



**ISTARSKA KREDITNA BANKA**  
**UMAG, D.D.**

**OBJAVA BONITETNIH I OSTALIH ZAHTJEVA ISTARSKE KREDITNE BANKE  
UMAG D.D. ZA 31.12.2015. GODINE**

Umag, Svibanj 2016.



Sažetak javne objave Istarske kreditne banke Umag d.d. na dan  
31.12.2015. godine

Istarska kreditna banka Umag d.d. ostvarila je stopu ukupnog kapitala od 17,73% uz sljedeće razine ključnih pokazatelja:

- Osnovni kapital iznosi 254.186 tis kn,
- Regulatorni kapital iznosi 283.471 tis kn,
- Stopa osnovnog kapitala iznosi 15,90 %,
- Ukupni iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik iznosi 110.972 tis kn,
- Kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 16.958 tis kn.

Osnovni pokazatelji koji znatno premašuju zakonske minimume potvrđuju kako Istarska kreditna banka Umag d.d. u svom poslovanju primjenjuje načela stabilnosti i sigurnosti što omogućuje dugoročno održive stope profitabilnosti.



Sadržaj

1. Obuhvat javne objave .....	1
2. Strategije i politike upravljanja rizicima .....	1
3. Kreditni rizik .....	4
4. Rizik likvidnosti .....	37
5. Kamatni rizik .....	38
6. Valutni rizik .....	40
7. Operativni rizik .....	42
8. Rizik eksternalizacije .....	42
9. Ostali rizici .....	44
10. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala .....	44
11. Primici radnika .....	48
12. Financijska poluga .....	51
13. Izvještavanje o izloženosti rizicima .....	52
14. Opterećena i neopterećena imovina .....	54
15. Informacije o važnosti opterećenja .....	56



Temeljem Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, dijela osmog, i Zakona o kreditnim institucijama, članka 165., Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine.

## 1. Obuhvat javne objave

Banka ne posluje u sastavu grupe niti je vodeća članica grupe te shodno tome ne vrši konsolidaciju. U tom smislu obuhvat javne objave bonitetnih zahtjeva odnosi se isključivo na Banku bez primjene konsolidacije.

## 2. Strategije i politike upravljanja rizicima

Banka je Strategijom upravljanja rizicima (u daljnjem tekstu: Strategija) propisala osnovne ciljeve i načela preuzimanja i upravljanja rizicima na kojima će se temeljiti uspostava cjelovitog i efikasnog sustava upravljanja rizicima primjerenog opsegu i složenosti poslovanja Banke te njenim strateškim i poslovnim ciljevima.

Strategijom upravljanja rizicima se:

1. definira profil rizičnosti Banke,
2. utvrđuje sklonost (kapacitet) Banke za preuzimanjem rizika i vrste ograničenja rizika,
3. utvrđuje postojeća i ciljana struktura rizika,
4. propisuju načela primjerenog organizacijskog ustroja za upravljanje rizicima,
5. propisuju obveze višeg rukovodstva u pogledu donošenja politika i procedura za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti ili mogućoj izloženosti Banke pojedinim rizicima,
6. propisuje se potreba osiguranja kontinuiranog razvoja kulture upravljanja rizicima u Banci,
7. propisuje se obveza Banke da strategiju redovito pregledava i usklađuje ju sa poslovnom strategijom.



Banka prilikom ostvarivanja svoje poslovne strategije, svog rasta i razvoja, te ostvarivanja planiranih rezultata poslovanja, kontinuirano vodi računa o svom profilu rizičnosti na način da sustavno i kontinuirano mjeri, procjenjuje i upravlja svim rizicima kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.

Sustav upravljanja rizicima u Banci postavljen je na način koji osigurava organizacijsku kulturu, pravila, postupke i resurse potrebne za:

1. identifikaciju i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika
  - utvrđivanje relevantnih rizika,
  - utvrđivanje postupka mjerenja odnosno procjenjivanja rizika,
2. ovladavanje tj. kontrolu nad rizikom
  - utvrđivanje kapitalnih potreba za pokriće relevantnih rizika,
  - utvrđivanja zakonskih i internih limita po pojedinim vrstama rizika,
  - utvrđivanje potrebne organizacije (podjela ovlasti, odgovornosti i ovlaštenja, funkcija kontrole rizika),
  - utvrđivanje ostalih mjera zaštite od relevantnih rizika (osiguranja i sl.),
3. praćenje i izvještavanje o izloženosti i upravljanju rizicima
  - kontinuirano praćenje, mjerenje i analiza izloženosti rizicima,
  - izvještavanje nadležnih tijela o svim relevantnim podacima i rezultatima izvršenih mjerenja i analiza.

U sklopu definiranja sklonosti preuzimanja rizika i ograničenja bančine izloženosti rizicima, Banka:

1. svoju poslovnu strategiju i planove temelji na očuvanju kontinuiteta poslovanja uz daljnji stabilan rast i razvoj, te uz kontinuirano jačanje kapitala i očuvanje njegove visine na razini dovoljnoj za pokriće svih rizika kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svom poslovanju,
2. u izračunavanju potrebnog potencijala za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena, osim izračuna kapitalnih zahtjeva za pokriće rizika koje kao obavezne propisuje Uredba (EU) br. 575/2013., Banka će za interne potrebe upravljanja uključiti u odgovarajućem omjeru i ostale rizike za koje je utvrdila da ulaze u njezin profil rizičnosti,



3. ukupna bančina sklonost preuzimanja rizika ograničava se na način da ukupno raspoloživi potencijal Banke za pokriće rizika (regulatorni kapital Banke) mora biti minimalno 5% veći od zbroja svih internih kapitalnih zahtjeva Banke,
4. politikama i procedurama upravljanja pojedinim rizicima Banka propisuje interne limite izloženosti rizicima odnosno najvišu prihvatljivu razinu tolerancije za svaki pojedini značajni rizik.

Značajni rizici kojima je Banka, sukladno svom opsegu i složenosti poslova, izložena ili bi mogla biti izložena su:

1. **kreditni rizik** – predstavlja rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci,
2. **rizik likvidnosti** - predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću,
3. **valutni rizik** - predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata,
4. **kamatni rizik u knjizi banke** - predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Obuhvaća rizik ročne neusklađenosti, rizik krivulje prinosa, rizik osnovice i rizik opcije,
5. **operativni rizik** - predstavlja rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja. Uključuje i rizik informacijskog sustava i rizik neprimjerenog upravljanja kontinuitetom poslovanja. Ujedno uključuje i:
  - **rizik usklađenosti** - predstavlja rizik od izricanja mogućih mjera i kazna te rizik od nastanka značajnoga financijskog gubitka ili gubitka ugleda što ga Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima,
  - **rizik eksternalizacije** – predstavlja rizik gubitka do kojeg dolazi zbog korištenja usluga koje čine sastavni dio poslovnih procesa Banke, a koje Banka ugovorno povjerava na obavljanje pružateljima usluga, koje bi inače Banka sama obavljala.



Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima u svom djelokrugu rada prati i izvještava te provodi kontrolu svih kreditnih i nekreditnih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u budućnosti.

Upravljanje rizicima provodi se vodeći računa o gospodarskim i finansijskim uvjetima kao i mogućim rizicima na tržištu, a koji direktno i indirektno utječu na poslovanje Banke.

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima formiran je kao zaseban odjel unutar organizacijske strukture Banke te je direktno odgovoran Upravi Banke.

### **3. Kreditni rizik**

Kreditni rizik je jedan od najznačajnijih rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka kontinuirano procjenjuje kreditni rizik prilikom odobravanja plasmana klijentima, a temeljem detaljne analize kreditne sposobnosti klijenta, provjeravanja adekvatnosti ponuđenih instrumenata osiguranja i urednosti klijenta u dosadašnjem izvršenju obveza prema Banci.

Kod odobrenih plasmana i potencijalnih obveza Banke tromjesečno se prati izloženost kreditnom riziku i analizira kreditni rizik plasmana i klijenata temeljem čega se procjenjuje nadoknadivost te se provodi klasifikacija u rizične skupine i izračun potrebne razine ispravaka vrijednosti i rezervacija.

Banka također u cilju praćenja izloženosti kreditnom riziku provodi analize kreditnog portfelja tj. analize postojećeg stanja i procjena budućih trendova strukture i kvalitete kreditnog portfelja, temeljem čega se po potrebi predlaže poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika i poboljšanja strukture kreditnog portfelja.

Banka za procjenu kreditnog rizika i pripadajućih kapitalnih zahtjeva koristi standardizirani pristup.



U procesu procjene kreditnog rizika i izračuna izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom Banka priznaje kreditne rejtinge dodijeljene od sljedećih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika: FitchRatings i Moody's Investor Service Ltd.

Banka koristi kreditne rejtinge za izloženosti prema institucijama.

U slučaju postojanja kreditnih rejtinga od obje agencije, Banka koristi nepovoljniji rejting.

Banka izloženostima prema institucijama koje imaju kreditni rejting odabrane VIPKR, dodjeljuje ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom dodijeljenim od odabrane VIPKR, a prema pravilima raspoređivanja kreditnog rejtinga u određeni stupanj kreditne kvalitete propisanim Uredbom (EU) br. 575/2013.

Banka će nastojati kontinuirano održavati udio kapitalnih zahtjeva za stopu ukupnog kapitala koja se odnosi na izloženost kreditnom riziku u maksimalnom iznosu od 60% ukupnog (regulatornog) kapitala.

Najveća dopuštena izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba nakon primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti 25% priznatog kapitala Banke odnosno iznose propisane člankom 395. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Za svaku potencijalnu izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja je jednaka ili prelazi 10% priznatog kapitala Banke potrebna je prethodna suglasnost Nadzornog odbora Banke.

U cilju kvalitetnog upravljanja kreditnim rizikom i postizanja optimalnog neto kamatnog prihoda Banka poduzima sljedeće mjere:

- ugovara plasmane s kraćim rokovima dospjeća,
- ugovara plasmane uz osiguranje instrumentima materijalne i nematerijalne kreditne zaštite,
- ugovara plasmane s većim stupnjem rizika uz višestruko vrijedne instrumente materijalne kreditne zaštite,
- intenzivira aktivnosti na naplati dospjelih nenaplaćenih potraživanja,
- ne odobrava plasmane kod kojih je procijenjeno da nose visok rizik gubitka.





Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu plasmana i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih kriterija:

- 1) kreditne sposobnosti dužnika,
- 2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- 3) kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja Banke.

Detaljan način utvrđivanja kreditne sposobnosti dužnika propisan je internom Procedurom Banke.

Kriterij na temelju kojeg Banka provodi skupno raspoređivanje plasmana u rizične skupine ukoliko plasmani nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja je urednost u podmirivanju obveza dužnika prema Banci.

Tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka redovito, a najmanje svaka tri mjeseca ponovno procjenjuje kvalitetu plasmana. Ako se ponovnom procjenom utvrdi da budući očekivani novčani tokovi neće biti dostatni za podmirenje ugovorenog iznosa pojedinih plasmana, Banka izdvaja potrebne ispravke vrijednosti plasmana i te plasmane klasificira u kategoriju djelomično nadoknadivih ili potpuno nenadoknadivih plasmana (u rizičnu skupinu B-1 ili u lošiju skupinu). Isto vrijedi i za preuzete potencijalne obveze.

Djelomično nadoknadivim plasmanima smatraju se oni plasmani za koje se, zbog pogoršane kreditne sposobnosti dužnika, zakašnjenja u podmirivanju obveza prema Banci i smanjenja vrijednosti raspoloživih instrumenata osiguranja, procjenjuje da neće biti moguće naplatiti glavnice i kamate u ugovorenoj visini. To su plasmani za koje postoje dokazi da je sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova po tim plasmanima manja od njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti.

Detaljni opis pravila i metodologije utvrđivanja ispravaka vrijednosti i rezervacija sadržan je u Pravilniku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnim obvezama Banke.



Banka koristi sljedeće tehnike smanjenja kreditnog rizika:

- a) materijalna kreditna zaštita
- b) nematerijalna kreditna zaštita.

Kao materijalnu kreditnu zaštitu Banka koristi financijski kolateral i to primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala.

Kao nematerijalnu kreditnu zaštitu Banka koristi garancije/jamstva i kontragarancije i to samo u slučaju kada je pružatelj kreditne zaštite dovoljno pouzdan, a ugovor o zaštiti provediv i pruža odgovarajuću sigurnost u razinu postignute kreditne zaštite imajući u vidu odgovarajući pristup primijenjen za izračun izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom i dopušteni stupanj priznavanja. Kao priznate pružatelje nematerijalne kreditne zaštite Banka prihvaća jamstva HAMAG – BICRO, jamstva Republike Hrvatske te police osiguranja izdane od Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

Tablica 1. Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima
	u tis kn	u tis kn
Središnje države ili središnje banke	0	-13.421
Subjekti javnog sektora	0	-73.220
Trgovačka društva	-4.482	0
Stanovništvo	-494	-361
Izloženosti osigurane nekretninama	-8.339	-47.173
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-17	-1.083
Ostale stavke	-749	0
<b>UKUPNO</b>	<b>-14.081</b>	<b>-135.258</b>



U sklopu kreditnog rizika Banka prati i koncentracijski rizik odnosno rizik velikih izloženosti. Pritom se posebno vodi računa o poštivanju dopuštenih izloženosti propisanim zakonskim i podzakonskim aktima HNB-a. Ujedno se prati i koncentracijski rizik vezan uz grane djelatnosti.

Banka jedanput godišnje provodi stres testiranja vezana za izloženost Banke kreditnom riziku.

Strateška orijentacija Banke, što se tiče rasporeda kreditnih aktivnosti po sektorskoj strukturi je usmjerena na male i srednje poduzetništvo koje čini osnovu kreditnog poslovanja.



Tablica 2. Uskladba bilance sukladno revidiranim podacima i regulatornog kapitala (u tis kn)

	31. prosinca 2015.	Uskladba i tretman u regulatornom kapitalu
<b>IMOVINA</b>		
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	637.971	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	483.832	
Kredit i predujmovi bankama	189.808	
Kredit klijentima	1.525.153	
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	116.682	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	60.187	
Nematerijalna imovina	2.902	Umanjuje regulatorni kapital (vidi redak 8. Tablice 4.)
Nekretnine i oprema	42.943	
Ulaganje u nekretnine	1.903	
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	13.985	
Ostala imovina	12.546	Iznos od 50 umanjuje regulatorni kapital (vidi redak 8. tablice 4.)
Odgođena porezna imovina	2.149	
<b>Ukupna imovina</b>	<b>3.090.061</b>	
<b>OBVEZE</b>		
Hibridni financijski instrumenti	42.662	Uključuju se u dopunski kapital u iznosu od 29.285 (vidi redak 46. tablice 4.)
Obveze prema bankama	100.698	
Obveze prema klijentima	2.672.527	
Ostale obveze	10.810	
Obveze za porez na dobit	903	
<b>Ukupne obveze</b>	<b>2.827.600</b>	



<b>DIONIČKA GLAVNICA</b>		
Dionički kapital	162.800	Uključuje se u osnovni kapital u iznosu od 159.541 (vidi redak 1. tablice 4.), te u iznosu od 1.997 (filter od 60% nominalnog iznosa za povlaštene dionice, vidi redak 4. tablice 4.).
Premija na izdane dionice	197	Uključuje se u osnovni kapital (vidi redak 1. tablice 4.).
Vlastite dionice	(91)	Umanjuje osnovni kapital (vidi redak 1. tablice 4.).
Zadržana dobit	61.167	Uključuje se u osnovni kapital u iznosu od 57.844 (vidi redak 2. tablice 4.).
Rezerve	38.388	Uključuje se u osnovni kapital u iznosu od 37.757 (vidi redak 3. tablice 4.), te umanjuje osnovni kapital u iznosu 1. (vidi redak 26.a Tablice 4.)
<b>Ukupna dionička glavnica</b>	<b>262.461</b>	
<b>Ukupno dionička glavnica i obveze</b>		
	<b>3.090.061</b>	



Tablica 3. Obilježja instrumenata kapitala (u tis kn)

		OSNOVNI KAPITAL	OSNOVNI KAPITAL	DOPUNSKI KAPITAL
1	Izdavatelj	Istarska kreditna banka Umag d.d.	Istarska kreditna banka Umag d.d.	Istarska kreditna banka Umag d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRIKBARA0008	HRIKBAPA0000	-
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	Hrvatsko	Hrvatsko	Hrvatsko
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	NP	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice	Nekumulativne povlaštene dionice	Hibridni instrumenti kapitala
8	iznos priznat u regulatornom kapitalu (na zadnji izvještajni datum)	159.541	1.997	29.285
9	Nominalni iznos instrumenata	159.471	3.329	42.662
9a	Cijena izdanja (u kn)	1.100,00	1.100,00	NP
9b	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Dionički kapital	Hibridni financijski instrumenti
11	Izvorni datum izdavanja	Prilikom osnivanja, te prilikom dokapitalizacije	Prilikom osnivanja, te prilikom dokapitalizacije	Prilikom upisa pojedinog financijskog instrumenta
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća	Bez dospjeća	S dospjećem
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća	Bez dospjeća	73 mjeseca
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne	ne	ne
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i	NP	NP	NP



	otkupna vrijednost			
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP
	Kuponi/dividende			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva	Promjenjiva	Fiksna/promjenjiva
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	NP	6,15% (prosjek)
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP	NP	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo	NP
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	Puno diskrecijsko pravo	NP
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne	ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni	nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	NP	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji	NP	NP	NP



	se konvertira			
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Ne	Ne	Ne
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP	NP	NP
35	Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Podređeni su ostalim obvezama banke prema vjerovnicima	Podređeni su ostalim obvezama banke prema vjerovnicima	Podređeni su ostalim obvezama banke prema vjerovnicima
36	Neuskladne značajke u prijelaznom razdoblju	NP	NP	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP	NP





Tablica 4. Objavljivanje regulatornog kapitala (u tis kn)

	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL: INSTRUMENTI I REZERVE</b>	<b>IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA</b>
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	159.450
	od čega: Redovna dionica IKBA-R-A	159.450
2.	Zadržana dobit	57.844
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	37.757
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	0
4.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3.i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	1.997
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	0
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0
5.a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	0
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	257.048
	<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>	<b>257.048</b>
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	0
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-2.952
9.	Prazno polje u EU-u	0
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)	0
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	0
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0



## ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.

13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	0
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	0
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	0
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0
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)	0
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)	-91
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0
20.	Prazno polje u EU-u	0
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	0
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	0
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	0



23.	od čega:izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0
24.	Prazno polje u EU-u	0
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	0
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	-1
	od čega: filter za nerealizirani gubitak	0
	od čega: filter za nerealizirani gubitak 2	0
	od čega: filter za nerealizirani dobitak 1	0
	od čega: filter za nerealizirani dobitak 2	0
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	0
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	0
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-3.044
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	254.186
	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1): INSTRUMENTI</b>	
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0
33.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	0
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja	



	2018.	
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključéen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	0
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	0
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prlle regulatornih usklađenja	0
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0
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)	0
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)	0
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br.575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	0
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.	0
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak	0



	rezervacija za očekivane gubitke itd.	
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	0
	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.	0
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	0
	od čega: mogući filter za nerealizirane gubitke	0
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	0
43.	Ukupne regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	254.186
	<b>DOPUNSKI KAPITAL (T2) :INSTRUMENTI I REZERVACIJE</b>	
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	29.285
47.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0
	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	0
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	0
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	0



51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	29.285
	<b>DOPUNSKI KAPITAJ (T2): REGULATORNA USKLAĐENJA</b>	29.285
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0
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)	0
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	0
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	0
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	0
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	0
	od čega stavke koje je potrebno detaljno rasčlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	0



56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	0
	od čega stavke koje je potrebno detaljno rasčlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	0
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	0
	od čega: mogući filter za nerealizirane gubitke	0
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0
58.	Dopunski kapital (T2)	29.285
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	283.471
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)	1.599.121
	od čega: stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno rasčlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	0
	od čega: stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno rasčlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	0
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno rasčlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata	0



	financijskog sektora itd.)	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	1.599.121
	<b>STOPE KAPITALA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA</b>	
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	15,90%
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	15,90%
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,73%
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%
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,5%
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	0%
67.	od čega zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,5%
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	0%
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12%
	<b>STOPE KAPITALA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA</b>	
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	0
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)	0
74.	Prazno polje u EU-u	0





75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	0
	<b>PRIMJENJIVE GORNJE GRANICE ZA UKLJUČENJE REZERVACIJA U DOPUNSKI KAPITAL</b>	
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	0
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	0
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0



## ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.

Redovite i povlaštene dionice uplaćene su u ukupnom iznosu od 162.800 tis kn. Rezerve su formirane sukladno važećim zakonskim aktima. Hibridni instrumenti izdani su sukladno važećim zakonskim i podzakonskim aktima u trenutku izdavanja, te se uključuju u regulatorni kapital u punom iznosu, osim u posljednjih pet godina do dospijeća kada se priznati iznos amortizira linearnom metodom. Krediti za kupnju dionica Banke odobreni su djelatnicima Banke.



Tablica 5. Iznos kapitalnih zahtjeva

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
	u tisućama kn
<b>Kapitalni zahtjev za kreditni rizik</b>	
<b>Korišteni pristupi:</b>	
<i>Standardizirani pristup</i>	
<b>1. Središnje države ili središnjim bankama</b>	<b>1.586</b>
<b>2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</b>	<b>161</b>
<b>3. Institucije</b>	<b>3.301</b>
<b>4. Trgovačka društva</b>	<b>9.872</b>
<b>5. Stanovništvo</b>	<b>9.451</b>
<b>6. Nekretnine</b>	<b>55.278</b>
<b>7. Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza</b>	<b>23.961</b>
<b>8. Ostale stavke</b>	<b>7.362</b>
<b>(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (8% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)</b>	<b>110.972</b>
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik</b>	<b>16.958</b>
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:</b>	
a) jednostavnog pristupa	16.958
<b>(2.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>16.958</b>
<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2.)</b>	<b>127.930</b>



Tablica 6. Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

<b>Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti</b>	<b>Ukupan iznos u tis kn</b>	<b>Prosječan iznos u tis kn</b>
Središnje države ili središnje banke	1.156.341	1.064.900
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	8.414	11.296
Subjekti javnog sektora	78.884	83.019
Institucije	188.942	244.905
Trgovačka društva	170.498	165.683
Stanovništvo	183.701	185.316
Izloženosti osigurane nekretninama	1.022.048	971.163
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	255.408	303.644
Ostale stavke	249.163	225.288
<b>UKUPNO</b>	<b>3.313.399</b>	<b>3.255.214</b>



Tablica 7. Pregled po djelatnosti plasmana kod kojih je izvršeno umanjnje vrijednosti specifičnim ispravcima vrijednosti (u tis kn)

Djelatnost	Plasmani rizične skupine A i A90				Plasmani rizične skupine B i C			
	Iznos bruto izloženosti	Od čega dospjelo	Ispravci vrijednosti	Iznos neto izloženosti	Iznos bruto izloženosti	Od čega dospjelo	Ispravci vrijednosti	Iznos neto izloženosti
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	13.760	431	-112	13.648	6.463	6.037	-3.195	3.267
Rudarstvo i vađenje	1	1	0	1	1.324	1	-265	1.059
Prerađivačka industrija	208.936	3.120	-1.765	207.171	112.117	40.198	-42.678	69.439
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	7.132	1	-54	7.078	1	1	-1	0
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	15.621	21	-120	15.501	2	2	-2	0
Građevinarstvo	198.504	2.049	-1.549	196.956	31.079	27.745	-16.954	14.125
Trgovina na veliko i malo	301.324	3.700	-2.453	298.871	116.602	57.987	-53.417	63.184
Prijevoz i skladištenje	28.046	473	-212	27.834	5.905	3.969	-1.757	4.148
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	107.184	3.016	-883	106.301	27.914	5.487	-6.737	21.177
Informacije i komunikacije	1.986	85	-17	1.970	294	294	-253	41
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	687.682	228	-4.900	682.782	1.481	1.481	-1.481	0
Poslovanje nekretninama	20.446	229	-167	20.279	213	213	-210	3
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	41.818	690	-342	41.476	43.879	43.129	-31.791	12.088
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	18.359	558	-149	18.211	331	331	-275	56
Javna uprava i obrana; obvezno socialno osiguranje	130.669	617	-932	129.737	0	0	0	0
Obrazovanje	855	56	-7	848	5	5	-5	0
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socialne skrbi	672	47	-6	667	3	3	-3	0
Umjetnost, zabava i rekreacija	11.889	1.052	-100	11.789	271	143	-126	145
Ostale uslužne djelatnosti	13.451	178	-105	13.345	1.214	1.214	-1.027	187
Stanovništvo	410.924	3.593	-3.729	407.195	32.890	18.064	-18.866	14.024
Obrtnici	122.484	4.825	-1.155	121.325	35.920	15.101	-11.280	24.642
<b>UKUPNO</b>	<b>2.341.743</b>	<b>24.970</b>	<b>-18.758</b>	<b>2.322.985</b>	<b>417.908</b>	<b>221.405</b>	<b>-190.323</b>	<b>227.585</b>



Tablica 8. Pregled plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti specifičnim ispravcima vrijednosti – pregled po geografskoj raspodjeljenosti, potpuno nadoknadivi plasmani (u tis kn)

<b>Plasmani A i A90</b>	Zagrebačka županija	Krapinsko-zagorska županija	Sisačko-moslavačka županija	Karlovačka županija	Varaždinska županija	Koprivničko-križevačka županija	Bjelovarsko-bilogorska županija	Primorsko-goranska županija	Ličko-senjska županija	Virovitičko-podravska županija
Bruto	28.310	25	320	269	1.425	2.505	3.510	163.956	25	519
Od čega dospjelo	668	3	0	0	151	5	78	2.663	18	4
Ispravak vrijednosti	-240	0	-3	-3	-24	-22	-29	-1.390	0	-4
Neto	28.070	25	317	266	1.401	2.483	3.481	162.566	25	515

<b>Plasmani A i A90</b>	Požeško-slavonska županija	Brodsko-posavska županija	Zadarska županija	Osječko-baranjska županija	Šibensko-kninska županija	Vukovarsko-srijemska županija	Splitsko-dalmatinska županija	Istarska županija	Dubrovačko-neretvanska županija	Međimurska županija
Bruto	11	20	3	696	492	154	337	1.106.879	5	227
Od čega dospjelo	11	2	3	0	3	0	10	18.631	0	0
Ispravak vrijednosti	0	0	0	-6	-5	-1	-3	-9.534	0	-2
Neto	11	20	3	690	487	153	334	1.097.345	5	225



## ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.

Plasmani A i										
A90	Grad Zagreb	Njemačka	Danska	Francuska	Italija	Luksemburg	Nizozemska	Slovenija	SAD	UKUPNO
Bruto	879.395	29.032	143	27.480	6.734	22.905	28.467	2.272	35.627	2.341.743
Od čega										
dospjelo	2.707	8	0	0	5	0	0	0	0	24.970
Ispravak										
vrijednosti	-6.408	-206	-1	-195	-48	-163	-202	-16	-253	-18.758
Neto	872.987	28.826	142	27.285	6.686	22.742	28.265	2.256	35.374	2.322.985



Tablica 9. Pregled plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti specifičnim ispravicima vrijednosti – pregled po geografskoj raspodjeljenosti, djelomično nadoknadivi plasmani (u tis kn)

<b>Plasmani B i C</b>	Zagrebačka županija	Krapinsko- zagorska županija	Sisačko- moslavačka županija	Karlovačka županija	Varaždinska županija	Koprivničko- križevačka županija	Bjelovarsko- bilogorska županija	Primorsko- goranska županija
Bruto	82	7	48	278	54	567	57	32.299
Od čega dospjelo	63	7	48	25	30	567	57	19.309
Ispravak vrijednosti	-82	-7	-48	-118	-54	-115	-57	-15.513
Neto	0	0	0	160	0	452	0	16.786

<b>Plasmani B i C</b>	Ličko- senjska županija	Virovitičko- podravska županija	Požeško- slavonska županija	Brodsko- posavska županija	Zadarska županija	Osječko- baranjska županija	Šibensko- kninska županija	Vukovarsko- srijemska županija
Bruto	4.701	834	38	30	26	155	1.324	21
Od čega dospjelo	4.701	617	38	30	26	139	0	21
Ispravak vrijednosti	-3.460	-82	-38	-30	-26	-141	-265	-21
Neto	1.241	752	0	0	0	14	1.059	0

<b>Plasmani B i C</b>	Istarska županija	Međimurska županija	Grad Zagreb	BH	Italija	Slovenija	UKUPNO
Bruto	370.493	16	6.871	1	5	1	417.908
Od čega dospjelo	190.815	16	4.889	1	5	1	221.405
Ispravak vrijednosti	-165.054	-16	-5.189	-1	-5	-1	-190.323
Neto	205.439	0	1.682	0	0	0	227.585





Tablica 10. Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti (u tis kn)

Geografsko područje	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Izloženosti osigurane nekretninama	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Ostale stavke	UKUPNO
Županija:										
Zagrebačka	0	0	0	0	11.523	1.626	10.944	3.957	1.823	29.873
Krapinsko-zagorska	0	0	0	0	0	24	0	0	0	24
Sisačko-moslavačka	0	0	0	0	0	0	317	0	0	317
Karlovačka	0	0	0	0	0	0	266	158	0	424
Varaždinska	0	0	0	0	0	12	0	1.388	0	1.400
Koprivničko-križevačka	0	0	0	0	0	4	2.479	452	0	2.935
Bjelovarsko-bilogorska	0	0	0	0	258	2	3.172	0	50	3.482
Primorsko-goranska	0	0	0	12.710	13.169	11.596	119.463	18.999	3.412	179.349
Ličko-senjska	0	0	0	0	19	0	6	1.241	0	1.266
Virovitičko-podravska	0	0	0	0	0	16	499	752	0	1.267
Požeško-slavonska	0	0	0	0	0	5	0	0	6	11
Brodsko-posavska	0	0	0	0	0	20	0	0	0	20
Zadarska županija	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3
Osječko-baranjska	0	0	0	0	0	41	648	15	0	704
Šibensko-kninska	0	0	0	0	0	71	416	1.059	0	1.546
Vukovarsko-srijemska	0	0	0	0	0	19	0	0	134	153



Geografsko područje	Jedinice			Subjekt i javnog sektora	Trgovačka društva		Izloženosti osigurane nekretninama	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Ostale stavke	UKUPNO
	Središnje države ili središnje banke	područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Institucije		Stanovništvo					
Splitsko-dalmatinska	0	0	0	0	0	0	285	0	50	335
Istarska	0	8.414	0	0	88.438	157.964	812.344	216.694	242.665	1.526.519
Dubrovačko-neretvanska	0	0	0	0	0	5	0	0	0	5
Međimurska	0	0	0	0	0	224	0	0	0	224
Grad Zagreb	1.156.311	0	78.884	24.686	57.091	12.070	71.209	10.690	1.011	1.411.952
Belgija	0	0	0	0	0	0	0	0	12	12
Njemačka	0	0	0	28.826	0	0	0	0	0	28.826
Danska	0	0	0	142	0	0	0	0	0	142
Francuska	0	0	0	27.285	0	0	0	0	0	27.285
Italija	30	0	0	6.654	0	2	0	0	0	6.686
Luksemburg	0	0	0	22.743	0	0	0	0	0	22.743
Nizozemska	0	0	0	28.265	0	0	0	0	0	28.265
Slovenija	0	0	0	2.255	0	0	0	0	0	2.255
SAD	0	0	0	35.376	0	0	0	0	0	35.376
<b>UKUPNO</b>	<b>1.156.341</b>	<b>8.414</b>	<b>78.884</b>	<b>188.942</b>	<b>170.498</b>	<b>183.701</b>	<b>1.022.048</b>	<b>255.408</b>	<b>249.163</b>	<b>3.313.399</b>



Tablica 11. Podjela izloženosti po djelatnostima s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti (u tis kn)

DJELATNOST	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Izloženosti osigurane nekretninama	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Ostale stavke	UKUPNO
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0	0	1.455	1.499	10.694	3.267	0	16.915
Rudarstvo i vađenje	0	0	0	0	0	1	0	1.059	0	1.060
Prerađivačka industrija	0	0	0	0	21.642	9.029	170.615	75.325	0	276.611
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	0	0	0	14.215	1	0	0	0	14.216
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	0	0	0	0	9.087	6.415	0	0	0	15.502
Građevinarstvo	0	0	73.220	0	24.889	3.108	95.739	14.125	69	211.150
Trgovina na veliko i malo	0	0	0	0	67.581	9.840	221.026	63.607	20	362.074
Prijevoz i skladištenje	13.421	0	0	0	1.285	9.111	4.017	4.148	0	31.982
Djelatnost pružanja smještaja, te pripreme i usluživanja hrane	0	0	0	0	3.806	354	100.656	22.661	0	127.477
Informacije i komunikacije	0	0	0	0	678	36	1.057	240	0	2.011
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	485.269	0	5.620	188.942	299	2.516	0	3	219.185	901.834
Poslovanje nekretninama	0	0	0	0	160	821	19.071	230	0	20.282
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	0	0	0	0	4.762	2.157	26.030	20.615	166	53.730
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	0	0	0	0	2.169	1.091	14.973	56	0	18.289
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	657.651	8.403	44	0	0	0	0	0	0	666.098
Obrazovanje	0	9	0	0	181	2	656	0	0	848
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socialne skrbi	0	1	0	0	286	4	376	0	0	667
Uprava, zabava i rekreacija	0	1	0	0	766	2.215	8.808	145	0	11.935
Ostale uslužne djelatnosti	0	0	0	0	907	4.474	7.964	187	0	13.532
Stanovništvo	0	0	0	0	0	121.006	248.247	22.241	29.723	421.217
Obrtnici	0	0	0	0	16.330	10.021	92.119	27.499	0	145.969
<b>UKUPNO</b>	<b>1.156.341</b>	<b>8.414</b>	<b>78.884</b>	<b>188.942</b>	<b>170.498</b>	<b>183.701</b>	<b>1.022.048</b>	<b>255.408</b>	<b>249.163</b>	<b>3.313.399</b>



Tablica 12. Podjela izloženosti malim i srednjim poduzećima po djelatnostima s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti (u tis kn)

DJELATNOST	Trgovačka društva	Stanovništvo	Izloženosti osigurane nekretninama	Ukupno
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.455	1.499	10.694	13.648
Rudarstvo i vađenje	0	1	0	1
Prerađivačka industrija	21.621	9.029	60.266	90.916
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	14.215	1	0	14.216
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	9.077	6.415	0	15.492
Građevinarstvo	24.889	3.108	95.739	123.736
Trgovina na veliko i malo	14.509	9.840	174.724	199.073
Prijevoz i skladištenje	1.285	9.111	4.017	14.413
Djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	3.805	354	56.650	60.809
Informacije i komunikacije	678	36	1.057	1.771
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	299	2.516	0	2.815
Poslovanje nekretninama	160	821	19.071	20.052
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	4.762	2.157	26.030	32.949
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2.169	1.091	14.973	18.233
Obrazovanje	181	2	656	839
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	286	4	376	666
Umjetnost, zabava i rekreacija	766	2.215	8.808	11.789
Ostale uslužne djelatnosti	907	4.474	7.964	13.345
Obrtnici	16.330	10.021	92.119	118.470
<b>UKUPNO</b>	<b>117.394</b>	<b>62.695</b>	<b>573.144</b>	<b>753.233</b>



Tablica 13. Izloženost prema prostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti (u tis kn)

<b>UGOVORNE STRANE</b>	<b>Do 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 do 6 mjeseci</b>	<b>Od 6 do 12 mjeseci</b>	<b>Od 1 do 2 godine</b>	<b>Od 2 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
Središnje države ili središnje banke	630.039	125.871	224.518	11.708	35.368	128.837	1.156.341
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	569	107	307	942	1.115	5.374	8.414
Subjekti javnog sektora	2.253	4.543	12.851	14.472	14.472	30.293	78.884
Institucije	185.113	3.829	0	0	0	0	188.942
Trgovačka društva	41.961	65.098	26.688	7.381	3.976	25.394	170.498
Stanovništvo	37.916	11.205	20.522	32.442	29.338	52.278	183.701
Izloženost osigurane nekretninama	53.240	154.320	97.365	124.336	101.719	491.068	1.022.048
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	90.502	9.842	18.928	15.680	21.406	99.050	255.408
Ostale stavke	162.039	23.512	5.517	5.179	3.605	49.311	249.163



Tablica 14. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja
	iznos u tis. kn	iznos u tis. kn	iznos u tis. kn	iznos u tis. kn	iznos u tis. kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	119.412	107.692	36.236	1.328	189.540
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	20	1.466	704	-	782
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	17.286	6.391	6.817	-	16.860
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1.277	1.013	394	-	1.896



Tablica 15. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u tis kn	u tis kn	u tis kn
Vlasnička ulaganja u društva financijskog sektora	-	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	2.558	2.558	
Vlasnička ulaganja u društva izvan financijskog sektora	-	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	267	267	



Tijekom 2015. godine nije bilo materijalno značajnih gubitaka i/ili dobitaka niti likvidacije odnosno prodaje imovine koja se smatra vlasničkim ulaganjem. Ulaganja su pretežito raspoređena u Portfelj imovine raspoložive za prodaju te se vrednuju sukladno primjenjivom računovodstvenom standardu.

## 4. Rizik likvidnosti

Banka u sklopu svoju poslovne strategije i osnovnog preduvjeta daljnjeg rasta i razvoja konstantno održava dovoljnu razinu likvidnosti, uključujući i zaštitnu likvidnost u obliku neopterećene, visokokvalitetne likvidne imovine za osiguranje u slučajevima različitih stresnih događaja u Banci.

Likvidnost je uvjet opstanka Banke stoga Banka kontinuirano upravlja likvidnošću nastojeći pri tome postići optimalan odnos između profitabilnosti poslovanja s jedne strane i sigurnosti s druge strane.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se:

- operativnim upravljanjem likvidnošću Banke,
- strateškim upravljanjem rizikom likvidnosti.

Operativno upravljanje likvidnošću obuhvaća:

- unutarnevno planiranje likvidnosti,
- planove likvidnosti koji se utvrđuju za kraća vremenska razdoblja do tjedan dana i do mjesec dana,
- praćenje i održavanje rezervi likvidnosti u kunama i devizama.

Strateško upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se praćenjem i mjerenjem izloženosti riziku likvidnosti te održavanjem pozicija u skladu s postavljenim internim limitima. Osim navedenog, strateško upravljanje obuhvaća izradu različitih scenarija testiranja otpornosti na stres.

Za potrebe praćenja i mjerenja rizika likvidnosti koriste se sljedeći osnovni modeli:

- omjeri likvidnosti,





- gapovi likvidnosti (neusklađenost stavki bilance Banke razvrstanih prema kriteriju preostalog dospijeća),
- praćenje minimalnih koeficijenata likvidnosti,
- praćenje koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR),
- praćenje rezerva likvidnosti,
- praćenje strukture i kretanja depozitne osnovice te
- koncentracije izvora.

Dobiveni se rezultati analiza uspoređuju sa prethodnim razdobljima te interno propisanim limitima.

U sklopu sustava upravljanja likvidnosnim rizikom, u Banci se primjenjuje jednostavan mehanizam raspodjele likvidnosnih troškova, koristi i rizika koji je primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja.

### **5. Kamatni rizik**

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je postizanje najpovoljnije izloženosti kamatnom riziku odnosno dostizanje takve razine usklađenosti osjetljivosti aktive i pasive Banke na promjene kamatnih stopa pri kojoj bi rizik za prihode i kapital Banke što proizlazi iz kretanja kamatnih stopa bio što manji.

Kvalitetnim upravljanjem kamatnim rizikom Banka će nastojati izbjeći neprihvatljivi utjecaj promjena kamatnih stopa na stabilnost bančinih prihoda i rezultata poslovanja Banke, što može imati posljedica i na solventnost Banke, te ostvariti optimalne neto kamatne prihode odnosno prihode dostatne za pokriće troškova i ostvarivanje planirane dobiti.

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima vrši i odgovoran je za provođenje operativnog procesa upravljanja kamatnim rizikom na način kako je propisano internom Procedurom. Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima provodi analizu stanja i trendova, te predlaže mjere za poboljšanje stanja odnosno održavanje kamatnog rizika unutar propisanih limita.



Analiza kamatnog rizika provodi se korištenjem slijedećih metoda:

1. Model jaza kamatonosne imovine i obveza (Repricing model),
2. Model tržišne vrijednosti kapitala,
3. Simulacije,
4. Analiza kretanja kamatne marže,
5. Analiza kretanja pokazatelja profitabilnosti.

Kako bi se ograničila njezina izloženost kamatnom riziku Banka je propisala određene interne limite kojih se mora pridržavati te mjere koje je potrebno poduzeti u slučaju njihovog prekoračenja.

Banka jedanput godišnje izrađuje stres testiranja vezana za izloženost Banke kamatnom riziku. U sklopu stres testiranja banka uzima u obzir izvore kamatnog rizika, a to su:

- 1) rizik ročne neusklađenosti,
- 2) rizik krivulje prinosa,
- 3) rizik osnovice i
- 4) rizik opcije.

U cilju upravljanja kamatnim rizikom i postizanja optimalnog neto kamatnog prihoda Banka poduzima sljedeće mjere:

- ugovaranje promjenjivih kamatnih stopa i kod plasmana i kod depozita,
- ugovaranje i odobravanje kratkoročnih plasmana, pogotovu u slučaju kad se ugovara fiksna kamatna stopa,
- poticanje prikupljanja dugoročnih depozita,
- smanjenje imovine koja ne donosi prihode od kamata,
- jačanje kreditne aktivnosti s ciljem povećanja kamatnih prihoda,
- smanjenje dospjelih nenaplaćenih potraživanja po kamatama te



- neodobravanje transakcija pod uvjetima koji su znatno povoljniji od uobičajenih na tržištu.

Tablica 16. Kamatni rizik u knjizi banke - promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

<b>Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama</b>	<b>Kamatni rizik u knjizi banke</b>	
	<b>Standardni kamatni šok</b> (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tis kn	u tis kn
Valuta HRK	-2.260	2.260
Valuta EUR	-916	916
Ostale valute (ukupno)	-2.868	2.868
<b>UKUPNO</b>	<b>-6.044</b>	<b>6.044</b>

## 6. Valutni rizik

Osnovni cilj upravljanja valutnim rizikom je zaštita od neočekivanih negativnih fluktuacija tečaja i poduzimanje određenih mjera radi izbjegavanja potencijalnih gubitaka u poslovanju Banke.

Pritom Banka nastoji uskladiti izloženost Banke valutnom riziku sa mogućnošću ostvarivanja zarade na očekivanim kretanjima tečaja.

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima analizira kretanje devizne pozicije, utvrđuje trendove kretanja i poštivanje internih, te u slučaju utvrđivanja nepovoljnog kretanja devizne pozicije odnosno prekoračenja navedenih limita, Upravi Banke daje vlastiti prijedlog mjera s ciljem usklađivanja devizne pozicije odnosno smanjenja izloženosti valutnom riziku.

U cilju adekvatnog upravljanja valutnim rizikom dnevno se provodi kontrola nad



izloženošću Banke valutnom riziku u cilju njegova limitiranja na, za Banku prihvatljivi, nivo u skladu s visinom izloženosti riziku promjena tečaja u okruženju.

Kontrola se postiže:

- uspostavljanjem internih limita valutne izloženosti po svakoj pojedinačnoj valuti i ukupne valutne izloženosti definiranih Odlukom o dopuštenoj izloženosti devizne pozicije valutnom riziku i drugim dopuštenim limitima u poslovanju Sektora riznice i financijskih tržišta, te
- dnevnim praćenjem poštivanja internih limita.

U sklopu praćenja izloženosti valutnom riziku i upravljanja istom provodi se i:

- analiza valutne izloženosti po pojedinim važnijim valutama pojedinačno (obuhvaća analizu izloženosti Banke u valutama EUR, USD i CHF),
- analiza ukupne valutne izloženosti Banke,
- analiza osjetljivosti Banke na promjenu tečaja kune u odnosu na najznačajnije strane valute,
- analiza kretanja tečajnih razlika.

Također, provodi se usporedba valutne izloženosti Banke po važnijim valutama i ukupne otvorenosti pozicije s interno propisanim limitima.

U cilju reduciranja/eliminacije valutnog rizika provodi se:

- kupnja deviza za devize i/ili kune na tržištu,
- prodaja deviza za devize i/ili kune na tržištu,
- druge transakcije s ciljem zatvaranja otvorene devizne pozicije.

Financijski instrumenti za neutralizaciju valutnog rizika uglavnom su oni isti koji se upotrebljavaju kod trgovine na deviznom tržištu. Izbor pojedinačnog financijskog instrumenta ovisi od prirode i opsega posla, trenutačnom tržišnom okruženju, cijeni i dr.

Banka jedanput godišnje izrađuje stres testiranja vezana za izloženost Banke valutnom riziku.



## **7. Operativni rizik**

U sklopu upravljanja operativnim rizikom Banka za sve poslovne procese kontinuirano prikuplja podatke o izloženosti operativnim rizicima odnosno o događajima koji mogu rezultirati potencijalnim ili stvarnim gubicima za Banku. Pritom se predlažu mjere za preuzimanje, smanjenje ili izbjegavanje mogućih gubitaka, koje se prihvaćaju na razini Uprave Banke.

Banka jedanput godišnje izrađuje stres testiranja vezana za izloženost Banke operativnom riziku.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik Banka mjeri jednostavnim pristupom koji se temelji na prosječno ostvarenim operativnim prihodima u protekle 3 godine.

Banka sustavno upravlja operativnim rizicima na način da poduzima mjere za smanjenje mogućnosti nastanka štetnih događaja i/ili osiguranja od istih.

Banka je ujedno propisala metodologije i procedure za upravljanje rizicima informacijskog sustava, kao i za planove kontinuiteta poslovanja.

Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja sa zakonskim aktima i internim procedurama i pravilima Banke regulirano je kroz rad zasebne kontrolne funkcije – funkcije praćenja usklađenosti.

## **8. Rizik eksternalizacije**

Pod pojmom eksternalizacija (engl. *outsourcing*) podrazumijeva se korištenje usluga koje čine sastavni dio poslovnog procesa Banke, a koje na temelju ugovora Banci pružaju pružatelji usluga na kontinuiranoj osnovi i kojima se podržava pružanje bankovnih, financijskih i/ili pomoćnih usluga od strane same Banke.



Banka smije eksternalizirati aktivnosti koje omogućuju obavljanje djelatnosti pružanja bankovnih i financijskih usluga, uključujući i aktivnosti kojima se podržava obavljanje djelatnosti, uz uvjet da eksternalizacija ne narušava obavljanje redovnog poslovanja kreditne institucije, djelotvorno upravljanje rizicima kreditne institucije, sustav unutarnjih kontrola kreditne institucije i mogućnost obavljanja supervizije HNB-a.

U sklopu praćenja rizika eksternalizacije Banka provodi inicijalne (prilikom odabira pružatelja usluge) i kontinuirane procjene rizika eksternalizacije (na godišnjem nivou).

Banka će procijeniti i kontrolirati rizik eksternalizacije za svaki pojedinačni slučaj eksternalizacije, i u sklopu tog procesa osobito voditi računa o sljedećem:

1. mogućnosti pružatelja usluga da osigura pružanje usluga u skladu sa strateškim ciljevima i poslovnim potrebama Banke,
2. pouzdanosti, ekonomskoj održivosti i sposobnosti pružatelja usluga,
3. načinu na koji će Banka nadzirati pružanje usluga,
4. važnosti, opsegu i složenosti (dijelova) poslovnih procesa koji su predmet eksternalizacije,
5. adekvatnosti stručnog osoblja u Banci, odnosno je li ono u stanju provoditi kvalitetan nadzor nad pružateljem usluga i na adekvatan način upravljati odnosom s pružateljem usluga,
6. mogućnosti odabira novog pružatelja usluga ili "vraćanja" (engl. *reinsourcing*) poslovnih procesa u Banku, u slučaju da pružatelj usluga ne postupa u skladu s odredbama ugovora ili ne održava ugovorenu kvalitetu pružene usluge.

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima može predložiti sljedeće mjere za smanjivanje rizika eksternalizacije:

- promjenu ugovora koji pružaju primjerenu zaštitu Banci,
- promjenu načina odabira pružatelja usluga,
- stjecanja udjela ili upravljačkih prava u društvu pružatelju usluga odnosno uspostavom strateškog partnerstva s tim društvom,
- redovito izvješćivanje pružatelja usluge o ugovorenim aktivnostima,
- promjenu dobavljača usluge.



## 9. Ostali rizici

Ostali rizici kojima Banka može biti izložena obuhvaćaju:

- **upravljački rizik** (rizik gubitka do kojeg dolazi zato što Banka zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola),
- **strateški rizik** (predstavlja rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl.),
- **reputacijski rizik** (predstavlja rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mnijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne).

Iako u prošlosti nisu zabilježeni gubici temeljem izloženosti gore navedenim ostalim rizicima, Banka ipak prati te rizike te ih svakodnevnim poslovnim odlukama nastoji svesti na prihvatljivu razinu odnosno stvoriti uvjete da ne nastupe gubici po izloženosti navedenim rizicima.

## 10. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

**Interni kapital** je onaj ukupni kapital koji Banka održava u odnosu na trenutni profil rizičnosti kojem je izložena. Interni kapital predstavlja bančin izvor kapitalnih resursa, a Banka ga je dužna održavati na razini koja je u stanju pokriti sve interno propisane zahtjeve za kapitalom po svim materijalno značajnim rizicima. Procjena internog kapitala uključuje sve aktivnosti Banke povezane s upravljanjem rizicima unutar Banke, od dnevnog upravljanja rizikom do strateškog upravljanja kapitalom Banke. S obzirom na veličinu i opseg poslovanja Banka koristi model internog kapitala Banke koji je u osnovi temeljen na jednostavnim modificiranim pristupima iz Prvog stupa Basela II.

Rizici materijalno značajni za Banku su:



- kreditni rizik uključujući valutno inducirani kreditni rizik,
- kamatni rizik,
- valutni rizik,
- likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnog kapitala,
- operativni rizik,
- koncentracijski rizik.

Svi materijalno značajni rizici zbrajaju se, te se uspoređuju s razinom regulatornog i internog kapitala. Za likvidnosni rizik Banka ne izdvaja interne kapitalne zahtjeve već se koristi isključivo mjerama smanjenja ili kontrole rizika.

Osnovni cilj procjene internog kapitala Banke je dugoročno osigurati dostatnost bančinog kapitala u odnosu na sve materijalno značajne rizike s kojima se Banka suočava tijekom poslovanja, kao i adekvatnost njegove strukture i visine u naglašeno nepovoljnim uvjetima, putem uvođenja i primjene prikladnih procesa, procedura i sustava.

Dodatni cilj procjene internog kapitala Banke je mogućnost upravljanja odnosom rizika i povrata s obzirom na visinu preuzetog rizika Banke te učinkovitosti korištenja vlastitog kapitala putem uspostavljanja sustava ograničenja rizičnosti i putem strateškog planiranja.

Ukupni interni kapitalni zahtjevi i iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) br. 575/2013 odnose se na kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik i ostale manje značajne ili neznačajne rizike.

#### **A. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik**

Banka primjenjuje pristupe iz Uredbe (EU) br. 575/2013. Banka je odabrala ovu metodu jer izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od izračuna propisanog u Uredbi (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu, ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala.





## **B. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike**

Banka primjenjuje pristupe iz Uredbe (EU) br. 575/2013. Banka je odabrala ovu metodu jer izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od izračuna propisanog Uredbom (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu, ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala.

## **C. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik**

Banka primjenjuje pristupe iz Uredbe (EU) br. 575/2013. Banka je odabrala ovu metodu jer izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od izračuna propisanog Uredbom (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu, ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala.

## **D. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik (u daljnjem tekstu VIKR)**

Za interni kapitalni zahtjev za VIKR Banka primjenjuje modificirani standardizirani pristup na način da uključuje povećani ponder rizika kod standardiziranog pristupa kod nezaštićenih kredita denominiranih u valutama različitim od nacionalne valute.

## **E. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik**

Banka iskazuje koncentracijski rizik za sljedeće pozicije:

- izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba,
- izloženosti prema granama djelatnosti promatrano na razini odjeljka djelatnosti. Pritom Banka sve odjeljke koji pripadaju djelatnosti građevinarstva promatra kao jedan odjeljak.

Koncentracijski rizik utvrđuje se temeljem HHI indeksa.



## **F. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi banke**

Pri izračunu internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi banke primjenjuje se metoda pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisanu sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (NN, br. 41A/2014.). Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke jednak je ukupnoj neto ponderiranoj poziciji knjige banke.

## **G. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za rizik prekomjerne financijske poluge**

Banka iskazuje rizik prekomjerne financijske poluge u slučaju nedovoljne pokrivenosti imovine, izvanbilančnih obveza i potencijalnih obveza osnovnim kapitalom.

U slučaju da se premaše interno propisani limit Banka će smatrati da je izložena riziku prekomjerne financijske poluge te će za iznos izloženosti koji premašuje navedeni limit računati interni kapitalni zahtjev.

## **H. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za rizik države**

Banka pri izračunu internog kapitalnog zahtjeva za rizik države primjenjuje modificirani standardizirani pristup na način da uključuje povećani ponder rizika od 10% kod standardiziranog pristupa za izloženosti iskazane u valuti EUR ili u EUR uz valutnu klauzulu te na tako ponderirani iznos izloženosti primjenjuje minimalno propisanu stopu ukupnog kapitala.

## **I. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za ostale rizike**

Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun procjene internoga kapitalnog zahtjeva za ostale rizike. Banka ne procjenjuje izloženost ostalim značajnim rizicima, već za njih izdvaja interni kapitalni zahtjev u iznosu od 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva. Odabir postotka utvrđen je radi niske razine i materijalne neznačajnosti ovih rizika s obzirom na veličinu, organizacijski ustroj i poslovnu politiku Banke.



## **11. Primici radnika**

Kvalitativne informacije u vezi s politikom primitaka i provođenjem politike primitaka jesu:

- 1) informacije o načinu donošenja odluka pri razvoju i donošenju politike primitaka, uključujući:
  - a. informacije o sastavu i zadacima pojedinih tijela uključenih u razvoj politike primitaka,
  - b. informacije o ulozi relevantnih zainteresiranih strana (primjerice dioničara, radnika, investitora ili javnosti) pri razvoju politike primitaka.

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela politike primitaka jednom godišnje. Time se ocjenjuje usklađenost provođenja politike primitaka s politikama i mogućim procedurama Banke vezanim uz primitke te s relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Nadzorni odbor vrši funkciju Odbora za primitke te donosi stručne i neovisne prosudbe o politici primitaka, provođenju politike primitaka te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću.

Uprava Banke utvrđuje ukupan postotak varijabilnog dijela plaće za pojedini organizacijski dio Banke.

Visinu varijabilnog dijela primitka za pojedinog radnika dodjeljuje rukovoditelj pojedine poslovne jedinice u suradnji sa voditeljima zaduženim za pojedine manje dijelove poslovnih jedinica temeljem uspješnosti po nefinancijskim kriterijima.

Uspješnost po nefinancijskim kriterijima utvrđuje Nadzorni odbor za Upravu Banke, odnosno Uprava Banke za više rukovodstvo i kontrolne funkcije.

Osnovni ciljevi politike primitaka odnose se na utvrđivanje uvjeta, načina i postupaka obračuna primitaka radnika koji se odnose na varijabilni dio primitaka.

Specifični zahtjevi primjenjuju se na radnike čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnost, a to su članovi Uprave Banke, više rukovodstvo koje obuhvaća Direktora korporativnog bankarstva, Direktora Sektora riznice i financijskih tržišta, Direktora Ureda Uprave, Direktore Poslovnih centara,



Rukovoditelja Odjela upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima, Rukovoditelja Odjela unutarnje revizije i kontrole te Voditelja Referade za usklađenost.

Varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, odnosno uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika. U zavisnosti od ostvarenih rezultata rada Banke odnosno pojedinih organizacijskih dijelova Uprava Banke utvrđuje ukupan iznos varijabilnog dijela primitka po organizacijskim dijelovima. Planom poslovanja Banke i pojedinih organizacijskih jedinica Banke definiraju su polazne veličine koje čine dio osnovice za utvrđivanje varijabilnog dijela primitka, a preostali dio odnosi se na usporedno i trendovsko kretanje odabranih veličina poslovanja.

Utvrđivanje varijabilnog dijela plaće vrši se na razini Profitnog centra i Banke u cjelini i to tromjesečno, polugodišnje i godišnje po metodologiji utvrđenoj Procedurama politike primitaka. Osnovni kriteriji za utvrđivanje varijabilnog dijela plaće odnosi se na mjerenje uspješnosti i s tim povezano prilagođavanje primitaka rizicima na razini poslovne jedinice, a za financijske pokazatelje su slijedeći:

- 1) kretanje osnovnih bilančnih pozicija u odnosu na plan i protekla razdoblja na razini poslovne cjeline,
- 2) ostvarivanje planirane visine prihoda (kamatnih, nekamatnih i ostalih),
- 3) ostvarena prodaja u određenim segmentima poslovanja (depozitnom, kreditnom, ostalom),
- 4) struktura kreditnih plasmana po rizičnosti propisanoj posebnom Odlukom HNB i po dospjeću,
- 5) utjecaj na rezultat Banke putem visine troškova kreditnog rizika za određeno razdoblje.

Ostali kriteriji koji se odnose na nefinancijske pokazatelje su slijedeći:

- 1) vrsta, opseg i složenost poslova odnosno pozicija radnika u organizacijskoj strukturi,
- 2) ovlasti i odgovornosti povezane s pozicijom radnika,
- 3) vrste rizika kojima radnik upravlja.

Osnovna plaća radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija utvrđuje se u skladu s Pravilnikom o radu i Mikroorganizacijom po organizacijskim dijelovima Banke, te



Katalogom poslova i Tarifom radnih mjesta. Plaća ovih radnika utvrđuje se na sljedeći način:

- visina plaće voditelja organizacijskih jedinica u kojima se obavljaju kontrolne funkcije utvrđuje se Ugovorom između Banke i radnika.
- visina plaće ostalih radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija utvrđuje se temeljem usporedbe s plaćom radnika koji su na odgovarajućoj, sličnoj hijerarhijskoj razini u Banci.

Prilikom utvrđivanja plaća svih radnika kontrolnih funkcija uspoređuje se dvogodišnji prosjek ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika koji obavljaju poslove usporedivog opsega, odgovornosti i složenosti.

Varijabilni primici su dio plaće radnika koji se isplaćuje jedino u gotovini, direktno ovisi o ostvarenom učinku pojedinca, organizacijske jedinice i Banke u cjelini. To je dio plaće koji se mora iznova zaraditi, te ima stimulativni učinak na količinu i kvalitetu izvršenja radnih obveza. Varijabilni dio plaće je ujedno i stimulativni, jer se utvrđuje i isplaćuje ovisno o radnom doprinosu. Odluke o isplati se donose temeljem saznanja o rezultatima poslovanja na razini tromjesečja. Iznosi primitaka se isplaćuju za više rukovodstvo i kontrolne funkcije na mjesečnoj osnovi putem predujmova, odnosno ovisno o vrsti primitka na godišnjoj osnovi po općim zahtjevima ove Politike.

Varijabilni primitci Uprave Banke se isplaćuju u ukupnom iznosu nakon završetka poslovne godine.

Odluke Nadzornog odbora provodi Uprava Banke u skladu s politikom primitaka.

Utvrđivanje varijabilnog dijela plaće odnosi se na sve radnike, neovisno o utjecaju tih radnika na profil rizičnosti Banke osim na radnike Uprave Banke, rukovoditelje kontrolnih funkcija i više rukovodstvo. Opći zahtjevi politike koji se primjenjuje na sve radnike odnose se na sljedeće:

- 1) Odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima. Ostvarivanje ovog zahtjeva prati se utvrđivanjem veličine pojedinog rizika na razini poslovne jedinice ili Banke u cjelini.
- 2) Osnovni kriteriji koji se ocjenjuju radi utvrđivanja varijabilnog dijela primitaka odnose se na mjerenje uspješnosti i s tim povezano prilagođivanje primitaka rizicima. S obzirom na značaj kreditnog rizika kretanja troškova rezervacija i



ispravaka vrijednosti po plasmanima ima znatan utjecaj na visinu varijabilnog dijela plaće.

Tablica 17. Agregirane kvantitativne informacije o primicima, raščlanjene po poslovnim područjima za 2015. godinu isplaćene u gotovini (fiksni i varijabilni primici, u tis. kn)

Opis	Ukupno
Prodaja	17.567
Stručne službe	19.510
Kontrolne funkcije	1.786
<b>Ukupno</b>	<b>38.863</b>
Od čega fiksni dio	31.609
Od čega varijabilni dio	7.254

Banka je tijekom 2015. godine isplaćivala varijabilni dio primitaka u gotovini, osim dijela koji se odnosi na premiju osiguranja djelatnika.

Sukladno Politici primitaka radnika, a na temelju analize rizika, utvrđeno je da Banka ne predstavlja značajnu banku s aspekta primjene Odluke o primicima radnika te stoga nije dužna javno objaviti agregirane kvantitativne informacije o primicima, raščlanjene na zbirnu kategoriju članova uprave i višeg rukovodstva te zbirnu kategoriju ostalih radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije.

## 12. Financijska poluga

Banka u svom poslovanju prati omjer financijske poluge sukladno primjenjivim propisima, te ga održava u limitima koji osiguravaju stabilno poslovanje.



Tablica 18. Omjer financijske poluge banke (u tis kn)

<b>Vrijednosti izloženosti</b>	<b>IZNOS</b>
Izvanbilančne stavke	222.199
Imovina	3.091.200
Osnovni kapital - definicija u prijelaznom razdoblju	254.185
<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>7,67%</b>

### 13. Izvještavanje o izloženosti rizicima

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima tromjesečno izvještava Upravu Banke o izloženosti Banke kreditnom riziku, a sastavni dio izvješća odnosi se na klasifikaciju plasmana i izvanbilančnih obveza u rizične skupine i analizu stanja i kretanja pripadajućih ispravaka vrijednosti i rezerviranja. Odjel ujedno izvještava o strukturi i kvaliteti kreditnog portfelja te koncentracijskom riziku u portfelju kao i o procjeni trendova strukture i kvalitete kreditnog portfelja.

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima najmanje jednom tromjesečno, a po potrebi i češće, izvještava Upravu Banke o kretanjima i analizama kretanja kamatnog rizika prema pravilima i metodologiji opisanim internim procedurama.

Sektor Riznica i financijska tržišta dostavlja Upravi Banke i Komisiji za upravljanje aktivom, pasivom, likvidnošću te rizicima operativna izvješća sukladno internim procedurama.

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima mjesečno i tromjesečno izvještava Upravu Banke o izloženosti i upravljanju rizikom likvidnosti i valutnim rizikom.

Na temelju operativnog doseg a svih dostupnih i relevantnih podatka, odnosno izvješća o valutnom riziku Sektor riznica i financijska tržišta prati i upravlja valutnom izloženošću te provodi mjere za uravnoteženje izloženosti valutom riziku sukladno



smjernicama Komisije za upravljanje aktivom i pasivom te rizicima Banke, Odbora za likvidnost Banke, odnosno daje preporuke o aktivnostima koje valja provesti kako bi se smanjio negativni utjecaj preuzetog valutnog rizika na prihode i kapital Banke.

U Izvještajima o izloženosti operativnim rizicima Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima posebno vodi računa da se izdvoje događaji koji su rezultirali ili bi mogli rezultirati značajnijim financijskim, pravnim, reputacijskim ili nekim drugim gubitkom.

Vlasnici procesa koji se eksternalizira odgovorni su za dostavljanje potrebnih podataka i informacija temeljem kojih Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima provodi procjenu rizika eksternalizacije i dubinsko ispitivanje pružatelja usluge, a najmanje jednom godišnje, dužan je izvršiti analizu poslovanja postojećih pružatelja usluga, odnosno kontinuiranu procjenu rizika eksternalizacije.

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima u suradnji sa ostalim povezanim službama i tijelima Banke izrađuje Izvješće o primjeni postupka procjene adekvatnosti internoga kapitala.

Izvješća o upravljanju pojedinim rizicima osim Upravi Banke dostavljaju se i Komisiji za upravljanje aktivom, pasivom, likvidnošću te rizicima, te Nadzornom odnosno Odboru za rizike i reviziju.



**14. Opterećena i neopterećena imovina**

Banka u nastavku donosi pregled obrazaca s ciljem prikazivanja opterećene i neopterećene imovine.

Tablica 19. Obrazac A – Imovina (*iznosi u tisućama kn*), na 31.12.2015.

			Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
			010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije		327.009		2.764.191	
030	Vlasnički instrumenti		0	0	2.075	2.075
040	Dužnički vrijednosni papiri		0	0	604.437	604.437
120	Ostala imovina		0		234.603	

Tablica 20. Obrazac A – Imovina (*iznosi u tisućama kn*), prosječna vrijednost

			Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
			010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije		333.049		2.555.296	
030	Vlasnički instrumenti		0	0	2.825	2.075
040	Dužnički vrijednosni papiri		0	0	624.223	604.437
120	Ostala imovina		13.840		145.197	

Tablica 21. Obrazac B – Primljeni kolateral (*iznosi u tisućama kn*), na 31.12.2015.

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužnočnih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0	4.740.141
150	Vlasnički instrument	0	0
160	Dužnički vrijednosni papir	0	0
230	Ostali primljeni kolaterali	0	4.740.141
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	0	0

Tablica 22. Obrazac B – Primljeni kolateral (*iznosi u tisućama kn*), prosječna vrijednost

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužnočnih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0	4.517.507
150	Vlasnički instrument	0	0
160	Dužnički vrijednosni papir	0	0
230	Ostali primljeni kolaterali	0	4.517.507
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	0	0



Tablica 23. Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze na 31.12.2015.

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

Tablica 24. Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze – prosječna vrijednost

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

## 15. Informacije o važnosti opterećenja

Razina opterećenosti imovine Istarske kreditne banke Umag d.d. iznosi 10,58 % imovine banke te obuhvaća financijsku imovinu: izdvojenu obveznu pričuvu, obvezu održavanja obvezne pričuve za obračunsko razdoblje i obvezne blagajničke zapise.

U obrascu A, u Ostalu imovinu, uključene su: krediti, nekretnine, postrojenja i druga dugotrajna imovina i ostala imovina.

U obrascu B prikazani su primljeni kolaterali za dane kredite i to zalog na poslovnim i stambenim nekretninama.