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Italija</b>	<b>5,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,28</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	5,10	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,00	0,00	0,28	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Švicarska</b>	<b>4,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	4,20	0,00	0,00	0,00
<b>Ujedinjeno Kraljevstvo</b>	<b>1,66</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	1,66	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Francuska</b>	<b>1,43</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	1,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,43	0,00	0,00	0,00
<b>Ostale države*</b>	<b>0,69</b>	<b>0,00</b>	<b>2,05</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	0,63	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,06	0,00	2,05	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO</b>	<b>9.330,84</b>	<b>521,67</b>	<b>749,92</b>	<b>14,29</b>

\*Ostale države uljučuju: Mađarsku, Srbiju, Švedsku, Dansku, Kanadu, Slovačku, Rumunjsku, Makedoniju, Ukrajinu i Tursku.

**Tablica 14 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti**

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
		od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima		od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima		od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima		od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima
		u milijunima kn		u milijunima kn		u milijunima kn		u milijunima kn
<b>IZLOŽENOST PREMA REZIDENTIMA</b>	<b>8.222,36</b>	<b>546,76</b>	<b>521,67</b>	<b>0,00</b>	<b>738,56</b>	<b>158,71</b>	<b>8,51</b>	<b>1,26</b>
<b>Stanovništvo</b>	<b>3.070,21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>93,43</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema stanovništvu	2.431,84	0,00	0,00	0,00	88,79	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	350,34	0,00	0,00	0,00	4,65	0,00	0,00	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	288,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja</b>	<b>1.365,85</b>	<b>0,72</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5,30</b>	<b>0,24</b>	<b>1,50</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim t	1.337,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema institucijama	26,09	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	1,50	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2,62	0,71	0,00	0,00	0,26	0,20	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,01	0,01	0,00	0,00	0,04	0,04	0,00	0,00
<b>Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih</b>	<b>676,56</b>	<b>165,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>90,44</b>	<b>45,62</b>	<b>2,03</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	374,37	91,81	0,00	0,00	48,12	3,32	2,03	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	228,44	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	73,50	73,50	0,00	0,00	41,14	41,14	0,00	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	0,26	0,26	0,00	0,00	1,16	1,16	0,00	0,00
<b>Prerađivačka industrija</b>	<b>479,44</b>	<b>98,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>191,67</b>	<b>45,23</b>	<b>0,30</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	353,38	75,22	0,00	0,00	168,45	22,02	0,30	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	102,48	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	23,41	23,41	0,00	0,00	23,07	23,07	0,00	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	0,17	0,17	0,00	0,00	0,13	0,13	0,00	0,00
<b>Prijevoz i skladištenje</b>	<b>477,26</b>	<b>5,73</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6,12</b>	<b>5,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	453,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	11,79	2,80	0,00	0,00	1,12	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	9,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	2,93	2,93	0,00	0,00	5,00	5,00	0,00	0,00
<b>Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i uslu</b>	<b>361,82</b>	<b>25,46</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9,93</b>	<b>0,66</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	307,88	22,12	0,00	0,00	9,27	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	50,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	3,35	3,35	0,00	0,00	0,66	0,66	0,00	0,00

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	u milijunima kn	od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	u milijunima kn	od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	u milijunima kn	od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	u milijunima kn	od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima
		u milijunima kn		u milijunima kn		u milijunima kn		u milijunima kn
<b>Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje</b>	<b>326,14</b>	<b>0,00</b>	<b>521,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim t	325,93	0,00	521,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti</b>	<b>300,52</b>	<b>29,38</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>179,27</b>	<b>13,37</b>	<b>1,85</b>	<b>1,26</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	266,95	21,96	0,00	0,00	164,87	7,69	1,85	1,26
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	26,01	0,00	0,00	0,00	8,72	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	6,94	6,94	0,00	0,00	5,68	5,68	0,00	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	0,48	0,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Građevinarstvo</b>	<b>283,37</b>	<b>21,78</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>109,07</b>	<b>43,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	250,85	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	23,81	13,08	0,00	0,00	65,37	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	8,71	8,71	0,00	0,00	43,68	43,68	0,00	0,00
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ostalo</b>	<b>240,57</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ostale stavke	233,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim t	7,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Opskrba električnom energijom, plinom, parom i</b>	<b>163,63</b>	<b>163,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>24,09</b>	<b>1,25</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	163,34	163,32	0,00	0,00	24,09	1,25	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Rudarstvo i vađenje</b>	<b>113,59</b>	<b>0,01</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,92</b>	<b>0,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	113,58	0,00	0,00	0,00	1,83	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,01	0,01	0,00	0,00	0,09	0,09	0,00	0,00
<b>Informacije i komunikacije</b>	<b>112,50</b>	<b>6,29</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,31</b>	<b>0,55</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	54,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	47,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	8,74	5,07	0,00	0,00	0,77	0,00	0,00	0,00
Izloženosti osigurane nekretninama	1,12	0,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,67	0,67	0,00	0,00	0,55	0,55	0,00	0,00

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	u milijunima kn	od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	u milijunima kn	od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	u milijunima kn	od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	u milijunima kn	od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima
		u milijunima kn		u milijunima kn		u milijunima kn		u milijunima kn
<b>Poslovanje nekretninama</b>	<b>90,08</b>	<b>4,27</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,06</b>	<b>0,04</b>	<b>2,84</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	85,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	4,85	4,18	0,00	0,00	0,02	0,00	2,84	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,09	0,09	0,00	0,00	0,04	0,04	0,00	0,00
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo</b>	<b>82,19</b>	<b>8,62</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>22,19</b>	<b>0,08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	46,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	32,90	5,62	0,00	0,00	22,11	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	3,00	3,00	0,00	0,00	0,08	0,08	0,00	0,00
<b>Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gosp</b>	<b>42,66</b>	<b>0,38</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,42</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	42,31	0,02	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,35	0,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti</b>	<b>20,53</b>	<b>8,52</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2,58</b>	<b>2,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	7,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	7,12	3,13	0,00	0,00	0,23	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	5,39	5,39	0,00	0,00	2,35	2,35	0,00	0,00
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi</b>	<b>6,42</b>	<b>2,43</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,08</b>	<b>0,03</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	5,95	1,97	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,46	0,46	0,00	0,00	0,03	0,03	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ostale uslužne djelatnosti</b>	<b>3,85</b>	<b>1,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,30</b>	<b>0,16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1,38	0,96	0,00	0,00	0,14	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,13	0,13	0,00	0,00	0,16	0,16	0,00	0,00
<b>Umjetnost, zabava i rekreacija</b>	<b>3,34</b>	<b>2,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2,39	2,37	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,29	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Obrazovanje</b>	<b>1,82</b>	<b>1,75</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,36</b>	<b>0,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1,09	1,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,74	0,74	0,00	0,00	0,35	0,35	0,00	0,00

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
		od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima		od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima		od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima		od čega: izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima
		u milijunima kn		u milijunima kn		u milijunima kn		u milijunima kn
<b>IZLOŽENOST PREMA NEREZIDENTIMA</b>	1.108,48	0,00	0,00	0,00	11,35	0,00	5,77	0,00
<b>Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja</b>	<b>877,85</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10,28</b>	<b>0,00</b>	<b>5,77</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema institucijama	871,28	0,00	0,00	0,00	8,23	0,00	5,75	0,00
Izloženosti prema trgovačkim društvima	6,57	0,00	0,00	0,00	2,05	0,00	0,02	0,00
<b>Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala</b>	<b>126,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	126,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Prerađivačka industrija</b>	<b>78,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	78,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Rudarstvo i vađenje</b>	<b>22,34</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	22,34	0,00	0,00	0,00	0,31	0,00	0,00	0,00
<b>Strane osobe</b>	<b>4,11</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,76</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti osigurane nekretninama	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izloženosti prema stanovništvu	0,18	0,00	0,00	0,00	0,76	0,00	0,00	0,00
<b>Prijevoz i skladištenje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Grand Total</b>	<b>9.330,84</b>	<b>546,76</b>	<b>521,67</b>	<b>0,00</b>	<b>749,92</b>	<b>158,71</b>	<b>14,29</b>	<b>1,26</b>

**Tablica 15 Izloženost prema preostalom dospijeću razvrstana prema kategorijama izloženosti**

Preostalo dospijeće	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama</b>	<b>1.670,23</b>	<b>521,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
do 90 dana	1.278,47	81,01	0,00	0,00
91 do 180 dana	20,37	0,00	0,00	0,00
181 dan do 1 god.	30,51	62,18	0,00	0,00
> 1 godine	340,89	378,48	0,00	0,00
<b>Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
do 90 dana	0,02	0,00	0,00	0,00
<b>Izloženosti prema subjektima javnog sektora</b>	<b>508,14</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
do 90 dana	58,33	0,00		0,00
91 do 180 dana	4,95	0,00	0,00	0,00
181 dan do 1 god.	52,91	0,00	0,00	0,00
> 1 godine	391,94	0,00	0,00	0,00
<b>Izloženosti prema institucijama</b>	<b>897,37</b>	<b>0,00</b>	<b>13,23</b>	<b>7,25</b>
do 90 dana	897,37	0,00	5,67	2,43
91 do 180 dana	0,00	0,00	0,00	0,10
181 dan do 1 god.	0,00	0,00	7,56	4,72
> 1 godine	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Izloženosti prema trgovačkim društvima</b>	<b>1.957,55</b>	<b>0,00</b>	<b>509,51</b>	<b>7,03</b>
do 90 dana	303,94	0,00	206,56	1,90
91 do 180 dana	484,13	0,00	20,17	0,23
181 dan do 1 god.	283,66	0,00	219,47	4,91
> 1 godine	885,81	0,00	63,31	0,00
<b>Izloženosti prema stanovništvu</b>	<b>2.561,99</b>	<b>0,00</b>	<b>212,48</b>	<b>0,00</b>
do 90 dana	192,93	0,00	142,96	0,00
91 do 180 dana	88,34	0,00	26,48	0,00
181 dan do 1 god.	171,34	0,00	11,97	0,00
> 1 godine	2.109,38	0,00	31,07	0,00
<b>Izloženosti osigurane nekretninama</b>	<b>293,07</b>	<b>0,00</b>	<b>1,29</b>	<b>0,00</b>
do 90 dana	6,57	0,00	1,29	0,00
91 do 180 dana	4,95	0,00	0,00	0,00
181 dan do 1 god.	9,78	0,00	0,00	0,00
> 1 godine	271,77	0,00	0,00	0,00
<b>Izloženosti po vlasničkim ulaganjima</b>	<b>0,14</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
> 1 godine	0,14	0,00	0,00	0,00
<b>Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza</b>	<b>1.208,94</b>	<b>0,00</b>	<b>13,41</b>	<b>0,00</b>
do 90 dana	770,22	0,00	1,21	0,00
91 do 180 dana	11,58	0,00	0,00	0,00
181 dan do 1 god.	24,47	0,00	0,00	0,00
> 1 godine	402,67	0,00	12,20	0,00
<b>Ostale stavke</b>	<b>233,39</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
do 90 dana	233,39	0,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO</b>	<b>9.330,84</b>	<b>521,67</b>	<b>749,92</b>	<b>14,29</b>

**Tablica 16** Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženost kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje
	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	677,44	177,18	-1,66	122,64	48,66	681,67
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0,01	0,12	0,00	0,03	0,00	0,10
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	79,65	18,58	0,00	21,09	0,00	77,14
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	10,86	3,55	0,00	4,76	0,00	9,65

**Tablica 17 Izloženost kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima**

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana u rizičnim skupinama B i C kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana rizičnih skupina B i C	Iznos plasmana u rizičnoj skupini A kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti u rizičnim skupinama B i C	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti u rizičnoj skupini A	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza u rizičnim skupinama B i C za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za izvanbilančne obveze rizičnih skupina B i C	Iznos izvanbilančnih obveza u rizičnoj skupini A za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za izvanbilančne obveze rizične skupine A na skupnoj osnovi	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza u rizičnim skupinama B i C	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza u rizičnoj skupini A
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	7,68	5,62	10,86	0,13	0,05	(0,12)	0,00	7,66	-	-	2,58	0,04	-	(0,03)
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	50,66	28,63	221,81	2,49	8,02	0,08	0,01	49,64	-	-	9,94	0,11	-	(0,63)
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0,01	0,01	6,41	0,03	0,00	0,01	-	0,00	-	-	0,08	0,00	-	(0,00)
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0,47	0,47	26,13	0,00	(1,64)	(0,39)	0,00	-	-	-	5,10	0,00	0,00	0,00
Građevinarstvo	250,90	191,57	32,47	0,56	5,40	(0,54)	4,43	250,54	0,02	0,00	109,05	2,13	(0,01)	0,66
Informacije i komunikacije	47,55	12,82	64,57	0,16	(2,92)	(0,13)	3,99	5,10	-	-	1,31	0,02	-	(0,04)
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0,00	0,00	0,20	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Obrazovanje	0,00	0,00	1,82	0,01	(0,00)	0,00	0,00	-	-	-	0,36	0,00	-	0,00
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0,29	0,29	163,32	1,79	0,29	1,24	-	-	-	-	1,25	0,01	-	(0,80)
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	0,01	0,01	0,38	0,00	0,00	(0,14)	-	-	-	-	0,42	0,01	-	(0,01)
Ostale uslužne djelatnosti	2,36	0,58	1,49	0,00	(0,01)	(0,07)	0,00	2,33	-	-	0,30	0,01	-	(0,03)
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	46,30	11,22	18,52	0,27	8,23	0,21	0,05	2,93	-	-	0,19	0,00	-	(0,00)
Poslovanje nekretninama	85,15	55,21	4,69	0,10	8,32	(0,01)	5,24	83,30	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00	(0,00)
Prerađivačka industrija	102,52	64,97	300,53	3,88	3,13	(1,98)	2,36	64,83	0,01	0,01	122,42	1,92	0,01	0,63
Prijevoz i skladištenje	9,36	8,44	467,90	0,23	0,06	(0,07)	0,00	9,33	-	-	6,12	0,18	-	(0,15)
Rudarstvo i vađenje	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-	0,09	0,00	-	(0,00)
Stanovništvo	228,78	124,62	2.676,74	60,72	8,27	2,51	25,52	189,38	-	-	77,93	1,77	-	0,43
Strane osobe	0,49	0,32	903,51	0,32	0,05	0,01	-	0,49	-	-	11,13	0,04	-	0,01
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	26,02	13,67	120,49	2,16	4,06	(0,88)	0,01	21,67	8,72	0,09	170,48	1,97	0,09	0,05
Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	228,53	162,75	266,30	4,28	11,51	(2,26)	7,05	187,30	-	-	80,39	1,43	(0,00)	(1,33)
Umjetnost, zabava i rekreacija	0,68	0,47	2,66	0,01	0,07	0,00	0,00	0,67	-	-	0,02	0,00	-	(0,00)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.087,75</b>	<b>681,67</b>	<b>5.290,80</b>	<b>77,14</b>	<b>52,89</b>	<b>(2,50)</b>	<b>48,66</b>	<b>875,18</b>	<b>8,75</b>	<b>0,10</b>	<b>599,22</b>	<b>9,65</b>	<b>0,09</b>	<b>(1,21)</b>

**Tablica 18** Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	Iznos plasmana u rizičnim skupinama B i C kod kojih je izvršeno umanjene (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana rizičnih skupina B i C	Iznos plasmana u rizičnoj skupini A kod kojih je izvršeno umanjene (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti u rizičnim skupinama B i C	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti u rizičnoj skupini A	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza u rizičnim skupinama B i C za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane	Stanje rezerviranja za izvanbilančne obveze rizičnih skupina B i C	Iznos izvanbilančnih obveza u rizičnoj skupini A za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za izvanbilančne obveze rizične skupine A na skupnoj osnovi	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza u rizičnim skupinama B i C	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza u rizičnoj skupini A
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
BJELOVARSKO-BILOGORSKA	12,49	7,37	48,38	1,09	1,00	0,12	0,09	11,57	0,00	0,00	1,43	0,03	-	0,01
BRODSKO-POSAVSKA	36,87	18,83	52,54	1,16	0,22	0,23	0,04	36,46	-	-	1,32	0,03	-	0,01
DUBROVAČKO-NERETVANSKA	33,16	22,41	105,80	2,35	0,54	(0,27)	0,14	32,78	-	-	9,40	0,20	-	(0,06)
GRAD ZAGREB	499,45	303,05	1.637,74	22,48	13,23	(2,95)	18,21	412,05	0,00	0,00	198,95	2,97	0,00	0,07
ISTARSKA	22,87	18,15	97,36	2,16	0,22	(0,21)	0,15	13,63	-	-	153,50	1,73	-	0,07
KARLOVAČKA	11,45	6,84	56,04	1,27	1,59	0,22	0,18	11,18	-	-	1,07	0,02	-	0,01
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA	2,22	1,31	57,61	1,29	0,22	0,03	0,10	1,59	-	-	4,55	0,14	-	(0,03)
KRAPINSKO-ZAGORSKA	6,32	3,74	93,81	2,07	(0,53)	0,34	0,07	5,94	-	-	5,56	0,14	-	(0,04)
LIČKO-SENJSKA	0,08	0,07	10,19	0,23	0,00	0,04	0,00	0,08	-	-	0,13	0,00	-	0,00
MEĐIMURSKA	9,75	6,34	93,20	1,94	0,56	(0,01)	0,03	9,53	-	-	3,86	0,06	-	0,02
OSJEČKO-BARANJSKA	38,81	29,93	144,85	3,11	0,05	0,13	0,39	34,80	-	-	5,44	0,11	-	0,00
POŽEŠKO-SLAVONSKA	4,86	2,78	82,95	1,57	0,18	0,05	0,13	3,81	-	-	9,28	0,16	-	(0,04)
PRIMORSKO-GORANSKA	25,91	17,76	189,41	3,96	1,31	(1,91)	0,63	24,10	-	-	28,30	0,47	-	(0,33)
SISAČKO-MOSLAVAČKA	5,96	3,74	112,65	2,19	0,19	0,10	0,23	6,33	-	-	2,72	0,05	-	0,01
SPLITSKO-DALMATINSKA	180,92	120,92	547,30	9,64	7,00	(0,77)	3,44	144,36	0,02	0,00	91,22	2,28	(0,01)	0,17
ŠIBENSKO-KNINSKA	11,95	7,77	99,07	1,88	1,17	0,25	0,15	11,59	-	-	11,66	0,16	-	0,10
VARAŽDINSKA	24,92	19,35	181,08	3,85	0,05	0,34	0,13	23,43	-	-	6,32	0,14	-	0,01
VIROVITIČKO-PODRAVSKA	0,98	0,51	13,45	0,29	(0,01)	0,09	0,15	0,69	-	-	0,30	0,01	-	(0,00)
VUKOVARSKO-SRJEMSKA	53,04	20,13	233,36	3,34	0,17	1,21	0,30	16,18	-	-	3,75	0,07	-	(0,78)
ZADARSKA	40,36	26,61	102,56	2,08	(6,12)	0,09	4,53	34,19	-	-	2,40	0,04	-	(0,03)
ZAGREBAČKA	56,29	39,02	427,97	8,88	3,28	0,38	0,51	40,39	8,73	0,10	46,91	0,78	0,10	(0,39)
Strane države	9,08	5,04	903,51	0,32	28,56	0,01	19,05	0,49	-	-	11,13	0,04	-	0,01
<b>UKUPNO</b>	<b>1.087,75</b>	<b>681,67</b>	<b>5.290,80</b>	<b>77,14</b>	<b>52,89</b>	<b>(2,50)</b>	<b>48,66</b>	<b>875,18</b>	<b>8,75</b>	<b>0,10</b>	<b>599,22</b>	<b>9,65</b>	<b>0,09</b>	<b>(1,21)</b>

## 10. Opterećena i neopterećena imovina

Glavni izvor opterećenja imovine Banke na 31.12.2016. jest regulatorna obveza održavanja obvezne rezerve, pri čemu je uključen i dio obvezne rezerve koji se održava dnevnim stanjima na računima Banke.

Prikazana opterećenja imovine ne odnose se na transakcije s tijelima unutar grupe.

Dodatan razlog povećanja opterećene imovine u odnosu na prethodni period je sudjelovanje Banke na strukturnim Repo aukcijama (Obrazac A). Analogno tome porasle su i financijske obaveze te je smanjen volumen neopterećenih dužničkih papira (Obrazac C). Izuzev toga, nije bilo značajnih fluktuacija u iznosu opterećene imovine (promjene u skladu sa poslovnim aktivnostima Banke).

Unutar prikazane ostale imovine koja nije opterećena (Ostala imovina, obrazac A), udio stavki koje se ne smatraju dostupnim za opterećenje u redovitom poslovanju Banke je 59,10%. Najveći dio ovih stavki čine nekretnine i ulaganja u nekretnine, ostala nematerijalna imovina te tekuća porezna imovina.

**Tablica 19** *Obrazac A – Imovina*

	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
<b>Imovina izvještajne institucije</b>	930,72		8.335,53	
Vlasnički instrumenti	0,00	0,00	0,14	0,14
Dužnički vrijednosni papiri	61,96	61,96	884,14	884,14
Ostala imovina	1,01		358,18	

**Tablica 20** *Obrazac B – Primljeni kolateral*

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
<b>Kolateral koji je primila izvještajna institucija</b>	0,00	0,00
Vlasnički instrumenti	0,00	0,00
Dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00
Ostali primljeni kolateral	0,00	0,00
<b>Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)</b>	0,00	0,00

**Tablica 21** *Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze*

	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)
	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
<b>Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza</b>	59,62	62,97

## 11. Primjena VIPKR-a

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa sukladno Uredbi.

U procesu izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, Banka koristi kreditne rejtinge VIPKR-a S&P, Moody's i Fitch.

Pri izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka koristi kreditne rejtinge gore spomenutih VIPKR za sve one tržišne segmente za koje su takvi rejtingi dostupni. Naravno, pri tome vodeći računa da se svim stavkama knjige Banke koje se mogu smatrati izloženošću prema istom klijentu, u procesu izračuna kapitalnih zahtjeva, pridjeljuje isti rejting, odnosno rejting toga klijenta.

Za povezivanje vanjskog kreditnog rejtinga gore navedenih VIPKR-a sa stupnjevima kreditne kvalitete Banka primjenjuje standard propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 1799/2016.

Stupanj kreditne kvalitete	Kreditni rejting S&P i Fitch	Kreditni rejting Moody's	Trgovačka društva	Institucije			Središnja država
				bez kreditnog rejtinga	s kreditnim rejtingom		
					preostalo dospijeće > 3 mjeseca	preostalo dospijeće ≤ 3 mjeseca	
1	AAA do AA-	Aaa do Aa3	20%	20%	20%	20%	0%
2	A+ do A-	A1 do A3	50%	50%	50%	20%	20%
3	BBB+ do BBB-	Baa1 do Baa3	100%	100%	50%	20%	50%
4	BB+ do BB-	Ba1 do Ba3	100%	100%	100%	50%	100%
5	B+ do B-	B1 do B3	150%	100%	100%	50%	100%
6	CCC+ i niže	Caa1 i niže	150%	150%	150%	150%	150%

U nastavku, prikazana je izloženost prije te poslije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika po kategorijama izloženosti sa stanjem na 31.12.2016. propisanim Uredbom te odbitne stavke od regulatornog kapitala. Ukupna izloženost također je raspoređena prema stupnjevima kreditne kvalitete.

**Tablica 22 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
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
4	0	2.184,72	2.584,77
	0	0,00	0,00
	10		
	20		
	35		
	50		
	75		
	100		
	150		
	250	7,18	7,18
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		2.191,90	2.591,95

<b>Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala</b>	<i>u milijunima kn</i>
	51,30

**Tablica 23 Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi**

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
	0		
	10		
	20	0,02	0,02
	35		
	50		
	75		
	100		
	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		0,02	0,02

**Tablica 24 Izloženost 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
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
	0	54,93	54,93
	10		
	20		
	35		
	50		
	75		
	100	453,21	0,00
	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>508,14</b>	<b>54,93</b>

**Tablica 25 Izloženost 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
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
	0		
	10		
1	20	195,60	195,60
2	20	131,41	131,41
3	20	18,53	18,53
4	20	291,15	80,51
	20	20,78	20,78
	35		
2	50	5,62	5,62
3	50	0,02	0,02
4	50	222,99	9,12
	50	8,16	4,08
	75		
4	100	16,97	0,19
	100	6,60	6,13
	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>917,86</b>	<b>472,01</b>

**Tablica 26 Izloženost 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
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
	0		
	10		
	20		
	35		
	50		
	75		
4	100	6,46	6,46
	100	2.313,76	1.961,86
5	150	153,87	153,87
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		2.474,09	2.122,19

**Tablica 27 Izloženost 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
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
	0		
	10		
	20		
	35		
	50		
	75	2.774,46	2.570,13
	100		
	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		2.774,46	2.570,13

**Tablica 28 Izloženost osigurana nekretninama**

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
	0		
	10		
	20		
	35	294,36	290,61
	50		
	75		
	100		
	150		
	1250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		294,36	290,61

**Tablica 29 Izloženost 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
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
	0		
	10		
	20		
	35		
	50		
	75		
	100	982,96	314,86
	150	239,38	216,33
	1250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		1.222,35	531,19

**Tablica 30 Izloženost 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
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
	0		
	10		
	20		
	35		
	50		
	75		
	100	0,14	0,14
	250		
	1250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		0,14	0,14

**Tablica 31 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
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
	0	142,10	142,10
	10		
	20	12,50	12,50
	35		
	50		
	75		
	100	78,79	78,79
	150		
	250		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		233,39	233,39

<b>Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od regulatornog kapitala</b>	<i>u milijunima kn</i>
	58,53

## 12. Operativni rizik

Operativni rizici se odnose na moguće gubitke zbog nedostatnih ili nekvalitetnih procesa, sustava, ljudskog djelovanja, kao i eksternih događaja, te pravnog rizika. Operativni rizici imaju veliki utjecaj na poslovnu reputaciju Banke. Za mjerenje ove vrste rizika koriste se kako kvantitativne, tako i kvalitativne metode bazirane na analizi rizika i analizi događaja nastalih od operativnog rizika u kombinaciji sa sustavom za rano upozoravanje. Odgovornost upravljanja operativnim rizikom leži na direktorima pojedinih poslovnih područja koji su odgovorni za operativno upravljanje rizikom (njegovo smanjivanje, prijenos, izbjegavanje i prihvaćanje). Organizacijska jedinica Upravljanje operativnim rizicima banke odgovorna je za uspostavu i razvoj sustava upravljanja rizicima, mjerenje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o operativnim rizicima. Dok krajnju odgovornost za djelotvorno upravljanje operativnim rizikom snosi Uprava Banke.

Banka je, sukladno Uredbi, ispunila sve kvalifikacijske uvjete za korištenje standardiziranog pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik:

- Banka za izračun inicijalnog kapitalnog zahtjeva koristi standardizirani pristup sukladno Uredbi,
- sustav upravljanja operativnim rizicima je dokumentiran (doneseni su interni akti o upravljanju operativnim rizikom u Banci),
- najmanje jednom godišnje radi se identifikacija i procjena izloženosti operativnim riziku pri čemu se koriste podaci o prikupljenim događajima nastalim u Banci,
- Interna revizija redovito vrši provjeru i procjenu adekvatnosti sustava upravljanja operativnim rizikom,
- rezultati analize operativnih rizika integrirani su u proces upravljanja rizicima i donošenja strateških odluka,
- Banka ima uspostavljen sustav izvješćivanja o operativnom riziku, kako prema Upravi tako i prema drugim relevantnim tijelima, što omogućuje redovito praćenje profila rizičnosti i izloženosti gubicima, te pomaže u upravljanju operativnim rizikom na nivou Banke.

U smislu rizika eksternalizacije strategija Banke usmjerena je na eksternalizaciju aplikativne podrške poslovanja Banke. Odluke o eksternalizaciji ovise o mogućnostima kontinuiranog nadzora eksternalizirane aktivnosti i rizika eksternalizacije pojedine aktivnosti.

Strategija Banke za smanjenje gubitaka od ljudskih grešaka sastoji se od kontinuirane edukacije i podizanja svijesti djelatnika te, ovisno o cost-benefit analizi, povećanja automatizacije pojedinih poslovnih procesa (smanjenje ručnog rada).

Banka je svjesna postojećeg pravnog rizika, tj. pravne nesigurnosti koja se ne može kompenzirati ni kvantitativnim mjerama u ugovorima o kreditu, a odnosi se prvenstveno na reforme u pravnom sustavu zemlje, trajanje sporova i nepostojanje dugogodišnje sudske prakse najviših sudskih tijela u zemlji. Stoga je u pojedinim slučajevima potrebno pažljivo odvagati između poslovnog interesa i potencijalnih pravnih rizika koji se vezuju uz taj konkretni posao.

Detaljan način upravljanja operativnim rizikom Banke definiran je u Politici upravljanja operativnim rizikom, Politici i standardima sigurnosti i ostalim internim aktima Banke. Kapitalni zahtjev za operativni rizik naveden je u tablici 7 u poglavlju 6.1.

### 13. Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja

Vlasnička ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja odnose se na sva ulaganja s namjerom duljeg držanja u portfelju Banke.

U ukupnoj strukturi prema djelatnostima, ukupan iznos ulaganja odnosi se na ulaganja u trgovačka društva.

S obzirom da predmetni udjeli ne kotiraju na burzi, vrednuju se primjenom metode troška stjecanja, pri čemu se kontinuirano provodi testiranje za potrebe umanjenja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

**Tablica 32** *Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke*

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
<b>Vlasnička ulaganja u kreditne institucije</b>	-	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	
<b>Vlasnička ulaganja u financijske institucije</b>	-	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	
<b>Vlasnička ulaganja u trgovačka društva</b>	<b>0,14</b>	<b>0,14</b>	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,14	0,14	
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	

**Tablica 33 Ukupni realizirani i nerealizirani dobitci/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke**

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobitci/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobitci/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja do kojeg je došlo na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobitci/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
			Ukupno nerealizirani dobitci/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
<b>Vlasnička ulaganja u kreditne institucije</b>	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-	-
<b>Vlasnička ulaganja u financijske institucije</b>	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-	-
<b>Vlasnička ulaganja u trgovačka društva</b>	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	-	-	-	-

U 2016. godini nije bilo dobitaka niti gubitaka po vlasničkim ulaganjima.

## **14. Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja**

### **14.1. Pojam kamatnog rizika**

Kamatni rizik predstavlja izloženost Banke promjenama kamatnih stopa. Rizik promjene kamatnih stopa utječe na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale prihode i rashode osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Kamatni rizik može se podijeliti u sljedeće kategorije prema vrsti uzroka:

- rizik ročne neusklađenosti,
- rizik krivulje prinosa,
- rizik osnovice,
- rizik opcije.

#### **14.1.1. Rizik ročne neusklađenosti**

Rizik ročne neusklađenosti proizlazi iz vremenski neusklađenog dospjeća instrumenata s fiksnom kamatnom stopom i trenutka sljedeće promjene kamatne stope (za instrumente s promjenjivom kamatnom stopom) za pozicije u aktivi, pasivi i u vanbilanci. Promjene u kamatnoj stopi rezultiraju promjenom sadašnje vrijednosti i promjenom budućih novčanih tokova Banke.

#### **14.1.2. Rizik krivulje prinosa**

Rizik krivulje prinosa jest rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog promjene oblika i nagiba krivulje prinosa.

#### **14.1.3. Rizik osnovice**

Rizik osnovice je rezultat nesavršenog odnosa između kamatnih prihoda i kamatnih rashoda u odnosu na različite financijske instrumente koji inače imaju iste karakteristike (npr. isti datum na koji se određuje kamatna stopa).

#### **14.1.4. Rizik opcije (eksplicitni/implicitni)**

Opcija predstavlja pravo, ali ne i obvezu da imatelj opcije kupi ili proda ili na neki drugi način utječe na novčani tok nekog financijskog ugovora. Opcije se mogu koristiti samostalno (odvojeno) ili mogu biti ugrađene u druge financijske instrumente.

Implicitni rizik vezan uz opcije odnosi se na rizik koji proizlazi iz opcija ugrađenih u potraživanja, jamstva/garancije i vanbilančne pozicije. Primjer implicitnih opcija su depoziti s mogućnošću prijevremenog povlačenja (non-maturity deposits).

EksPLICITNI rizik vezan uz opcije odnosi se na rizik koji proizlazi iz tzv. stand-alone kamatonosnih opcija. Primjer eksplicitnih opcija su opcije na kamatne budućnosnice, opcija na kupnju/prodaju obveznice i sl.

### **14.2. Upravljanje kamatnim rizikom**

Upravljanje kamatnim rizikom definirano je Pravilnikom o upravljanju rizikom promjene kamatne stope. Izloženost kamatnom riziku prati OJ Upravljanje tržišnim rizicima te o tome (najmanje mjesečno) izvještava na sjednicama ALCO-a.

Upravljanje kamatnim rizikom temelji se na sljedećim načelima:

- postizanju ravnoteže u refinanciranju aktive po pitanju rokova, valuta i vrsta kamatnih stopa s ciljem minimiziranja rizika promjene kamatnih stopa i utjecaja pada kamatnih stopa na tržištu na poslovni rezultat;
- utvrđivanju limita izloženosti kamatnom riziku analizom kamatno osjetljive aktive i pasive;
- ugovaranju promjenjivih kamatnih stopa kako je utvrđeno Tarifom Banke. Drugačije odluke u odnosu na Tarifu može donijeti samo Uprava i osobe/tijela koje ona za to ovlasti;
- utvrđivanju komponenti referentnih stopa;
- analizi dijelova aktive i pasive koji su osjetljivi na promjenu kamatnih stopa obzirom na rok dospjeća i iznos;
- testovima otpornosti na stres u ekstremnim tržišnim okolnostima;
- praćenju pokazatelja profitabilnosti poslovanja.

### **14.3. Mjerenje i analiza kamatnog rizika**

#### **14.3.1. Metoda standardnog kamatnog šoka – ekonomska vrijednost Banke**

Za pojednostavljeni izračun ekonomske vrijednosti Banke primjenjuje se metoda standardnog kamatnog šoka koja predstavlja paralelni pomak (pozitivan i negativan) kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova za svaku važniju valutu pojedinačno, odnosno za ostale valute ukupno.

U svrhu izračuna ekonomske vrijednosti, izrađuje se izvještaj kamatnog rizika kojim se obuhvaćaju sve kamatno osjetljive pozicije Banke, koje se raspoređuju prema datumu promjene kamatne stope.

U svrhu raspoređivanja prema datumu promjene kamatne stope, kamatno osjetljive stavke dijele se na:

- stavke s fiksnom kamatnom stopom: raspoređuju se prema preostalom roku do dospjeća;
- stavke s promjenjivom kamatnom stopom čija je promjena vezana uz referentnu kamatnu stopu: raspoređuju se prema roku do sljedeće promjene kamatne stope;
- ostale stavke kod kojih nije poznat datum promjene kamatne stope. Za ove stavke, članovi ALCO odbora, na prijedlog OJ Upravljanje tržišnim rizicima, donose odluku o procijenjenom vremenu do sljedeće promjene kamatne stope. Odluka se revidira najmanje jednom godišnje. Procjena se provodi prema povijesnim podacima i specifičnostima hrvatskog tržišta za vrste imovine i obveza i sastavni je dio Pravilnika o upravljanju rizikom promjene kamatne stope.

Na kamatno osjetljive stavke, raspoređene prema datumu promjene kamatne stope, za svaku važniju valutu pojedinačno te ostale valute ukupno, primjenjuju se ponderi koji su također sastavni dio Pravilnika o upravljanju rizikom promjene kamatne stope.

Za kamatno osjetljive stavke, raspoređene prema datumu promjene kamatne stope, za svaku važniju valutu pojedinačno te ostale valute ukupno, izračunava se promjena ekonomske vrijednosti.

Promjene ekonomske vrijednosti za svaku važniju valutu pojedinačno te ostale valute ukupno se zbrajaju. Dobiveni iznos je promjena ekonomske vrijednosti Banke nastala kao rezultat procijenjene promjene kamatne stope primjenom standardnog kamatnog šoka.

### 14.3.2. Metoda standardnog kamatnog šoka – utjecaj na kamatni prihod

Pored izračuna promjene ekonomske vrijednosti Banke kao posljedice standardnog kamatnog šoka, računa se i njegov utjecaj na kamatni prihod i kamatni rashod u razdoblju od jedne godine.

### 14.4. Testiranje otpornosti na stres

Pri testiranju otpornosti na stres uzimaju se u obzir svi značajni izvori kamatnog rizika. U testiranju otpornosti na stres obuhvaćene su simulacije dobiti u različitim scenarijima, uključujući i kvantifikaciju najvećeg gubitka u ekstremnim tržišnim uvjetima. Rezultati dobiveni u ovoj točki primjenjuju se pri donošenju odluka i revidiranju politika, internih akata i limita koji se odnose na kamatni rizik.

Razradu scenarija koji se testiraju gore opisanim metodama izrađuje OJ Financijska tržišta, dok se izračun njihovog utjecaja na poslovanje Banke izrađuje u OJ Upravljanje tržišnim rizicima.

### 14.5. Limiti

Omjer promjene ekonomske vrijednosti izračunate metodom standardnog kamatnog šoka i regulatornog kapitala Banke limitira se prema Zakonu o kreditnim institucijama na iznos 20%. Prema zahtjevima matične Banke, ovaj limit postavljen je na 15%.

Kontrolu usklađenosti s propisanim limitom provodi OJ Upravljanje tržišnim rizicima i o tome mjesečno obavještava članove ALCO-a. Tijekom 2016. godine nije bilo prekoračenja limita.

Tablica 34 prikazuje procjenu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke metodom standardnog kamatnog šoka za 31.12.2016.

**Tablica 34** Kamatni rizik u knjizi banke na 31.12.2016.

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
EUR	28,69	(28,69)
HRK	7,50	(7,50)
Ostale valute (ukupno)	(0,20)	0,20
<b>UKUPNO</b>	<b>35,99</b>	<b>(35,99)</b>

## 15. Politika primitaka

Primici radnika, ključnih osoba, članova Uprave te članova Nadzornog odbora u Banci, regulirani su internim pravilnicima i politikama, te kao sustavi za cilj imaju adekvatnu kompenzaciju u odnosu na evidentirani učinak, a s druge strane omogućavaju jasno razgraničenje primanja na fiksni i varijabilni dio, te motivacijski učinak na kvalitetan doprinos uspješnosti Banke uz istodobno poštivanje definiranih pravila i politika i unutar postavljenih okvira rizičnosti.

Cilj politika i pravilnika kojima se reguliraju primici radnika je adekvatna kompenzacija za doprinos uspješnosti organizacije, ali i jasno vezivanje dijela dohotka s ostvarivanjem rezultata, ostvarivanjem ciljeva te razvojem kompetencija, čime se osigurava dugoročni razvoj organizacije.

1. Politika isplate primitaka za rad zaposlenicima Sberbank Hrvatska propisuje plaću i ostala primanja za Upravu i Nadzorni odbor te ključne i ostale radnike Sberbank d.d. Navedeni dokument tj. Politiku usvojio je Nadzorni odbor i od tada se redovito ažurira sukladno zakonskim promjenama. Isto tako, Nadzorni Odbor donio je odluke o osnivanju Odbora za imenovanja, Odbora za primitke te Odbora za rizike, koje se također redovito ažuriraju. O samim naknadama za rad, troškovima i sl. članova Nadzornog odbora Sberbank d.d. odlučuje Glavna skupština Banke posebnom odlukom, čime je omogućeno da se realiziraju zahtjevi svih zainteresiranih strana (dioničara, investitora i sl.).
2. Mjesečna primanja i ostala primanja članova Uprave Sberbank d.d. određuje Uprava SBERBANK Europe AG. Mjesečna primanja se ugovaraju u fiksnom iznosu, te su u skladu s ciljevima kreditne institucije, strategijom upravljanja rizicima i poslovnom strategijom, a ovise o visini odgovornosti, složenosti poslovnih procesa i zadataka koje zahtijeva područje ovlaštenja i odgovornosti određenog člana Uprave.

Plaća radnika i ključnih osoba sastoji se od osnovne plaće radnog mjesta na kojem radnik radi, dodatka na osnovnu plaću te uvećanja plaće po osnovi izvršavanja poslova i radnih zadataka (stimulacija). Osnovnu plaću ključnih i ostalih radnika Banke određuje Uprava.

Svi primici se jasno razgraničavaju na:

- Osnovnu plaću (fiksne primitke) koja odražava relevantno profesionalno iskustvo i organizacijsku odgovornost kako je definirano u opisu posla, platnim razredima i u skladu s odredbama ugovora o radu; i
  - Varijabilne primitke (bonuse, stimulacije) koji odražavaju razinu učinka usklađene s preuzetim rizicima te učinak iznad razine potrebne za realizaciju dužnosti definiranih u opisu radnog mjesta i ugovorom o radu.
3. Skupine radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti su: Članovi Uprave, menadžment neposredno odgovoran Upravi te radnici s posebnim ovlaštenjima. Svi članovi navedenih skupina svojim svakodnevnim obavljanjem poslova, te donošenjem operativnih odluka mogu znatno utjecati na profil rizičnosti, te im se kao takvima već pri zapošljavanju posvećuje adekvatna pažnja, a posebna pažnja se posvećuje njihovim poslovnim ciljevima i uz to vezanim kompenzacijama.
  4. Banka primjenjuje sustav odgođenih primanja na način da se dio varijabilnog dijela plaće isplaćuje u jednakim ili posebno definiranim dijelovima kroz budući period od nekoliko godina, ovisno o slučaju, čime se zadržava mogućnost obustave, ili povrata

isplate primanja za određenu godinu ukoliko se naknadno utvrdi da temelji za isplatu nisu bili istiniti ili su neke druge radnje radnika utjecale na rezultate poslovanja te izloženost riziku. Banka je dužna varijabilne primitke isplatiti 50% u novčanom iznosu i 50% u obliku instrumenata, uz navedeno razdoblje zadržavanja instrumenata, ukoliko iznos varijabilnog primitka prelazi iznos od 100.000 HRK i prelazi 30% fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi.

5. Zaposlenici Banke na kontrolnim funkcijama razlikuju se od zaposlenika u organizacijskim jedinicama koje kontroliraju, prema Sustavu upravljanja učinkom, ali i svakodnevnim vrednovanjem radne uspješnosti, prema kriterijima te uspješnosti, po čemu se npr. radnik koji radi na plasiranju bančnih rizičnih proizvoda ocjenjuje po broju prodanih proizvoda, dok se radnik koji radi na odobravanju rizičnih plasmana, vrednuje kroz broj uspješno odobrenih kvalitetnih plasmana, ali i broju loših plasmana koji su odobreni i time opteretili uspješnost poslovanja.

Upravi Sberbank d.d. i radnicima može se isplatiti Bonus ukoliko Uprava SBERBANK Europe AG odluči da postoje uvjeti za isplatu Bonusa, a u skladu s ciljevima kreditne institucije, strategijom upravljanja rizicima i poslovnom strategijom. Pored toga, za uspješno savladavanje radnih zadataka i posebne doprinose u radu, Uprava Banke može ključnim i ostalim radnicima Banke posebnom odlukom odobriti i isplatiti odgovarajuću stimulaciju u novčanom obliku. Sustav upravljanja učinkom i Sustav upravljanja prodajnom učinkovitošću čine osnovu za stimulativno nagrađivanje radnika, u kojima se iznosi stimulacija neposredno vežu uz postignute rezultate, ostvarenje ciljeva, razvoju kompetencija i doprinos organizaciji, a u isto vrijeme ne potiče nepotrebno izlaganje Banke riziku i potencijalnim gubicima.

Varijabilni dijelovi plaće (bonusi i stimulacije) za svakog pojedinačnog radnika u svakoj skupini se definiraju u odnosu na raspoloživi budžet financijskih sredstava i postignutih rezultata te ostvarenja ciljeva.

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

Sberbank d.d. kontinuirano radi na usavršavanju procesa vezanih za primitke svih skupina radnika s ciljem ostvarivanja što kvalitetnije razine poslovanja te realizacije ciljeva Banke na svima razinama i dijelovima poslovanja. S tim ciljem se uvode inovacije u sustav kompenzacija koji će se i dalje usavršavati usporedno s promjenama poslovnih zahtjeva i okolnosti u kojima Banka djeluje.

Sberbank d.d. je objavila varijabilne primitke za 2015. godinu koji su isplaćeni tijekom 2016. godine.

**Tablica 35** *Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima*

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
		<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
Poslovi s građanstvom	5	2,54	0,19
Poslovi s gospodarstvom	4	2,59	0,51
Investicijsko bankarstvo	1	0,50	0,06
Financije i ALM	4	2,69	0,48
Upravljanje rizicima	9	2,42	0,43
Ostali*	11	4,44	0,58
<b>UKUPNO</b>	<b>34</b>	<b>15,19</b>	<b>2,26</b>

\*U ostala poslovna područja spadaju Marketing, Upravljanje ljudskim potencijalima, Praćenje usklađenosti i sprječavanje pranja novca, Unutarnja revizija, Pravni poslovi, Informatika, Sektor operativnog poslovanja, Opći poslovi

**Tablica 36** Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
		<i>u milijunima kn</i>	
<b>Iznos primitaka</b>	<b>17,45</b>	-	<b>17,45</b>
Fiksni primici	15,19	-	15,19
Varijabilni primici	2,26	-	2,26
<i>Broj radnika kojima se primici dodjeljuju</i>	<i>34</i>	-	<i>34</i>
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka</b>	<b>2,26</b>	-	<b>2,26</b>
Gotovina	2,26	-	2,26
Dionice	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama	-	-	-
Ostale vrste primitaka	-	-	-
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>	<b>1,38</b>	-	<b>1,38</b>
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0,52	-	0,52
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0,86	-	0,86
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	<b>0,52</b>	-	<b>0,52</b>
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0,00	-	0,00
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0,52	-	0,52
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	-	-	-
<b>Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine</b>	<b>0,84</b>	-	<b>0,84</b>
<i>Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene</i>	<i>7</i>	-	<i>7</i>
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	0,60	-	0,60

## 16. Financijska poluga

### Opis procesa korištenog za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge:

Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženostima Banke, pri čemu navedeni procesi podrazumijevaju adekvatne sustave praćenja, mjerenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija, te korištenja raspoloživih alata i metoda upravljanja kapitalom i optimiziranja izloženosti.

### Opis faktora koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom perioda objave:

Omjer financijske poluge bio je stabilan tijekom perioda objave.

Referentni datum	31.12.2016.
Naziv subjekta	Sberbank d.d.
Razina primjene	pojedinačno

**Tablica 37** Sumarni pregled računovodstvene aktive i izloženosti u omjeru financijske poluge

	Primjenjivi iznosi u milijunima kn
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	9.266,25
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	11,07
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	60,91
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	449,25
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	(109,84)
<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>9.677,64</b>

**Tablica 38 Omjer financijske poluge**

Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om u milijunima kn	
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b>	
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	9.323,79
(Iznosi odbitnih stavki)	(109,84)
<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)</b>	<b>9.213,96</b>
<b>Izloženosti izvedenica</b>	
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	2,07
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	12,21
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	(1,15)
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovorom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
<b>Ukupne izloženosti izvedenica</b>	<b>13,14</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>	
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	1,30
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	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovorom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>	<b>1,30</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>	
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.336,45
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(887,20)
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>	<b>449,25</b>
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b>	
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>	
<b>Osnovni kapital</b>	<b>1.151,38</b>
<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>9.677,64</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>	
<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>11,90%</b>
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>	
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

**Tablica 39** Podjela bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om <i>u milijunima kn</i>
<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:</b>	<b>9.264,18</b>
Izloženosti iz knjige trgovanja	121,56
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	9.142,62
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	2.185,92
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	453,23
Institucije	896,90
Osigurane nekretninama	289,97
Izloženosti prema stanovništvu	2.503,76
Trgovačka društva	1.943,77
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	525,69
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima i ostaloj imovini)	343,37

## 17. Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika

Internim aktom Banka je propisala koje instrumente osiguranja koristi te način sustavnog utvrđivanja i praćenja njihove kvalitete.

U svojem kreditnom poslovanju Banka prihvaća sljedeće vrste instrumenata osiguranja plasmana i izvanbilančnih obveza:

- zalog/fiduciju nekretnina,
- zalog/fiduciju pokretnina,
- zalog gotovinskih depozita,
- garancije/jamstva,
- vrijednosni papiri,
- police osiguranja,
- mjenice,
- zadužnice te
- ustupe potraživanja.

Sukladno Uredbi Banka može priznavati kreditnu zaštitu prilikom izračuna iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.

Banka se može za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristiti sljedećim vrstama kreditne zaštite:

- materijalnom kreditnom zaštitom (financijski kolateral, bilančno netiranje, standardizirani sporazum o netiranju, ostala materijalna kreditna zaštita) te
- nematerijalnom kreditnom zaštitom (garancije/jamstva i kontragarancije, kreditne izvedenice).

Banka se može koristiti nekom od navedenih vrsta kreditne zaštite ako su ispunjeni minimalni zahtjevi za svaku vrstu kreditne zaštite, odnosno imovinu koja pripada pojedinoj vrsti kreditne zaštite na način propisan Uredbom

Banka sljedeće vrste kreditne zaštite koristi kao tehnike smanjenja kreditnog rizika:

- financijski kolateral (zalog gotovinskih depozita koji su položeni kod Banke, dužničke vrijednosne papire)
- gotovinske pologe kod drugih banaka te
- garancije/jamstva.

Glavni davatelji garancija/jamstava koje je Banka primila kao instrument osiguranja i primijenila kao tehniku smanjenja kreditnog rizika su inozemne banke.

Prema Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o velikim izloženostima Banka je dužna pratiti izloženosti prema davateljima kolaterala, odnosno pružateljima nematerijalne kreditne zaštite radi utvrđivanja potencijalnog koncentracijskog rizika.

Smatra se da postoji koncentracijski rizik izloženosti prema davateljima/pružateljima kreditne zaštite ukoliko ukupni iznos izloženosti pokrivenih kolateralom ili nematerijalnom kreditnom zaštitom jednog davatelja/pružatelja prelazi 10% regulatornog kapitala Banke. Pri tome pod jednim davateljem kolaterala, odnosno pružateljem nematerijalne kreditne zaštite podrazumijeva se i grupa povezanih osoba.

Radi praćenja i kontrole koncentracijskog rizika izloženosti prema davateljima/pružateljima kreditne zaštite Banka određuje bonitet pojedinom davatelju/pružatelju kreditne zaštite čija

pokrivenost prelazi 10% regulatornog kapitala, a u skladu s internim aktima vezanim uz praćenje boniteta.

Banka kontinuirano prati izloženosti pokrivenih kolateralom ili nematerijalnom kreditnom zaštitom jednog davatelja/pružatelja koje prelaze 10% regulatornog kapitala Banke i to minimalno kvartalno.

U okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika Banka na 31.12.2016. nema zabilježen koncentracijski rizik izloženosti prema davateljima/pružateljima kreditne zaštite.

**Tablica 40** *Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika*

Kategorija izloženosti	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama / jamstvima
	<i>u milijunima kn</i>	<i>u milijunima kn</i>
Središnje države ili središnje banke	59,62	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-
Subjekti javnog sektora	-	453,20
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	441,30	-
Trgovačka društva	154,05	-
Stanovništvo	35,39	-
Osigurane nekretninama	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1,86	-
Visokorizične stavke	-	-
Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-
Ostale stavke	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>692,22</b>	<b>453,20</b>

Banka u svom portfelju ne raspolaže drugim oblicima priznate materijalne odnosno nematerijalne kreditne zaštite osim navedenog.

## 18. Prilog 1.

U nastavku slijedi detaljni prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala prema Provedbenoj uredbi komisije (EU) br.1423/2013 čiji se sažetak nalazi u poglavlju 3.

**Tablica 3a** Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala sa stanjem na 31.12.2016.

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		IZNOS NA 31.12.2016.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/2013. ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	(D) REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
			u milijunima kn	u milijunima kn
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.530,67	-	-
	<i>od čega: redovne dionice</i>	1.530,67	-	h
2.	Zadržana dobit	(332,22)	-	j
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	33,06	-	k
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-
4.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	-	-
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	-	-
5.a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	43,12	-	i
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	1.274,64	-	-
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>				
7.	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	(0,64)	-	(a+d+e+f+g)*0,1%

8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(58,53)	-	b
9.	Prazno polje u EU-u	-	-	-
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	(51,30)	-	c
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	-	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	-	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	-	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	-	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	-	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
20.	Prazno polje u EU-u	-	-	-

20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	-	-
20.b	<i>od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)</i>	-	-	-
20.c	<i>od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)</i>	-	-	-
20.d	<i>od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)</i>	-	-	-
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	-	-
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	-	-
23.	<i>od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje</i>	-	-	-
24.	Prazno polje u EU-u	-	-	-
25.	<i>od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika</i>	-	-	-
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	-	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	(12,78)	-	
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	(12,78)	-	
	<i>od čega: Nerealizirani dobitci iz portfelja „raspoloživo za prodaju” - dužnički instrumenti</i>	(12,78)	-	
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i dobitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	-	-
	<i>od čega: ...</i>	-	-	-
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-

28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(123,26)	-	-
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>1.151,38</b>	-	-
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		-	-
31.	<i>od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda</i>	-	-	-
32.	<i>od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda</i>	-	-	-
33.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavak 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	-	-
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	-	-
35.	<i>od čega: instrumenti koje si izdala društva kćeri koji se postupno isključuju</i>	-	-	-
<b>36.</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	-	-	-
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>				
37.	Izravna i neizravna ulaganja u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
40.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-

41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-	-	-
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 člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	-	-
	<i>od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivanje gubitke itd.</i>	-	-	-
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	-	-
	<i>od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.</i>	-	-	-
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	-	-	-
	<i>od čega: ... mogući filter na nerealizirane gubitke</i>	-	-	-
	<i>od čega: ... mogući filter na nerealizirane dobitke</i>	-	-	-
	<i>od čega: ...</i>	-	-	-
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-	-	-
<b>44.</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-	-	-
<b>45.</b>	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1.151,38</b>	-	-
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	-	-

47.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	-	-
48.	Kvalificirani instrumenti regulatornog 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	-	-	-
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	-	-
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	-	-
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornog usklađenja</b>	-	-	-
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	-	-
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
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)	-	-	-
54.a	<i>od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama</i>	-	-	-
54.b	<i>od čega: ulaganja prije siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama</i>	-	-	-
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-

56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR)	-	-	-
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunsko kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	-	-
	<i>od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivanje gubitke itd.</i>	-	-	-
56.b	Preostali iznosi koje se odbijaju iz dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	-	-
	<i>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.</i>	-	-	-
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	-	-	-
	<i>od čega: ... mogući filter na nerealizirane gubitke</i>	-	-	-
	<i>od čega: ... mogući filter na nerealizirane dobitke</i>	-	-	-
	<i>od čega: ...</i>	-	-	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	-	-
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	-	-	-
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>1.151,38</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)	-	-	-

	od čega: .... Stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	-	-	-
	od čega: .... Stavke koje se ne odbijaju od redovnog 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.)	-	-	-
	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 financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	-	-
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>5.792,07</b>	-	-
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti)	19,88%	-	-
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,88%	-	-
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,88%	-	-
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)	4,00%	-	-
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	-	-
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	0,00%	-	-
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	-	-

67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemske važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	0,20%	-	-
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	0,00%	-	-
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
<b>Iznos za odbitak ispod pragova(prije ponderiranja rizikom)</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)	-	-	-
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)	-	-	-
74.	Prazno polje u EU-u			
75.	Određena 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.)	7,18	-	-
<b>Primjenjivanje 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)	-	-	-
77.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	-	-
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	-	-
79.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	-	-
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)</b>				

80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	-	-
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	-	-
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	-	-
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	-	-
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	-	-
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	-	-

## Popis tablica

<b>Tablica 1</b> Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na 31.12.2016. ....	26
<b>Tablica 2</b> Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala na 31.12.2016. ....	28
<b>Tablica 3</b> Sažetak prijelaznog obrasca za objavljivanje regulatornog kapitala sa stanjem na 31.12.2016. ....	30
<b>Tablica 4</b> Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik sa stanjem na 31.12.2016. ....	31
<b>Tablica 5</b> Kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane i za prekoračenje dopuštenih izloženosti sa stanjem na 31.12.2016. ....	31
<b>Tablica 6</b> Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike sa stanjem na 31.12.2016. ....	32
<b>Tablica 7</b> Kapitalni zahtjevi za operativni rizik sa stanjem 31.12.2016. ....	32
<b>Tablica 8</b> Kapitalni zahtjev za rizik za prilagodbu kreditnom vrednovanju sa stanjem na 31.12.2016. ....	32
<b>Tablica 9</b> Sažetak kapitalnih zahtjeva za sve rizike sa stanjem 31.12.2016. ....	33
<b>Tablica 10</b> Izloženost druge ugovorne strane .....	37
<b>Tablica 11</b> Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora, pozitivni učinci netiranja, netirana tekuća izloženost, iznosi instrumenata osiguranja i neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata sa stanjem na 31.12.2016. ....	37
<b>Tablica 12</b> Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti .....	39
<b>Tablica 13</b> Geografska podjela izloženosti prema kategorijama izloženosti .....	40
<b>Tablica 14</b> Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti .....	44
<b>Tablica 15</b> Izloženost prema preostalom dospijeću razvrstana prema kategorijama izloženosti .....	48
<b>Tablica 16</b> Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženost kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti.....	49
<b>Tablica 17</b> Izloženost kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima .....	50
<b>Tablica 18</b> Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima.....	51
<b>Tablica 19</b> Obrazac A – Imovina.....	52
<b>Tablica 20</b> Obrazac B – Primljeni kolateral .....	52
<b>Tablica 21</b> Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze.....	53
<b>Tablica 22</b> Izloženost prema središnjim državama i središnjim bankama.....	55
<b>Tablica 23</b> Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi.....	55

<b>Tablica 24</b> Izloženost prema subjektima javnog sektora .....	56
<b>Tablica 25</b> Izloženost prema institucijama.....	56
<b>Tablica 26</b> Izloženost prema trgovačkim društvima.....	57
<b>Tablica 27</b> Izloženost prema stanovništvu .....	57
<b>Tablica 28</b> Izloženost osigurana nekretninama .....	58
<b>Tablica 29</b> Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza .....	58
<b>Tablica 30</b> Izloženost po vlasničkim ulaganjima.....	59
<b>Tablica 31</b> Ostale izloženosti .....	59
<b>Tablica 32</b> Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke.....	61
<b>Tablica 33</b> Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke .....	62
<b>Tablica 34</b> Kamatni rizik u knjizi banke na 31.12.2016.....	65
<b>Tablica 35</b> Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima .....	67
<b>Tablica 36</b> Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika .....	68
<b>Tablica 37</b> Sumarni pregled računovodstvene aktive i izloženosti u omjeru financijske poluge .....	69
<b>Tablica 38</b> Omjer financijske poluge .....	70
<b>Tablica 39</b> Podjela bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima) .....	71
<b>Tablica 40</b> Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika .....	73
<b>Tablica 3a</b> Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala sa stanjem na 31.12.2016.....	74