

---

Godišnja objava bonitetnih zahtjeva  
SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d.

---

## **Godišnja objava bonitetnih zahtjeva SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d.**

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, 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 te važećih tehničkih standarda i smjernica, SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d. (Splitska banka ili Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije o regulatornom kapitalu, izloženostima rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31. prosinca 2016. godine za kreditnu instituciju odvojeno i konsolidirane podatke.

Konsolidirane informacije obuhvaćaju društvo SG Leasing d.o.o. i S.B. ZGRADA d.o.o. .

Podaci za kreditnu instituciju samostalno se dalje u dokumentu navode kao Banka ili Splitska banka samostalno, dok se konsolidirani podaci navode dalje u dokumentu kao Grupa ili Splitska banka konsolidirano. Svi podaci su u milijunima kuna.

Dana 2. svibnja 2017. OTP banka Hrvatska je stekla 100-postotni udjel u Banci čime je banka postala članicom OTP Grupe. Navedenom transakcijom OTP banka Hrvatska d.d. ostvaruje i neizravnu kontrolu nad tvrtkama SG Leasing, SB Nekretnine, S.B. Zgrada, dok se potpuno preuzimanje Société Générale Osiguranje očekuje u trećem kvartalu 2017. godine. Očekuje se da će postupak spajanja banaka trajati do ljeta 2018. godine. Do tada, ove će banke poslovati kao odvojene pravne osobe. U skladu s promjenom vlasničke strukture Banka je u svibnju 2017. godine promijenila naziv u Splitska banka d.d.“

### **1. Strategije i politike upravljanja rizicima**

Sektor upravljanja rizicima zadužen je za identifikaciju, mjerenje, upravljanje i izvještavanje o različitim oblicima rizika. Sektor upravljanja rizicima odgovoran je u operativnom smislu predsjedniku Uprave Banke, a u smislu upravljanja rizicima Nadzornom odboru.

Jednom godišnje, Sektor upravljanja rizicima priprema "Strategiju Rizika", dokument kojim se definiraju načela i ciljevi koji uređuju opseg u kojem Banka je voljna prihvatiti različite vrste rizika.

“Strategija Rizika” definira apetit za rizikom Banke i identificira rizične kategorije put kojih se banka spremna izložiti.

Pri definiranju različitih limita Banka uzima različite varijable u obzir, uključujući odnos između rizičnosti i potencijalne zarade, diverzifikacije te ravnoteže unutar portfelja, osjetljivosti na ekonomske cikluse kao i ostale makroekonomske rizike.

#### Struktura i organizacija kontrole rizika

##### **Funkcija kontrole rizika**

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima. Funkcija kontrole rizika sustavno mjeri, analizira i prati sve rizike kojima Banka jest ili kojima može biti izložena u svom poslovanju.

Odjel stalne kontrole, Sektor upravljanja rizicima i Odjel informacijske sigurnosti organizirani su s ciljem utvrđivanja, mjerenja, nadzora i kontrole rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Voditelji ovih organizacijskih jedinica u kojima se obavljaju poslovi kontrole rizika ocjenjuju adekvatnost sustava za upravljanje rizicima i prate ukupnu izloženost rizicima.

Ova kontrolna funkcija propisana je Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o sustavu unutarnjih kontrola.

Funkcija kontrole rizika procjenjuje adekvatnost i učinkovitost sustava upravljanja rizicima i predlaže mjere za odgovarajuće upravljanje rizicima s ciljem njihovog smanjenja. Funkcija kontrole rizika ne sudjeluje u procesima u kojima rizik nastaje.

Organizacijska struktura u Banci jasno diferencira poslovne funkcije od funkcije upravljanja, praćenja odnosno kontrole rizika.

Predmetna izvješća se kreiraju na razini Odjela stalne kontrole, Sektora za upravljanje rizicima i Odjela informacijske sigurnosti.

Funkcija kontrole rizika u ocjeni adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola oslanja se na izvješća stalnog nadzora i izvješća unutarnje revizije.

Odgovorna osoba dužna je ovo izvješće dostaviti polugodišnje Upravi i Nadzornom odboru, te jednom godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.

Upravljanje određenim vrstama rizika delegirano je organizacijskim jedinicama Banke ovisno o prirodi pojedinih rizika:

- Odjel kreditnog rizika je odgovoran za postupak odobravanja kredita, procjenu kreditnih rizika, te njegovo nadziranje.
- Tim za kontrolu tržišnih rizika koji je dio Odjela za rezervacije, izvještavanje i tržišne rizike je odgovoran za ocjenu rizika, upravljanje, mjerenje i ograničavanje rizika koji proizlaze iz kretanja na tržištu, kao i nadzor nad izloženostima druge ugovorne strane i koje proizlaze iz aktivnosti riznice.
- Voditelj sigurnosti informatičkog sustava je odgovoran za sigurnost informacijskih sustava;
- Sektor financija putem ALCO odbora je odgovoran za upravljanje strukturalnim rizicima (kamatni rizik, tečajni rizik te rizik likvidnosti),
- Odjel stalne kontrole je odgovoran za praćenje operativnog rizika, rizika usklađenosti, rizika eksternalizacije i uvođenja novih proizvoda, te aktivnosti stalnog nadzora kao unutarnjeg sustava kontrola i prevenciju operativnih rizika.
- Upravljanje Kontinuitetom Poslovanja- u fokusu su preventivne aktivnosti s jedne strane, ali i pružanje adekvatne i učinkovite sposobnost reagiranja u slučajevima prekida poslovanja

#### Izveštavanje

Sektor Upravljanja Rizicima podnosi Upravi propisane standardne izvještaje, kao i ad hoc izvješća na zahtjev. Ovi izvještaji se prezentiraju na mjesečnoj osnovi preko Odbora za praćenje rizika, te su njihovi sadržaji detaljno definirani u internim procedurama Banke. Odbori za praćenje rizika redovito se održavaju između poslovnih linija, Sektora Upravljanja Rizika te Predsjednika Uprave Banke.

Informacije o ciljevima i politikama upravljanja rizikom su objavljene u dokumentu „Godišnje izvješće za 2016. godinu“, koji je objavljen na službenim internet stranicama banke [www.splitskabanka.hr](http://www.splitskabanka.hr).

## **2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva**

SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d. sa sjedištem u Splitu, Ruđera Boškovića 16 je obveznica javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. prosinca 2016. godine.

Banka ima tri ovisna društva i jedno pridruženo društvo zbog čega bi sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) trebala pripremati konsolidirana financijska izvješća. Međutim, Banka je ovisno društvo u potpunom vlasništvu Société Générale S.A., sa sjedištem u Parizu, Francuska koji sastavlja financijske izvještaje sukladno MSFI i koji su raspoloživi za javnu upotrebu na web stranicama [www.societegenerale.com](http://www.societegenerale.com). stoga Banka nije pripremala konsolidirana financijska izvješća za računovodstvene potrebe.

Ulaganja u ovisna i pridružena društva Banke su iskazana po trošku stjecanja nakon umanjjenja vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima.

Pregled ovisnih i pridruženih društava na dan 31. prosinca 2016. godine:

	Postotak vlasništva	Djelatnost
<b>Ovisna društva</b>		
SG Leasing d.o.o.	100,00%	Leasing
SB Nekretnine d.o.o.	100,00%	Poslovanje nekretninama
S.B. ZGRADA d.o.o.	100,00%	Poslovanje nekretninama
<b>Pridruženo društvo</b>		
Société Générale Osiguranje d.d.	49,00%	Osiguranje

Banka sastavlja izvješća za bonitetne potrebe na konsolidiranoj osnovi primjenom pune metode konsolidacije. Konsolidirana izvješća obuhvaćaju društvo SG Leasing d.o.o. i S.B. ZGRADA d.o.o. i dalje u izvještaju su navedena kao Grupa.

Ulaganja u ovisna društva i pridruženo društvo nisu umanjila regulatorni kapital.

Ne postoje niti se predviđaju značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između Banke i njoj podređenih društava.

Na dan 31. prosinca 2016. SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d. nije bila potpisnica sporazuma o financijskoj potpori u smislu čl. 216.i Zakona o kreditnim institucijama.

### 3. Regulatorni kapital

Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2016. godine za Banku:

	Izveštaj o financijskom položaju	Stavke koje se uključuju u regulatorni kapital	Poveznica na prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala Banka (kolona D)
	u milijunima kn	u milijunima kn	
<b>IMOVINA</b>			
Novac i potraživanja od banaka	3.489		
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.477		
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.268		
Derivatni financijski instrumenti	13		
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	33	33	d
Zajmovi i predujmovi komitentima	16.096		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.147	4.147	e
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	244	244	f
Nekretnine i oprema	114	18	h
Ulaganje u nekretnine	23		
Nematerijalna imovina	84	84	h
Potraživanja za porez na dobit	-		
Odgođena porezna imovina	9		
Ostala imovina	39	1	h
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>27.036</b>		
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti banaka	224		
Tekući računi i depoziti komitenata	20.877		
Primljeni zajmovi	1.631		
Derivatni financijski instrumenti	10		
Rezervacije za obveze i troškove	203		
Ostale obveze	344		
<b>Ukupno obveze</b>	<b>23.289</b>		
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	991	991	a
Premija na izdane dionice	419	419	a
Zakonska rezerva	223	223	b
Ostale rezerve	40	40	b
<i>od čega: Rezerve iz zaštite novčanog toka</i>	5	5	b1
<i>od čega: Rezerve iz imovine raspoložive za prodaju</i>	35	35	b2
Zadržana dobit	2.074	1.709	c
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>3.747</b>		
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>27.036</b>		
<b>POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE</b>	<b>5.552</b>		

Usklađenje stavki regulatornog kapitala Grupe s nerevidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2016. godine za Grupu (objašnjenje u 2. Opseg primjene bonitetnih zahtjeva). Financijski izvještaji su sastavljeni istom metodologijom kao revidirani izvještaji Banke:

	Izveštaj o financijskom položaju	Stavke koje se uključuju u regulatorni kapital	Poveznica na prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala Grupa (kolona D)
	u milijunima kn	u milijunima kn	
<b>IMOVINA</b>			
Novac i potraživanja od banaka	3.489		
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.477		
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.268		
Derivatni financijski instrumenti	13		
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	33	33	d/k
Zajmovi i predujmovi komitentima	16.406		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.147	4.147	e/k
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	21	21	f/k
Nekretnine i oprema	499	18	h/k
Ulaganje u nekretnine	31		
Nematerijalna imovina	86	86	h/k
Potraživanja za porez na dobit	-		
Odgođena porezna imovina	11		
Ostala imovina	111	1	h/k
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>27.592</b>		
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti banaka	224		
Tekući računi i depoziti komitenata	20.810		
Primljeni zajmovi	2.207		
Derivatni financijski instrumenti	10		
Rezervacije za obveze i troškove	205		
Ostale obveze	374		
<b>Ukupno obveze</b>	<b>23.830</b>		
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	991	991	a/k
Premija na izdane dionice	419	419	a/k
Zakonska rezerva	223	223	b/k
Ostale rezerve	39	39	b/k
<i>od čega: Rezerve iz zaštite novčanog toka</i>	4	4	b1/k
<i>od čega: Rezerve iz imovine raspoložive za prodaju</i>	35	35	b2/k
Zadržana dobit	2.090	1.723	c/k
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>3.762</b>		
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>27.592</b>		
<b>POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE</b>	<b>5.542</b>		

<b>Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (1)</b>		
1	Izdavatelj	SOCIETE GENERALE – SPLITSKA BANKA d.d.
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRSTBARA0007
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko
	<i>Regulatorni tretman</i>	
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	Pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji izvještajni datum)	Plaćeni instrumenti kapitala 991 milijun kuna, premija na dionice 419 milijuna kuna
9	Nominalni iznos instrumenta	100 kn
9a	Cijena izdanja	NP
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Incijalno izdavanje dionica je bilo 27. lipnja 1997., dok je posljednje bilo 8. svibnja 2014. Oba datuma se odnose na datum upisa u registar trgovačkog suda.
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća
13	Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP
	<i>Kuponi/dividende</i>	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Ne
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilan
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Ne
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP
35	Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednji
36	Nesukladne značajke u prijelaznom razdoblju	Ne
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP

(1) upisati „NP“ ako pitanje nije primjenjivo

**Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala Banke**

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJI- VANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	Poveznica na poziciju iz izvještaja o financijskom položaju Banka
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.410	čl. 26. st. 1., čl. 27., 28., 29., popis EBA-e iz čl. 26. st. 3.	-	
	od čega: vrsta instrumenta 1	1.410	popis EBA-e iz čl. 26. st. 3.	-	a
	od čega: vrsta instrumenta 2	-	popis EBA-e iz čl. 26. st. 3.	-	
	od čega: vrsta instrumenta 3	-	popis EBA-e iz čl. 26. st. 3.	-	
2.	Zadržana dobit	1.709	čl. 26. st. 1. točka (c)	-	c
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	263	čl. 26. st. 1.	-	b
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	čl. 26. st. 1. točka (f)	-	
4.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	čl. 486. st. 2.	-	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	čl. 483. st. 2.	-	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	čl. 84., 479., 480.	-	
5.a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	čl. 26. st. 2.	-	
<b>6.</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>3.382</b>		-	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>					
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(5)	čl. 34., 105.	-	(d+e+f+ nominalna vrijednost derivata 435 milijuna kuna)*0,001
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(103)	čl. 36. st. 1. točka (b), čl. 37., čl. 472. st. 4.	-	h
9.	Prazno polje EU-u				
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (c), čl. 38., čl. 472. st. 5.	-	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	(5)	čl. 33., točka (a)	-	b1
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	čl. 36. st. 1. točka (d), čl. 40. i 159. čl. 472. st. 6.	-	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	čl. 32., st. 1.	-	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	čl. 33., točka (b)	-	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavaca (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (e), čl. 41., čl. 472. st. 7.	-	
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (f), čl. 42., čl. 472. st. 8.	-	

17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (g), čl. 44., čl. 472. st. 9.	-	
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (h), čl. 43., 45. i 46., čl. 49. st. 2. i 3., čl. 79., čl. 472. st. 10.	-	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 % bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (i), čl. 43., 45. i 47., čl. 48. st. 1. točka (b), čl. 49. st. 1. do 3., čl. 79. i 470. čl. 472. st. 11.	-	
20.	Prazno polje EU-u				
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	čl. 36. st. 1. točka (k)	-	
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (k) podtočka i., čl. 89. do 91.	-	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (k) podtočka ii., čl. 243. st. 1. točka (b), čl. 244. st. 1. točka (b), čl. 258.	-	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (k) podtočka iii., čl. 379. st. 3.	-	
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (c), čl. 38., čl. 48. st. 1. točka (a), čl. 470., čl. 472. st. 5.	-	
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	čl. 48. st. 1	-	
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	čl. 36. st. 1. točka (i), čl. 48. st. 1. točka (b), čl. 470., čl. 472. st. 11.	-	
24.	Prazno polje EU-u				
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	čl. 36. st. 1. točka (c), čl. 38., čl. 48. st. 1. točka (a), čl. 470., čl. 472. st. 5.	-	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (a), čl. 472. st. 3.	-	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (l)	-	
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	(35)		-	
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	(35)		-	
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 1	-	čl. 467.	-	
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 2	-	čl. 467.	-	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1	(35)	čl. 468.	-	b2
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2	-	čl. 468.	-	
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	čl. 481.	-	
	od čega: ...		čl. 481.		
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (j)	-	
28.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovno osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>(148)</b>		-	



29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>3.234</b>			-
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>					
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	čl. 51., 52.		-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-			-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-			-
33.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	čl. 486., st. 3.		-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	čl. 483., st. 3.		-
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	čl. 85., 86., 480.		-
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	čl. 486. st. 3.		-
<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 institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	čl. 52. st. 1. točka (b), čl. 56. točka (a), čl. 57, čl. 475. st. 2.		-
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom reciporočna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 56. točka (b), čl. 58., čl. 475. st. 3.		-
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 56. točka (c), čl. 59., 60. i 79., čl. 475. st. 4.		-
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 56. točka (d), čl. 59. i 79., čl. 475. st. 4.		-
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-			-
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	-	čl. 472., čl. 472. st. 3. točka (a), čl. 472. st. 4., čl. 472. st. 6., čl. 472. st. 8. točka (a), čl. 472. st. 9., čl. 472. st. 10. točka (a), čl. 472. st. 11. točka (a)		-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak 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	-	čl. 477., čl. 477. st. 3., čl. 477. st. 4. točka (a)		-

	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-	
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	-	čl. 467., 468., 481.	-	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	čl. 467.	-	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	čl. 468.	-	
	od čega: ...	-	čl. 481.	-	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 56. točka (e)	-	
43.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapital (AT1)</b>	-		-	
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-		-	
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>3.234</b>		-	
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>					
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	čl. 62., 63.	-	-
47.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	čl. 486. st. 4.	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	čl. 483. st. 4.	-	-
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	-	čl. 87., 88., 480.	-	-
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	čl. 486. st. 4.	-	-
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	čl. 62. točke (c) i (d)	-	-
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih 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)	-	čl. 63. točka (b), podtočka i., čl. 66., točka (a), čl. 67., čl. 477. st. 2.	-	-
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 66. točka (b), čl. 68., čl. 477. st. 3.	-	-
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 66. točka (c), čl. 69., 70. i 79., čl. 477. st. 4.	-	-
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		-	-
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		-	-
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 66. točka (d), čl. 69. i 79., čl. 477. st. 4.	-	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-	-

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	-	čl. 472., čl. 472. st. 3. točka (a), čl. 472. st. 4., čl. 472. st. 6., čl. 472. st. 8. točka (a), čl. 472. st. 9., čl. 472. st. 10. točka (a), čl. 472. st. 11. točka (a)	-	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		-	-
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	-	čl. 475., čl. 475. st. 2. točka (a), čl. 475. st. 3., čl. 475. st. 4. točka (a)	-	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-	-
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	-	čl. 467., 468. 481.	-	-
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	čl. 467.	-	-
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	čl. 468.	-	-
	od čega: ...	-	čl. 481.	-	-
57.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	-		-	-
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	-		-	-
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>3.234</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.)	-	čl. 472., čl. 472. st. 5., čl. 472. st. 8. točka (b), čl. 472. st. 10. točka (b), čl. 472. st. 11. točka (b)	-	
	od čega: stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	čl. 475., čl. 475. st. 2. točke (b) i (c), čl. 475. st. 4. točka (b)	-	
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora)	-	čl. 477., čl. 477. st. 2. točke (b) i (c), čl. 477. st. 4. točka (b)	-	
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	16.244		-	
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>					
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,91%	čl. 92. st. 2. točka (a), čl. 465.	-	
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,91%	čl. 92. st. 2. točka (b), čl. 465.	-	
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,91%	čl. 92. st. 2. točka (c)	-	

64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92., stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	5,5%	CRD, čl. 128., 129., 130.	-	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,5%		-	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		-	
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	3,0%		-	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, čl. 131.	-	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	-	CRD, čl. 128.	-	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]				
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]				
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]				
<b>Iznosi 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)	-	čl. 36. st. 1. točka (h), čl. 45. i 46., čl. 472. st. 10., čl. 56. točka (c), čl. 59. i 60., čl. 475. st. 4., čl. 66. točka(c), čl. 69. i 70., čl. 477. st. 4.	-	
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje ( iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	22	čl. 36. st. 1. točka (j), čl. 45., 48. i 470., čl. 472. st. 11.	-	
74.	Prazno polje EU-u				
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.)	-	čl. 36. st. 1. točka (c), čl. 38., 48. i 470., čl. 472. st. 5.	-	
<b>Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital</b>					
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	čl. 62.	-	
77.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	čl. 62.	-	
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	čl. 62.	-	
79.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	čl. 62.	-	
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenju 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	-	čl. 484. st. 3., čl. 486. st. 2. i 5.	-	
81.	- Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	čl. 484. st. 3., čl. 486. st. 2. i 5.	-	
82.	- Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	čl. 484. st. 4., čl. 486. st. 3. i 5.	-	
83.	- Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	čl. 484. st. 4., čl. 486. st. 3. i 5.	-	

84.	- Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	čl. 484. st. 5., čl. 486. st. 4. i 5.	-	
85.	- Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeca)	-	čl. 484. st. 5., čl. 486. st. 4. i 5.	-	

**Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala Grupa**

Redovni osnovni kapital: Instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJI- VANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	Poveznica na poziciju iz izvještaja o financijskom položaju Grupa
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	1.410	čl. 26. st. 1., čl. 27., 28., 29., popis EBA-e iz čl. 26. st. 3.	-	
	od čega: vrsta instrumenta 1	1.410	popis EBA-e iz čl. 26. st. 3.	-	a/k
	od čega: vrsta instrumenta 2	-	popis EBA-e iz čl. 26. st. 3.	-	
	od čega: vrsta instrumenta 3	-	popis EBA-e iz čl. 26. st. 3.	-	
2.	Zadržana dobit	1.723	čl. 26. st. 1. točka (c)	-	c/k
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	262	čl. 26. st. 1.	-	b/k
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	čl. 26. st. 1. točka (f)	-	
4.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	čl. 486. st. 2.	-	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	čl. 483. st. 2.	-	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	čl. 84., 479., 480.	-	
5.a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	čl. 26. st. 2.	-	
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>3.394</b>		-	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>					
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(5)	čl. 34., 105.	-	(d/k+e/k+ f/k nominalna vrijednost derivata 435 milijuna kuna)*0,001
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(105)	čl. 36. st. 1. točka (b), čl. 37., čl. 472. st. 4.	-	h/k
9.	Prazno polje EU-u				
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (c), čl. 38., čl. 472. st. 5.	-	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	(4)	čl. 33., točka (a)	-	b1/k
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	čl. 36. st. 1. točka (d), čl. 40. i 159. čl. 472. st. 6.	-	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	čl. 32., st. 1.	-	

14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	čl. 33., točka (b)	-	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavaca (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (e), čl. 41., čl. 472. st. 7.	-	
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (f), čl. 42., čl. 472. st. 8.	-	
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (g), čl. 44., čl. 472. st. 9.	-	
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (h), čl. 43., 45. i 46., čl. 49. st. 2. i 3., čl. 79., čl. 472. st. 10.	-	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 % bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (i), čl. 43., 45. i 47., čl. 48. st. 1. točka (b), čl. 49. st. 1. do 3., čl. 79. i 470. čl. 472. st. 11.	-	
20.	Prazno polje EU-u				
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	čl. 36. st. 1. točka (k)	-	
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (k) podtočka i., čl. 89. do 91.	-	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (k) podtočka ii., čl. 243. st. 1. točka (b), čl. 244. st. 1. točka (b), čl. 258.	-	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (k) podtočka iii., čl. 379. st. 3.	-	
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (c), čl. 38., čl. 48. st. 1. točka (a), čl. 470., čl. 472. st. 5.	-	
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	čl. 48. st. 1	-	
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	čl. 36. st. 1. točka (i), čl. 48. st. 1. točka (b), čl. 470., čl. 472. st. 11.	-	
24.	Prazno polje EU-u				
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	čl. 36. st. 1. točka (c), čl. 38., čl. 48. st. 1. točka (a), čl. 470., čl. 472. st. 5.	-	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (a), čl. 472. st. 3.	-	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (l)	-	
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	(35)		-	
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s neraliziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	(35)		-	
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 1	-	čl. 467.	-	
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 2	-	čl. 467.	-	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1	(35)	čl. 468.	-	b2/k
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2	-	čl. 468.	-	

26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	čl. 481.	-	
	od čega: ...		čl. 481.		
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 36. st. 1. točka (j)	-	
28.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovno osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>(149)</b>		-	
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>3.245</b>		-	
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>					
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	čl. 51., 52.	-	
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-	
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-	
33.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	čl. 486., st. 3.	-	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	čl. 483., st. 3.	-	
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	čl. 85., 86., 480.	-	
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	čl. 486. st. 3.	-	
36.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	-		-	
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>					
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	čl. 52. st. 1. točka (b), čl. 56. točka (a), čl. 57, čl. 475. st. 2.	-	
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom reciprocna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 56. točka (b), čl. 58., čl. 475. st. 3.	-	
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 56. točka (c), čl. 59., 60. i 79., čl. 475. st. 4.	-	
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 56. točka (d), čl. 59. i 79., čl. 475. st. 4.	-	
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-	
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	-	čl. 472., čl. 472. st. 3. točka (a), čl. 472. st. 4., čl. 472. st. 6., čl. 472. st. 8. točka (a), čl. 472. st. 9., čl. 472. st. 10. točka (a), čl. 472. st. 11. točka (a)	-	

	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak 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	-	čl. 477., čl. 477. st. 3., čl. 477. st. 4. točka (a)	-	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-	
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	-	čl. 467., 468., 481.	-	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	čl. 467.	-	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	čl. 468.	-	
	od čega: ...	-	čl. 481.	-	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 56. točka (e)	-	
43.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapital (AT1)</b>	-		-	
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-		-	
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>3.245</b>		-	
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>					
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	čl. 62., 63.	-	-
47.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	čl. 486. st. 4.	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	čl. 483. st. 4.	-	-
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	-	čl. 87., 88., 480.	-	-
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	čl. 486. st. 4.	-	-
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	čl. 62. točke (c) i (d)	-	-
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih 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)	-	čl. 63. točka (b), podtočka i., čl. 66., točka (a), čl. 67., čl. 477. st. 2.	-	-
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	čl. 66. točka (b), čl. 68., čl. 477. st. 3.	-	-
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 66. točka (c), čl. 69., 70. i 79., čl. 477. st. 4.	-	-
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		-	-
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		-	-



55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	čl. 66. točka (d), čl. 69. i 79., čl. 477. st. 4.	-	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-	-
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	-	čl. 472., čl. 472. st. 3. točka (a), čl. 472. st. 4., čl. 472. st. 6., čl. 472. st. 8. točka (a), čl. 472. st. 9., čl. 472. st. 10. točka (a), čl. 472. st. 11. točka (a)	-	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		-	-
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	-	čl. 475., čl. 475. st. 2. točka (a), čl. 475. st. 3., čl. 475. st. 4. točka (a)	-	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-	-
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	-	čl. 467., 468. 481.	-	-
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	čl. 467.	-	-
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	čl. 468.	-	-
	od čega: ...	-	čl. 481.	-	-
57.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	-		-	-
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	-		-	-
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>3.245</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.)	-	čl. 472., čl. 472. st. 5., čl. 472. st. 8. točka (b), čl. 472. st. 10. točka (b), čl. 472. st. 11. točka (b)	-	-
	od čega: stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	čl. 475., čl. 475. st. 2. točke (b) i (c), čl. 475. st. 4. točka (b)	-	-

	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora)	-	čl. 477., čl. 477. st. 2. točke (b) i (c), čl. 477. st. 4. točka (b)	-	
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	16.682		-	
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>					
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,45%	čl. 92. st. 2. točka (a), čl. 465.	-	
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,45%	čl. 92. st. 2. točka (b), čl. 465.	-	
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,45%	čl. 92. st. 2. točka (c)	-	
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92., stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	5,5%	CRD, čl. 128., 129., 130.	-	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,5%		-	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		-	
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	3,0%		-	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, čl. 131.	-	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	-	CRD, čl. 128.	-	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]				
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]				
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]				
<b>Iznosi 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)	-	čl. 36. st. 1. točka (h), čl. 45. i 46., čl. 472. st. 10., čl. 56. točka (c), čl. 59. i 60., čl. 475. st. 4., čl. 66. točka(c), čl. 69. i 70., čl. 477. st. 4.	-	
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje ( iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	22	čl. 36. st. 1. točka (j), čl. 45., 48. i 470., čl. 472. st. 11.	-	
74.	Prazno polje EU-u				
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.)	-	čl. 36. st. 1. točka (c), čl. 38., 48. i 470., čl. 472. st. 5.	-	
<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)	-	čl. 62.	-	
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	čl. 62.	-	
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	čl. 62.	-	

79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	čl. 62.	-	
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenju 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	-	čl. 484. st. 3., čl. 486. st. 2. i 5.	-	
81.	- Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	čl. 484. st. 3., čl. 486. st. 2. i 5.	-	
82.	- Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	čl. 484. st. 4., čl. 486. st. 3. i 5.	-	
83.	- Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	čl. 484. st. 4., čl. 486. st. 3. i 5.	-	
84.	- Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	čl. 484. st. 5., čl. 486. st. 4. i 5.	-	
85.	- Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	čl. 484. st. 5., čl. 486. st. 4. i 5.	-	

#### 4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala SOCIETE GENERALE – SPLITSKE BANKE d.d. provodi se u skladu sa sljedećim osnovnim smjernicama:

1. Vanjske smjernice koje određuje regulator;
2. Vanjske smjernice koje određuje Societe Generale koja provodi ICAAP na konsolidiranoj osnovi od 2007. godine i koje predstavljaju dobru bazu iskustva i stručnosti za Banku;
3. Unutarnje smjernice koje proizlaze iz upravljačke strukture Banke koja određuje temelj za osiguravanje optimalne uporabe kapitala u skladu sa svojim rizičnim profilom. Ovo upravljanje formalizirano je u vidu zadataka Uprave i većeg broja internih specijaliziranih odbora koji podržavaju rukovodstvo putem periodičnih pregleda promjena bančine izloženosti riziku, politika i kontrolnog okruženja te prate eventualno pokrenute preventivne i/ili korektivne radnje:
  - Odbor za upravljanje rizicima u poslovanju s pravnim osobama – provjerava kreditni rizik u portfelju klijenata pravnih osoba,
  - Odbor za upravljanje rizicima u poslovanju s privatnim osobama – provjerava kreditni rizik u poslovanju s građanstvom,
  - Odbor za naplatu – provjerava neuredne klijente, aktivnosti naplate i rezervacije,
  - Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) – provjerava tržišni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti i koncentracijski rizik,
  - Odbor za određivanje cijena – analizira cijene kredita i depozita obzirom na transferne cijene izvora financiranja,
  - Odbor za reviziju i računovodstvo – provjerava aktivnosti stalne kontrole, odobrava godišnju plan revizije i prati njegovu provedbu,
  - Odbor za operativni rizik i usklađenost – periodično razmatra pitanja operativnog rizika i usklađenosti te analizu rizika vezanih uz eksternalizaciju,
  - Odbor za nove proizvode – razmatra prijedloge za uvođenje novih proizvoda,
  - Odbor za sudske postupke – razmatra sporove i pitanja vezana uz predparnične i parnične postupke koje nadzire Odjela pravnih poslova i Sektor za upravljanje rizicima.

U suradnji s gore navedenim interno uspostavljenim odborima u okviru Postupka procjene adekvatnosti internog kapitala za 2016. godinu utvrđeni su sljedeći rizici:

- Kreditni rizik
  - Osnovni kreditni rizik
  - Valutno-inducirani kreditni rizik
  - Koncentracijski rizik
  - Rezidualni rizik
- Strukturni rizici
  - Rizik likvidnosti
  - Kamatni rizik u knjizi banke
  - Devizni rizik
- Tržišni rizici
  - Devizni rizik
  - Kamatni rizik
  - Rizik zamjene
  - Rizik namire
  - Dužnički rizik
- Operativni rizik
- Reputacijski rizik
- Strateški rizik i rizik vanjskih faktora
- Ostali rizici

Svi gore navedeni rizici označeni su kao značajni, no izračun internih kapitalnih zahtjeva vrši se za osnovni kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, koncentracijski rizik, tržišni devizni rizik, tržišni kamatni rizik, strukturni rizik u knjizi banke, strukturni rizik likvidnosti, strukturni devizni rizik, operativni rizik i rizik zamjene.

Interni kapitalni zahtjev određuje se prema Scenariju testiranja otpornosti na stres gdje su tržišna gibanja podvrgnuta šoku da bi se testirala otpornost banke pod nepovoljnim okolnostima.

Dostupni interni kapital se izračunava imajući u vidu strukturu bilance te financijske rezultate prethodne godine, kao i očekivanja vezana uz tekuću godinu. Na osnovu ta dva pokazatelja, internog kapitalnog zahtjeva i dostupnog internog kapitala, računa se adekvatnost internog kapitala.

Cjelokupan navedeni proces, zajedno sa metodološkim pretpostavkama i krajnjim rezultatima izračuna, se detaljno prikazuje kroz Izvješće o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banke te se dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci.

**Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.**

	u milijunima kn
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke</b>	<b>14.136</b>
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	14.136
<i>Središnje države ili središnje banke</i>	91
<i>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</i>	56
<i>Subjekti javnog sektora</i>	117
<i>Institucije</i>	444
<i>Trgovačka društva</i>	5.674
<i>Stanovništvo</i>	5.479
<i>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</i>	1.274
<i>Visokorizične stavke</i>	37
<i>Vlasnička ulaganja</i>	615
<i>Ostale stavke</i>	349
<b>Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom</b>	<b>124</b>
Dužnički instrumenti kojima se trguje	64
Devizni instrument	60
<b>Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik, standardizirani pristup</b>	<b>1.966</b>
<b>Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju, standardizirana metoda</b>	<b>18</b>
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>	<b>16.244</b>

Detalji za iznos izloženosti po ponderima za kreditni rizik nalaze se na stranici 41.

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

	u milijunima kn
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke</b>	<b>14.250</b>
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	14.250
<i>Središnje države ili središnje banke</i>	91
<i>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</i>	56
<i>Subjekti javnog sektora</i>	121
<i>Institucije</i>	444
<i>Trgovačka društva</i>	5.821
<i>Stanovništvo</i>	5.555
<i>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</i>	1.289
<i>Visokorizične stavke</i>	37
<i>Vlasnička ulaganja</i>	55
<i>Ostale stavke</i>	781
<b>Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom</b>	<b>158</b>
Dužnički instrumenti kojima se trguje	64
Devizni instrument	94
<b>Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik, standardizirani pristup</b>	<b>2.256</b>
<b>Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju, standardizirana metoda</b>	<b>18</b>
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>	<b>16.682</b>

Detalji za iznos izloženosti po ponderima za kreditni rizik nalaze se na stranici 42.

## 5. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

Izloženost riziku druge ugovorne strane proizlazi iz redovitog bančinog poslovanja po osnovi derivativnih instrumenata vezanih uz kupoprodaju stranih valuta, derivativnih instrumenata vezanih na kamatne stope, zlata, robe kojom se trguje na uređenim tržištima, kao i kreditnih izvedenica. Trenutačno je Banka aktivna u sklapanju poslova s derivativnim instrumentima vezanim uz kupoprodaju stranih valuta i kamatnih stopa.

Iznosi izloženosti riziku druge ugovorne strane ograničene su limitima koje se određuje središnjica Société Générale S.A. u Parizu prema prijedlogu Bančinih odjela koji iste koristi. Pri sastavljanju prijedloga za limite druge ugovorne strane organizacijska jedinica koja koristi limite uzima u obzir potrebe klijenata Banke za derivativnim instrumentima, likvidonosne potrebe Banke te zadovoljavanje zakonske regulative. Iznos odobrenog limita ovisi o kreditnoj kvaliteti druge ugovorne strane i njenih povezanih osoba, vrsti izloženosti, valuti izloženosti, projiciranom iznosu izloženosti te o ročnosti derivativnih instrumenata.

Praćenje iskorištenja limita druge ugovorne strane se odvija u realnom vremenu, putem specijaliziranog software-a koji omogućava unos i ažuriranje odobrene strukture limita, izvještavanje o iskorištenju limita te simulaciju utjecaja potencijalne transakcije na iskorištenje limita druge ugovorne strane.

### Splitska banka samostalno i konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.

Izloženost riziku druge ugovorne strane po derivativnim instrumentima	Bruto pozitivna fer vrijednost i potencijalna buduća kreditna izloženost	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenta osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	13	-	-	-	13
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	9	-	-	-	9
Ugovori koji se odnose na vlasničke instrumente	-	-	-	-	-
Ugovori koji se odnose na robu	-	-	-	-	-
Kreditne izvedenice	-	-	-	-	-
Ostali ugovori	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>

Od ukupno 22 milijuna kn izloženosti riziku druge ugovorne strane 16 milijuna kuna nalazi se u kategoriji izloženosti prema institucijama dok je 6 milijuna kn u kategoriji izloženosti prema trgovačkim društvima.

Banka izračunava izloženosti primjenom metode tržišne vrijednosti sukladno članku 274. Uredbe (EU) br. 575/2013.

## 6. Kreditni rizik i ispravci vrijednosti

Banka u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika klasificira plasmane koji su u skladu s MRS-om 39 svrstani u sljedeće kategorije:

- zajmovi i potraživanja i
- ulaganja koja se drže do dospjeća.

U plasmane iz prethodnog stavka uključuju se sve aktivne bilančne stavke na osnovi kojih je Banka izložena kreditnom riziku te koje je moguće rasporediti na pojedinačnog dužnika, i to:

- krediti koje je Banka odobrila, uključujući potraživanja za izvršena plaćanja po nepokrivenim akreditivima, garancijama i drugim oblicima jamstava,
- depoziti kod kreditnih institucija, uključujući depozite kod Hrvatske narodne banke,
- potraživanja na osnovi financijskog najma (engl. leasing) i otkupa potraživanja (engl. factoring i forfeiting),
- ulaganja u dužničke vrijednosne papire,
- potraživanja na osnovi kamatnih i nekamatnih prihoda,
- isplaćeni predujmovi i
- ostala potraživanja s osnove kojih Banka može biti izložena kreditnom riziku zbog neispunjenja obveze druge ugovorne strane.

Banka također u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika klasificira neopozivo preuzete izvanbilančne obveze, koje je moguće rasporediti na pojedinačne klijente, a na osnovi kojih je Banka izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata novčanih odljeva koji potencijalno mogu nastati plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza, i to:

- izdane garancije,
- otvoreni nepokriveni akreditivi,
- mjenična i druga jamstva,
- ugovoreni (još neiskorišteni) neopozivi okvirni i drugi krediti,
- zaključeni, a još neizvršeni neopozivi ugovori o financijskom najmu (engl. leasing) i otkupu potraživanja (engl. factoring i forfeiting) i
- ostale neopozivo preuzete izvanbilančne obveze, za podmirenje kojih će uslijediti ili može uslijediti odljev sredstava Banke na temelju kojeg se Banka izlaže kreditnom riziku.

Ovisno o mogućnostima naplate odnosno o očekivanim budućim novčanim tokovima svi plasmani i preuzete izvanbilančne obveze klasificiraju se u rizične skupine prema utvrđenom stupnju umanjenja vrijednosti (gubitku):

- A rizična skupina - nisu identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti;
- B rizična skupina - identificirani su dokazi o djelomičnom umanjenju vrijednosti, odnosno gubitak, pri čemu:
  - B1 čine plasmani i preuzete obveze kod kojih je utvrđen gubitak do 30%,
  - B2 čine plasmani i preuzete obveze kod kojih je utvrđen gubitak od 30,01% do 70%,
  - B3 čine plasmani i preuzete obveze kod kojih je utvrđen gubitak od 70,01% do 99,9%,
- C rizična skupina - identificirani su dokazi o umanjenju vrijednosti u visini nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknativi plasmani (gubitak 100%).

Ispravak vrijednosti plasmana i izvanbilančnih obveza jest iznos identificiranih gubitaka za koje postoje dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (rizične skupine B i C) odnosno za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti, ali za koje se na temelju iskustva procjenjuje da postoje kao latentni gubici u portfelju (rizična skupina A).

Tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa Banka procjenjuje kvalitetu plasmana i potencijalnih obveza te provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine procjenom svih ili pojedinih kriterija:

- kreditne sposobnosti dužnika,
- dužnikove urednosti u podmirivanju obveza i
- kvalitete instrumenata osiguranja.

Dužnikova urednost u podmirivanju obveza jest njegova sposobnost da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnova glavnice, kamata, naknada i po drugim osnovama u ugovorenim iznosima i ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospeljeća, pod uvjetom da zakašnjenje u podmirivanju obveza dužnika nije dulje od 90 dana i da iznos duga koji se podmiruje sa zakašnjenjem nije materijalno značajan odnosno da na nivou klijenta ne prelazi 1.300 kuna.

Instrumenti osiguranja se temeljem Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN 01/09, 75/09 i 02/10, 89/13 i 41A/14) dijele na adekvatne (prvorazredne i primjerene) i na neadekvatne instrumente osiguranja.

Kvaliteta instrumenta osiguranja je jedan od tri kriterija temeljem kojih se provodi klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza u odgovarajuće rizične skupine. Kvaliteta se mjeri adekvatnošću odnosno neadekvatnošću pojedinog instrumenta osiguranja te se stoga svi instrumenti osiguranja i dijele na adekvatne (prihvatljive) i neadekvatne (neprihvatljive).

Adekvatni instrumenti osiguranja su podjeljeni u tri podkategorije:

- prvorazredni (npr. gotovinski polog, vrijednosni papir države ili središnje banke, zlato),
- primjereni instrumenti osiguranja u obliku nekretnina i pokretnina (pod uvjetom da se raspolože sa svom potrebnom dokaznom dokumentacijom kao npr. javnobilježnički sporazum, rješenje suda o upisu hipoteke, ažuriran zemljišnoknjižni izvadak, polica osiguranja, procjena vrijednosti),
- ostali primjereni instrumenti osiguranja (Banka može priznati i dužničke vrijednosne papire institucija koji nemaju kreditnu procjenu vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika, ali samo ako su ispunjeni svi uvjeti iz članka 197. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, udjeli u investicijskim fondovima, police osiguranja kreditnih potraživanja, police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću).

Svi ostali instrumenti osiguranja se smatraju neadekvatnim odnosno neprihvatljivim.

Ako ukupna izloženost Banke (u bruto iznosu, bez umanjena za ispravke vrijednosti aktivnih bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke) prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba po visini prelazi iznos od 1.500.000 kuna onda se radi o pojedinačno značajnoj izloženosti, a ukoliko ne prelazi taj iznos onda je riječ o tzv. portfelju malih kredita.

Za plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita, a koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja smatra se da postoje dokazi o gubicima na temelju kojih ih Banka klasificira u lošiju rizičnu skupinu ako dužnik kasni s podmirivanjem svojih obveza prema Banci, i to:

- u rizičnu skupinu B-1 uz ispravak vrijednosti od 25%, ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 do 180 dana,
- u rizičnu skupinu B-2 uz ispravak vrijednosti od 50%, ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 do 270 dana,
- u rizičnu skupinu B-3 uz ispravak vrijednosti od 75%, ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 do 365 dana,
- u rizičnu skupinu C uz ispravak vrijednosti od 100%, ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana.

Brojanje dana zakašnjenja započinje danom kada je ukupan iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospeljeća) postao materijalno značajan odnosno veći od 1.300 kuna.

Banka svaki plasman iz portfelja malih kredita koji nije osiguran adekvatnim instrumentima osiguranja i kod kojeg je utvrđeno kontinuirano kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci dulje od 365 dana računajući od dana dospeljeća, a dospjeli iznos nije materijalno značajan odnosno koji je manji od 1.300 kuna raspoređuje u rizičnu skupinu C.



Za plasmane i potencijalne obveze koji pripadaju portfelju malih kredita, a koji su osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja, te za plasmane i potencijalne obveze koje pripadaju u pojedinačno značajnu izloženost, Banka izračunava gubitak procjenjujući buduće novčane tokove te diskontirajući iste na sadašnju vrijednost. Gubitak (ispravak vrijednosti) je razlika između nominalnog knjigovodstvenog iznosa i sadašnje vrijednosti.

Bez obzira na takav izračun sadašnje vrijednosti, Banka za sve plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita, a osigurani su adekvatnim instrumentima osiguranja, iskazuje ispravak vrijednosti uz sljedeća ograničenja:

- uz primjerene instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine B-1 i ispravak vrijednosti 10% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 dana,
- uz prvorazredne instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine B-1 i ispravak vrijednosti 20% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana,
- uz prvorazredne instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine B-1 i ispravak vrijednosti 30% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 730 dana,
- uz primjerene instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine B-2 i ispravak vrijednosti 40% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 910 dana,
- uz primjerene instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine B-2 i ispravak vrijednosti 50% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 1090 dana,
- uz primjerene instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine B-2 i ispravak vrijednosti 60% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 1270 dana,
- uz primjerene instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine B-2 i ispravak vrijednosti 70% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 1450 dana,
- uz primjerene instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine B-3 i ispravak vrijednosti 80% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 1815 dana,
- uz primjerene instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine B-3 i ispravak vrijednosti 90% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 2180 dana,
- uz primjerene instrumente osiguranja, plasman ili potencijalna obveza ne mogu biti klasificirani bolje od rizične skupine C i ispravak vrijednosti 100% ukoliko dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 2545 dana.

Za plasmane i izvanbilančne (potencijalne) obveze za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (rizična skupina A) Banka provodi ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi sukladno razvijenom internom modelu koja nije manja od 0,80% ukupnog stanja plasmana i potencijalnih obveza rizične skupine A.

Ukupan i prosječan iznos bruto bilančnih i vanbilančnih izloženosti kreditnom riziku bez uzimanja u obzir učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika te prosječni iznos izloženosti tijekom razdoblja razvrstani prema različitim vrstama kategorija izloženosti.

### Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.

<b>Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti</b>	<b>Ukupan iznos u milijunima kn</b>	<b>Prosječan iznos u milijunima kn</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	9.332	7.927
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	235	96
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	2.092	1.953
Izloženosti prema institucijama	2.150	2.914
Izloženosti prema trgovačkim društvima	8.586	8.253
Izloženosti prema stanovništvu	8.226	8.284
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.696	3.012
Visokorizične izloženosti	54	128
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	246	50
Ostale stavke	761	831
<b>UKUPNO</b>	<b>34.378</b>	<b>33.448</b>

### Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.

<b>Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti</b>	<b>Ukupan iznos u milijunima kn</b>	<b>Prosječan iznos u milijunima kn</b>
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	9.377	7.939
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	235	97
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	2.096	1.957
Izloženosti prema institucijama	2.150	2.914
Izloženosti prema trgovačkim društvima	8.731	8.453
Izloženosti prema stanovništvu	8.355	8.387
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.723	3.042
Visokorizične izloženosti	54	114
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	22	22
Ostale stavke	1.194	1.133
<b>UKUPNO</b>	<b>34.937</b>	<b>34.058</b>

Geografska podjela bruto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti na dan 31. prosinca 2016. godine:

**Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.**

Značajna geografska područja	Bruto izloženost
	u milijunima kn
Hrvatska	32.155
<i>Bjelovarsko-bilogorska županija</i>	118
<i>Brodsko-posavska županija</i>	315
<i>Dubrovačko-neretvanska županija</i>	711
<i>Grad Zagreb</i>	15.053
<i>Istarska županija</i>	461
<i>Karlovačka županija</i>	223
<i>Koprivničko-križevačka županija</i>	209
<i>Krapinsko-zagorska županija</i>	185
<i>Ličko-senjska županija</i>	90
<i>Međimurska županija</i>	215
<i>Osječko-baranjska županija</i>	496
<i>Požeško-slavonska županija</i>	83
<i>Primorsko-goranska županija</i>	725
<i>Sisačko-moslavačka županija</i>	393
<i>Splitsko-dalmatinska županija</i>	5.408
<i>Šibensko-kninska županija</i>	274
<i>Varaždinska županija</i>	548
<i>Virovitičko-podravska županija</i>	38
<i>Vukovarsko-srijemska županija</i>	450
<i>Zadarska županija</i>	798
<i>Zagrebačka županija</i>	5.362
Austrija	194
Belgija	273
Bosna i Hercegovina	9
Finska	14
Francuska	483
Italija	71
Litva	6
Luksemburg	7
Norveška	252
Njemačka	451
SAD	60
Slovenija	4
Srbija	16
Švedska	4
Švicarska	11
Velika Britanija	357
Ostalo	11
<b>UKUPNO</b>	<b>34.378</b>

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

Značajna geografska područja	Bruto izloženost
	u milijunima kn
Hrvatska	32.714
<i>Bjelovarsko-bilogorska županija</i>	118
<i>Brodsko-posavska županija</i>	315
<i>Dubrovačko-neretvanska županija</i>	726
<i>Grad Zagreb</i>	15.119
<i>Istarska županija</i>	479
<i>Karlovačka županija</i>	226
<i>Koprivničko-križevačka županija</i>	210
<i>Krapinsko-zagorska županija</i>	198
<i>Ličko-senjska županija</i>	91
<i>Međimurska županija</i>	219
<i>Osječko-baranjska županija</i>	521
<i>Požeško-slavonska županija</i>	83
<i>Primorsko-goranska županija</i>	792
<i>Sisačko-moslavačka županija</i>	395
<i>Splitsko-dalmatinska županija</i>	5.683
<i>Šibensko-kninska županija</i>	276
<i>Varaždinska županija</i>	582
<i>Virovitičko-podravska županija</i>	40
<i>Vukovarsko-srijemska županija</i>	453
<i>Zadarska županija</i>	806
<i>Zagrebačka županija</i>	5.382
Austrija	194
Belgija	273
Bosna i Hercegovina	9
Finska	14
Francuska	483
Italija	71
Litva	6
Luksemburg	7
Norveška	252
Njemačka	451
SAD	60
Slovenija	4
Srbija	16
Švedska	4
Švicarska	11
Velika Britanija	357
Ostalo	11
<b>UKUPNO</b>	<b>34.937</b>

Podjela bruto izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti, uključujući naznaku izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima (MSP) na dan 31. prosinca 2016. godine

**Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.**

Kategorija izloženosti	Glavne vrste djelatnosti	Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku u milijunima kn	Od čega MSP u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3.970	-
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	5.362	-
		<b>9.332</b>	-
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	<b>235</b>	-
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	88	-
	Građevinarstvo	75	-
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	4	-
	Informacije i komunikacije	139	-
	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	166	-
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1.615	-
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1	-
	Obrazovanje	-	-
	Umjetnost, zabava i rekreacija	2	-
	Ostale uslužne djelatnosti	2	-
		<b>2.092</b>	-
Izloženosti prema institucijama	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	<b>2.150</b>	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	29	26
	Rudarstvo i vađenje	100	9
	Prerađivačka industrija	2.658	839
	Poslovanje nekretninama	279	223
	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	401	7
	Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	41	31
	Građevinarstvo	400	142
	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	2.824	1.374
	Prijevoz i skladištenje	515	208
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	196	99
	Informacije i komunikacije	132	106
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	210	32
	Poslovanje nekretninama		
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	588	132
	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	137	135
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1	-
	Obrazovanje	2	2
	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	14	12
	Umjetnost, zabava i rekreacija	49	49
	Ostale uslužne djelatnosti	10	6
		<b>8.586</b>	<b>3.432</b>

Kategorija izloženosti	Glavne vrste djelatnosti	Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku	Od čega MSP
		u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženosti prema stanovništvu	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	17	15
	Rudarstvo i vađenje	4	4
	Prerađivačka industrija	109	109
	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	1	1
	Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	11	11
	Građevinarstvo	24	22
	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	323	320
	Prijevoz i skladištenje	37	27
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	32	28
	Informacije i komunikacije	33	33
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-
	Poslovanje nekretninama	-	-
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	35	34
	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	20	19
	Obrazovanje	2	2
	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	6	4
	Umjetnost, zabava i rekreacija	1	-
	Ostale uslužne djelatnosti	6	5
	Stanovništvo	7.565	-
			<b>8.226</b>
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	14	13
	Rudarstvo i vađenje	16	16
	Prerađivačka industrija	334	189
	Građevinarstvo	488	381
	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	580	397
	Prijevoz i skladištenje	39	28
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	9	7
	Informacije i komunikacije	27	2
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	66	-
	Poslovanje nekretninama	66	66
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	35	14
	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	11	11
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1	-
	Umjetnost, zabava i rekreacija	1	1
	Stanovništvo	1.009	-
			<b>2.696</b>

Kategorija izloženosti	Glavne vrste djelatnosti	Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku u milijunima kn	Od čega MSP u milijunima kn
Visokorizične izloženosti	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	17	-
	Poslovanje nekretninama	37	-
		<b>54</b>	-
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	Poslovanje nekretninama	209	-
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1	-
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	36	-
		<b>246</b>	-
Ostale stavke	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1	-
	Poslovanje nekretninama	1	-
	Građevinarstvo	2	-
	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	2	-
	Prijevoz i skladištenje	2	-
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	1	-
	Informacije i komunikacije	3	-
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	482	-
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	18	-
	Umjetnost, zabava i rekreacija	1	-
	Ostale uslužne djelatnosti	2	-
	Stanovništvo	246	-
		<b>761</b>	-
	<b>UKUPNO</b>	<b>34.378</b>	

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

Kategorija izloženosti	Glavne vrste djelatnosti	Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku u milijunima kn	Od čega MSP u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3.970	-
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	5.407	-
		<b>9.377</b>	-
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	<b>235</b>	-
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	88	-
	Građevinarstvo	75	-
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	4	-
	Informacije i komunikacije	139	-
	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	166	-
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1.616	-
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1	-
	Umjetnost, zabava i rekreacija	2	-
	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1	-
	Ostale uslužne djelatnosti	4	-
		<b>2.096</b>	-
Izloženosti prema institucijama	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	<b>2.150</b>	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	97	26
	Rudarstvo i vađenje	100	9
	Prerađivačka industrija	2.694	852
	Poslovanje nekretninama	277	223
	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	401	7
	Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	42	31
	Građevinarstvo	402	142
	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	2.903	1.407
	Prijevoz i skladištenje	587	273
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	197	100
	Informacije i komunikacije	133	106
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	93	32
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	588	133
	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	140	138
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1	-
	Obrazovanje	2	2
	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	14	12
	Umjetnost, zabava i rekreacija	50	49
	Ostale uslužne djelatnosti	10	6
		<b>8.731</b>	<b>3.548</b>



Kategorija izloženosti	Glavne vrste djelatnosti	Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku u milijunima kn	Od čega MSP u milijunima kn
Izloženosti prema stanovništvu	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	21	18
	Rudarstvo i vađenje	4	4
	Prerađivačka industrija	125	123
	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	1	1
	Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	18	18
	Građevinarstvo	36	34
	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	350	345
	Prijevoz i skladištenje	52	42
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	35	30
	Informacije i komunikacije	35	35
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2	1
	Poslovanje nekretninama	1	1
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	38	36
	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	48	46
	Obrazovanje	3	3
	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	13	7
	Umjetnost, zabava i rekreacija	1	-
	Ostale uslužne djelatnosti	7	6
	Stanovništvo	7.565	-
			<b>8.355</b>
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	14	13
	Rudarstvo i vađenje	17	16
	Prerađivačka industrija	335	190
	Građevinarstvo	488	381
	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	604	419
	Prijevoz i skladištenje	39	29
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	9	7
	Informacije i komunikacije	27	2
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	67	-
	Poslovanje nekretninama	66	66
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	35	14
	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	11	11
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1	-
	Umjetnost, zabava i rekreacija	1	1
	Stanovništvo	1.009	-
			<b>2.723</b>

Kategorija izloženosti	Glavne vrste djelatnosti	Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku	Od čega MSP
		u milijunima kn	u milijunima kn
Visokorizične izloženosti	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	17	-
	Poslovanje nekretninama	37	-
		<b>54</b>	-
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	Poslovanje nekretninama	1	-
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1	-
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	20	-
		<b>22</b>	-
Ostale stavke	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1	-
	Prerađivačka industrija	1	-
	Poslovanje nekretninama	168	-
	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	3	-
	Građevinarstvo	2	-
	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	2	-
	Prijevoz i skladištenje	2	-
	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	1	-
	Informacije i komunikacije	3	-
	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	711	-
	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	20	-
	Umjetnost, zabava i rekreacija	1	-
	Ostale uslužne djelatnosti	2	-
	Stanovništvo	277	-
		<b>1.194</b>	-
	<b>UKUPNO</b>	<b>34.937</b>	

Bruto izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti na dan 31. prosinca 2016. godine:

**Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.**

Preostalo dospijeće	do 90 dana u milijunima kn	91 do 180 dana u milijunima kn	181 dan do 1 godina u milijunima kn	Preko 1 godina u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	4.743	801	1.493	2.295	9.332
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	54	17	44	120	235
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	61	5	188	1.838	2.092
Izloženosti prema institucijama	2.134	1	6	9	2.150
Izloženosti prema trgovačkim društvima	3.093	1.036	1.140	3.317	8.586
Izloženosti prema stanovništvu	1.920	78	107	6.121	8.226
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.364	67	69	1.196	2.696
Visokorizične izloženosti	37	-	-	17	54
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	246	246
Ostale stavke	432	24	37	268	761
<b>UKUPNO</b>	<b>13.838</b>	<b>2.029</b>	<b>3.084</b>	<b>15.427</b>	<b>34.378</b>

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

Preostalo dospijeće	do 90 dana u milijunima kn	91 do 180 dana u milijunima kn	181 dan do 1 godina u milijunima kn	Preko 1 godina u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	4.746	801	1.493	2.337	9.377
Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	54	17	44	120	235
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	61	5	189	1.841	2.096
Izloženosti prema institucijama	2.134	1	6	9	2.150
Izloženosti prema trgovačkim društvima	3.093	1.038	1.143	3.457	8.731
Izloženosti prema stanovništvu	1.921	79	117	6.238	8.355
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.380	67	69	1.207	2.723
Visokorizične izloženosti	37	-	-	17	54
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	-	-	-	22	22
Ostale stavke	440	24	37	693	1.194
<b>UKUPNO</b>	<b>13.866</b>	<b>2.032</b>	<b>3.098</b>	<b>15.941</b>	<b>34.937</b>

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti za identificirane ili neidentificirane gubitke, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima (obrtnici su prikazani po djelatnosti) prikazana je u sljedećim tablicama.

U sljedećim kolonama je prikazano stanje na datum 31. prosinca 2016. godine

- Iznos izloženosti (uključuje i potencijalne obveze) kod kojih je izvršeno umanjene (ispravak) vrijednosti i koji su klasificirani kao neuredni (djelomično nadoknadivi) od strane Banke/Grupe (uključivši imovinu raspoloživu za prodaju) su prikazani u koloni „Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti za identificirane gubitke“
- Izloženosti (uključujući i potencijalne obveze) za koje su obračunata rezerviranja za umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke sukladno interno razvijenim modelima i koji su klasificirani kao uredni portfelj su uključene u kolonu „Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke“
- „Stanje ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke“ se odnosi na izloženosti koje su klasificirane kao neuredne (djelomično nadoknadive) od strane Banke/Grupe (uključivši imovinu raspoloživu za prodaju) i prikazane u koloni „Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti za identificirane gubitke“
- Dospjela nenaplaćena potraživanja uključuju osim dospjelog potraživanja i pripadajući nedospjeli dio potraživanja.

U sljedećim kolonama je prikazana neto promjena u 2016. godini:

- Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke
- Otpisi / prihodi od naplate izloženosti otpisanih u proteklim godinama

### Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.

Glavne vrste djelatnosti	Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti za identificirane gubitke	Stanje ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke	Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke	Stanje ispravaka vrijednosti za neidentificirane gubitke	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke	Otpisi/ prihodi od naplate izloženosti otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	13	11	47	1	(1)	-	18
Rudarstvo i vađenje	16	15	104	1	2	-	16
Prerađivačka industrija	326	259	2.773	64	(10)	3	279
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	-	-	287	2	-	-	-
Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	-	-	141	3	(4)	-	11
Građevinarstvo	467	405	522	10	35	7	224
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	536	409	3.177	39	47	-	651
Prijevoz i skladištenje	21	21	567	6	-	-	225
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	9	7	233	5	(2)	-	21
Informacije i komunikacije	26	21	303	2	-	-	69
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	6.378	1	(4)	3	27
Poslovanje nekretninama	102	95	276	6	(15)	17	265
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	35	32	621	8	8	-	35
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	11	10	157	8	2	-	19
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	-	3.216	17	-	-	18
Obrazovanje	-	-	4	-	-	-	1
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	-	-	186	1	-	-	9
Umjetnost, zabava i rekreacija	1	-	52	-	-	-	1
Ostale uslužne djelatnosti	-	-	19	-	-	-	3
Stanovništvo	567	400	8.259	49	10	84	1.521
<b>UKUPNO</b>	<b>2.130</b>	<b>1.685</b>	<b>27.322</b>	<b>223</b>	<b>68</b>	<b>114</b>	<b>3.413</b>

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

Glavne vrste djelatnosti	Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti za identificirane gubitke	Stanje ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke	Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti za neidentificirane gubitke	Stanje ispravaka vrijednosti za neidentificirane gubitke	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke	Otpisi/ prihodi od naplate izloženosti otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	13	11	119	1	(1)	-	25
Rudarstvo i vađenje	16	16	105	1	2	-	17
Prerađivačka industrija	327	259	2.827	64	(9)	3	286
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	-	-	287	2	-	-	-
Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	-	-	148	3	(4)	-	11
Građevinarstvo	469	405	535	10	35	7	225
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	552	420	3.290	39	44	-	674
Prijevoz i skladištenje	21	21	654	6	-	-	239
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	9	7	236	5	(2)	-	22
Informacije i komunikacije	26	21	306	2	-	-	70
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	6.263	1	-	3	29
Poslovanje nekretninama	102	95	274	6	(15)	17	262
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	35	32	625	8	8	-	35
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	11	10	189	8	2	-	26
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	-	3.262	17	-	-	18
Obrazovanje	-	-	5	-	-	-	1
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	-	-	193	1	-	-	10
Umjetnost, zabava i rekreacija	1	-	53	-	-	-	1
Ostale uslužne djelatnosti	-	-	23	-	-	-	4
Stanovništvo	567	400	8.290	50	10	84	1.523
<b>UKUPNO</b>	<b>2.149</b>	<b>1.697</b>	<b>27.684</b>	<b>224</b>	<b>70</b>	<b>114</b>	<b>3.478</b>

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima na dan 31. prosinca 2016. godine:

**Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.**

Značajna geografska područja	Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti za identificirane gubitke u milijunima kn	Stanje ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke u milijunima kn	Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti za neidentificirane gubitke u milijunima kn	Stanje ispravaka vrijednosti za neidentificirane gubitke u milijunima kn	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke u milijunima kn	Otpisi/ prihodi od naplate izloženosti otpisanih u proteklim godinama u milijunima kn	Dospjela nenaplaćena potraživanja u milijunima kn
Hrvatska	2.125	1.680	25.134	219	78	114	3.391
<i>Bjelovarsko-bilogorska županija</i>	10	7	108	1	-	1	18
<i>Brodsko-posavska županija</i>	24	18	290	4	1	2	46
<i>Dubrovačko-neretvanska županija</i>	46	37	664	6	(2)	2	96
<i>Grad Zagreb</i>	793	632	10.068	91	73	27	1.259
<i>Istarska županija</i>	19	13	439	4	(1)	2	44
<i>Karlovačka županija</i>	19	14	204	1	3	2	31
<i>Koprivničko-križevačka županija</i>	17	12	191	1	-	2	29
<i>Krapinsko-zagorska županija</i>	35	28	150	1	(4)	2	52
<i>Ličko-senjska županija</i>	5	4	85	1	-	1	17
<i>Međimurska županija</i>	89	84	126	1	(3)	1	99
<i>Osječko-baranjska županija</i>	71	58	425	5	(3)	5	97
<i>Požeško-slavonska županija</i>	5	3	78	1	-	1	20
<i>Primorsko-goranska županija</i>	37	26	683	15	(1)	3	141
<i>Sisačko-moslavačka županija</i>	20	14	373	2	1	3	50
<i>Splitsko-dalmatinska županija</i>	648	502	4.081	47	16	36	859
<i>Šibensko-kninska županija</i>	21	17	253	3	-	2	51
<i>Varaždinska županija</i>	48	42	500	8	-	2	84
<i>Virovitičko-podravska županija</i>	5	4	33	-	-	1	9
<i>Vukovarsko-srijemska županija</i>	43	35	408	3	1	3	55
<i>Zadarska županija</i>	48	34	747	6	(7)	5	117
<i>Zagrebačka županija</i>	122	96	5.228	18	3	11	217
Austrija	-	-	194	-	-	-	-
Belgija	-	-	273	-	-	-	-
Francuska	-	-	468	-	-	-	13
Njemačka	-	-	252	-	-	-	-
Velika Britanija	-	-	451	-	-	-	1
Norveška	-	-	342	-	-	-	1
Sv. Vincent i Grenadini	4	4	-	-	-	-	4
Ostalo	1	1	208	4	(9)	-	3
<b>UKUPNO</b>	<b>2.130</b>	<b>1.685</b>	<b>27.322</b>	<b>223</b>	<b>68</b>	<b>114</b>	<b>3.413</b>

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

Značajna geografska područja	Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke u milijunima kn	Stanje ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke u milijunima kn	Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke u milijunima kn	Stanje ispravaka vrijednosti za neidentificirane gubitke u milijunima kn	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke u milijunima kn	Otpisi/ prihodi od naplate izloženosti otpisanih u proteklom godinama u milijunima kn	Dospjela nenaplaćena potraživanja u milijunima kn
Hrvatska	2.144	1.692	25.496	220	75	114	3.456
<i>Bjelovarsko-bilogorska županija</i>	10	7	108	1	-	1	18
<i>Brodsko-posavska županija</i>	25	18	291	4	1	2	46
<i>Dubrovačko-neretvanska županija</i>	46	37	679	6	(2)	2	100
<i>Grad Zagreb</i>	794	634	10.145	93	74	27	1.279
<i>Istarska županija</i>	19	13	459	4	(1)	2	46
<i>Karlovačka županija</i>	19	15	206	1	3	2	31
<i>Koprivničko-križevačka županija</i>	17	12	192	1	-	2	29
<i>Krapinsko-zagorska županija</i>	35	29	162	1	(4)	2	52
<i>Ličko-senjska županija</i>	5	4	85	1	-	1	17
<i>Međimurska županija</i>	89	84	130	1	(3)	1	100
<i>Osječko-baranjska županija</i>	72	59	449	5	(3)	5	101
<i>Požeško-slavonska županija</i>	5	3	78	1	-	1	20
<i>Primorsko-goranska županija</i>	38	26	749	15	(2)	3	145
<i>Sisačko-moslavačka županija</i>	20	14	374	2	1	3	50
<i>Splitsko-dalmatinska županija</i>	660	507	4.153	46	13	36	883
<i>Šibensko-kninska županija</i>	21	17	255	3	-	2	51
<i>Varaždinska županija</i>	48	42	534	8	1	2	85
<i>Virovitičko-podravska županija</i>	6	4	34	-	-	1	9
<i>Vukovarsko-srijemska županija</i>	43	35	411	3	1	3	56
<i>Zadarska županija</i>	48	34	755	6	(7)	5	117
<i>Zagrebačka županija</i>	124	98	5.247	18	3	11	221
Austrija	-	-	194	-	-	-	-
Belgija	-	-	273	-	-	-	-
Francuska	-	-	468	-	-	-	13
Njemačka	-	-	252	-	-	-	1
Velika Britanija	-	-	451	-	-	-	1
Norveška	-	-	342	-	-	-	-
Sv. Vincent i Grenadini	4	4	-	-	-	-	-
Ostalo	1	1	208	4	(5)	-	3
<b>UKUPNO</b>	<b>2.149</b>	<b>1.697</b>	<b>27.684</b>	<b>224</b>	<b>70</b>	<b>114</b>	<b>3.478</b>

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti (uključuje umanjenje vrijednosti za imovinu raspoloživu za prodaju) na dan 31. prosinca 2016. godine:

**Splitska banka samostalno**

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti	Završno stanje
	31.12.2015.	tijekom izvještajnog razdoblja		tijekom izvještajnog razdoblja	tijekom izvještajnog razdoblja / Naplata	31.12.2016.
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	1.631	798	-	697	114	1.618
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove potencijalnih obveza	100	36	-	69	-	67
Ispravci vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi	152	5	-	-	-	157
Rezerviranja za potencijalne obveze rizične skupine A na skupnoj osnovi	76	-	-	10	-	66
Naplata otpisanih plasmana	-	-	-	-	-	-

**Splitska banka konsolidirano**

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti	Završno stanje
	31.12.2015.	tijekom izvještajnog razdoblja		tijekom izvještajnog razdoblja	tijekom izvještajnog razdoblja / Naplata	31.12.2016.
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	1.642	802	-	699	115	1.630
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove potencijalnih obveza	100	36	-	69	-	67
Ispravci vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi	152	7	-	1	-	158
Rezerviranja za potencijalne obveze rizične skupine A na skupnoj osnovi	76	-	-	10	-	66
Naplata otpisanih plasmana	-	-	-	-	-	-



## **7. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika – primjena VIPKR**

Banka za mjerenje kreditnog rizika koristi kreditne rejtinge priznatih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013.

Kategorije izloženosti za koje Banka koristi rejtinge priznatih VIPKR (Fitch i Moody's) su:

- 1) Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama
- 2) Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi
- 3) Izloženosti prema subjektima javnog sektora
- 4) Izloženosti prema institucijama i
- 5) Izloženosti prema trgovačkim društvima.

Za sve ostale izloženosti prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik izloženost se tretira na način koji je propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR. Raspoređivanje kreditnih rejtinga u stupnjeve kreditne kvalitete Banka provodi u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Iznosi izloženosti (neto nakon umanjenja za rezervacije) izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete na dan 31. prosinca 2016. godine za Banku i za Grupu:



**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

u milijunima kn

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama		Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi		Izloženosti prema subjektima javnog sektora		Izloženosti prema institucijama		Izloženosti prema trgovačkim društvima		Izloženosti prema stanovništvu		Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza		Visokorizične izloženosti		Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja		Ostale stavke		
		Prije	Nakon	Prije	Nakon	Prije	Nakon	Prije	Nakon	Prije	Nakon	Prije	Nakon	Prije	Nakon	Prije	Nakon	Prije	Nakon	Prije	Nakon	
Ukupni iznosi izloženosti prije i nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika																						
bez stupnja kreditne kvalitete	0	-	-	-	-	304	139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351	707	
	20	-	-	-	-	18	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	
	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.299	8.132	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100	-	-	-	-	1.755	124	-	-	-	-	-	-	371	364	-	-	-	-	837	788	
	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	680	676	25	25	-	-	-	-	
	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	22	-	-	
1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	20	-	-	-	-	-	-	791	791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	20	-	-	-	-	-	-	1.162	1.165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	50	-	-	-	-	-	-	-	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100	-	-	-	-	-	-	14	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	20	-	-	-	-	-	-	171	172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	50	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0	9.286	11.255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	20	-	-	214	214	-	-	9	10	442	442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100	91	91	20	20	-	-	2	11	8.151	7.737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1 250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>UKUPNO</b>		<b>9.377</b>	<b>11.346</b>	<b>234</b>	<b>234</b>	<b>2.077</b>	<b>281</b>	<b>2.150</b>	<b>2.214</b>	<b>8.593</b>	<b>8.179</b>	<b>8.299</b>	<b>8.132</b>	<b>1.051</b>	<b>1.040</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>1.188</b>	<b>1.543</b>	
Iznosi oduzeti od regulatornog kapitala			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104

## 8. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d. koristi standardiziran pristup pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu. Kod materijalne zaštite su to prvenstveno depoziti uz primjenu jednostavne metode, a kod nematerijalne državne i bankarske garancije.

U svrhu osiguranja protiv gubitaka Banka u kreditnom odnosu sa dužnikom prihvaća i primjerene instrumente osiguranja u obliku nekretnina i pokretnina, police osiguranja kreditnih potraživanja i police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću te ostale instrumente osiguranja čija kvaliteta se može na temelju odgovarajućih dokaza izjednačiti s kvalitetom dužničkih vrijednostnih papira odnosno udjelima u investicijskim fondovima.

### Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.

	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Priznati financijski kolaterali u milijunima kn	Priznati ostali kolaterali u milijunima kn	Garancije / jamstva i kontragarancije u milijunima kn
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	15		1.780
Izloženosti prema trgovačkim društvima	164		250
Izloženosti prema stanovništvu	165		4
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	10		-
Ostale stavke	49		-
<b>UKUPNO</b>	<b>403</b>		<b>2.034</b>

### Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.

	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Financijski kolaterali u milijunima kn	Ostali kolaterali u milijunima kn	Garancije / jamstva i kontragarancije u milijunima kn
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	15		1.780
Izloženosti prema trgovačkim društvima	164		250
Izloženosti prema stanovništvu	165		4
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	10		-
Ostale stavke	49		-
<b>UKUPNO</b>	<b>403</b>		<b>2.034</b>

## 9. Operativni rizik

SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d. primjenjuje standardizirani pristup za izračun adekvatnosti kapitala za operativne rizike.

Sukladno čl. 317. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća za potrebe izračuna inicijalnog kapitalnog zahtjeva Banka raspoređuje poslovne aktivnosti u poslovne linije prema propisanoj Tablici 2. i računa relevantni pokazatelj za svaku poslovnu liniju, na koje se primjenjuju propisane stope inicijalnog kapitalnog zahtjeva u rasponu od 12% do 18%.

Za potrebe izračuna inicijalnog kapitalnog zahtjeva primjenom standardiziranog pristupa Banka koristi relevantne pokazatelje definirane u članku 316. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća i to:

1) Kamatni i srodni prihodi; 2) Kamatni i srodni rashodi; 3) Prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s varijabilnim/fiksним prihodom; 4) Prihodi od naknada i provizija; 5) Rashodi od naknada i provizija; 6) Neto dobit ili gubitak iz financijskoga poslovanja; 7) Ostali prihodi iz poslovanja. Odjel stalne kontrole odgovoran je za praćenje i upravljanje operativnim rizikom.

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

Banka ulaže u imovinu povezanih društava sukladno politici i strategiji grupe (SG Leasing d.o.o., Société Générale Osiguranje d.d., SB Nekretnine d.o.o. i S.B. ZGRADA d.o.o.). Ostala ulaganja uvjetovana su sukladno obvezama banke iz bankarske djelatnosti ili regulatornih zahtjeva.

Ulaganja u povezana društva motivirana su strateškim odlukama o proširenju ponude usluga Banke prema klijentima, a ne motivom kapitalne dobiti. Ulaganja u dužničke vrijednosne papire država određeno je održavanje minimalnih regulatornih zahtjeva, zahtjeva za likvidnost Banke i zahtjeva za zadovoljenje odnosa minimalno potrebnih deviznih potraživanja sukladno odluci prudencijalnog nadzora HNB-a.

Ulaganja u korporativne obveznice dio je strateške poveznice sa klijentima banke gdje se u skladu s dugoročnim kvalitetnim odnosom nastojalo klijentu ponuditi raznovrsnije i povoljnije mogućnosti financiranja.

Vlasnički instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti. Detaljnije računovodstvene politike su objavljene u dokumentu „Godišnje izvješće za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine zajedno s izvješćem ovlaštenog revizora“, koji je objavljen na službenim internet stranicama banke [www.splitskabanka.hr](http://www.splitskabanka.hr).

U 2016. godini Banka je imala 83.607 tisuća kuna kumulativno realiziranih dobitaka ili gubitaka od prodaje, likvidacije ili konverzije po vlasničkim ulaganjima koja nisu uključena u knjigu trgovanja. Bilančni iznos vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja na dan 31. prosinca 2016. godine za Banku je 263 milijuna kuna, odnosno za Grupu je 19 milijuna kuna. Ova ulaganja nisu utjecala na visinu regulatornog kapitala.

## **11. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke**

Kamatni rizik nastaje kao posljedica vremenske neusklađenosti dospjeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope) pozicija knjige banke. Kod pozicija sa promjenjivom kamatnom stopom, Banka je izložena i riziku osnovice zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope.

SOCIETE GENERALE – SPLITSKA BANKA d.d. primjenjuje pojednostavljeni izračun procijenjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke koji se temelji na izračunu promjene prosječne tržišne vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih stavki u slučaju paralelnog pomaka (pozitivnog ili negativnog) krivulje prinosa za 200 baznih poena.

Upravljanje kamatnim rizikom predstavlja provedbu mjera i odluka s ciljem ograničavanja mogućeg negativnog učinka tržišne vrijednosti svih bilančnih i izvanbilančnih pozicija osjetljivih na promjenu kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja kamatnim rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uz dane tržišne kamatne stope.

**Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.**

Promjene ekonomske vrijednosti	Kamatni rizik, pozicije knjige banke	
	Šok kamatne stope (+200 bazni poeni)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti	Povećanje ekonomske vrijednosti
	u milijunima kn	u milijunima kn
EUR	-26,26	-
HRK	-114,96	-
USD	-	4,36
ostalo	-	2,41
<b>UKUPNO</b>	<b>-141,22</b>	<b>6,77</b>

Promjene ekonomske vrijednosti	Kamatni rizik, pozicije knjige banke	
	Šok kamatne stope (-200 bazni poeni)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti	Povećanje ekonomske vrijednosti
	u milijunima kn	u milijunima kn
EUR	-	26,26
HRK	-	114,96
USD	-4,36	-
ostalo	-2,41	-
<b>UKUPNO</b>	<b>-6,77</b>	<b>141,22</b>

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

Promjene ekonomske vrijednosti	Kamatni rizik, pozicije knjige banke	
	Šok kamatne stope (+200 bazni poeni)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti	Povećanje ekonomske vrijednosti
	u milijunima kn	u milijunima kn
EUR	-20,96	-
HRK	-116,28	-
USD	-	4,36
ostalo	-	2,41
<b>UKUPNO</b>	<b>-137,24</b>	<b>6,77</b>

Promjene ekonomske vrijednosti	Kamatni rizik, pozicije knjige banke	
	Šok kamatne stope (-200 bazni poeni)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti	Povećanje ekonomske vrijednosti
	u milijunima kn	u milijunima kn
EUR	-	20,96
HRK	-	116,28
USD	-4,36	-
ostalo	-2,41	-
<b>UKUPNO</b>	<b>-6,77</b>	<b>137,24</b>

## **12. Objava informacija o sporazumu o financijskoj potpori grupe**

S obzirom na iznimno visoku razinu likvidnosti i adekvatnu stopu kapitaliziranosti, SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d. nije sklapala sporazum o financijskoj potpori unutar Grupe tijekom 2016. godine.

## **13. Primanja zaposlenika**

Politika plaća i nagrađivanja temelji se na strategiji razvoja poslovanja Banke te uzima u obzir ostvarene i planirane poslovne rezultate banke, troškove i investicije, rizike koji proizlaze iz poslovanja i tržišne uvjete, kretanja na internom i eksternom tržištu rada, poštivanje Kodeksa ponašanja Banke kao i sve interne akte, a sa svrhom ostvarenja dugoročnih ciljeva Banke.

Na godišnjoj razini kod definiranja, izmjena i implementacije politike plaća (fiksni i varijabilni) i ostalih primanja, te trošku istih, Odbor za primitke daje suglasnost Upravi Banke.

Uz navedeno, odluke vezane za reviziju plaća i nagrada za članove Uprave predmet su odobrenja Nadzornog Odbora, odnosno ovlaštenih tijela Societe Generale Grupe.

Struktura plaća i nagrada za sve radnike Splitske banke definirana je kao:

Osnovna (fiksna) plaća – ugovorena osnovna bruto plaća definirana je sukladno radnom mjestu radnika, internom i eksternom tržištu, individualnim kompetencijama, radnoj uspješnosti i profesionalnom iskustvu radnika.

Varijabilna nagrada – mogućnost da se u skladu s poslovanjem Banke u cjelini, dodijele individualni varijabilni primici. Definicija varijabilnih primitaka temeljena je na kvantitativnim i kvalitativnim rezultatima zaposlenika, osobito, upravljanju rizicima i usklađenost, također temeljena je i na rezultatima Banke u cjelini i poslovne jedinice. Jednako tako, za isplatu varijabilnih primitaka uzima se u obzir i očekivano ponašanje sukladno kompetencijama Societe Generale Grupe i Kodeksom ponašanja, kao i cjelokupna radna uspješnost zaposlenika.

Varijabilna nagrada isplaćuje se jednokratno za određeno vremensko razdoblje i za određenu cjelokupnu radnu uspješnost i ne jamči isplatu varijabilne nagrade u budućnosti.

Varijabilna nagrada može biti isplaćena u obliku novčanog iznosa ili u obliku financijskih instrumenata, te na godišnjoj razini ne smije prelaziti ukupni iznos fiksnih primitaka radnika.

Struktura varijabilnih primitaka temeljem CRD IV regulative identificiranim zaposlenicima, u skladu s regulativom uključuje:

- ne stečena komponenta predmet je uvjeta prisutnosti i učinkovitosti, kao i prikladnom upravljanju rizikom i usklađenosti, dodijeljena tijekom perioda od 3 godine na proporcionalnoj osnovi, sa odgođenim dijelom od najmanje 40%. Za iznose varijabilnih primitaka preko 300 tisuća eura, Banka će odgoditi najmanje 60% varijabilnog primitka
- plaćanje više od 50% u dionicama Societe Generale Grupe, odnosi se na 50 % stečene komponente i dvije trećine ne stečene komponente. U skladu s člankom 11, stavak 9 pod 4 Odluke o primitcima radnika HNB-a, najveća vrijednost dionica na dan plaćanja ne može prijeći 5 puta veću vrijednost od one na dan stjecanja.

Sukladno članku 11. (stavak 16), Odluke o primicima Hrvatske Narodne Banke, gore navedene specifične uvjete banka je dužna primijeniti na radnike čiji varijabilni primici na godišnjoj razini prelaze iznos od 100.000 kuna i na radnike čiji varijabilni primici na godišnjoj osnovi prelaze 30% fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi.

Jednom godišnje Odbor za primitke, a na prijedlog Uprave Banke, donosi smjernice vezano uz primitke radnika.

Nastavno na smjernice, a u sklopu procesa definiranja ukupnih troškova Banke, Nadzorni Odbor, odnosno nadležna tijela Societe Generale Grupe, odobravaju ukupni iznos vezan za primitke radnika, a naročito za varijabilne primitke.

Sukladno tome i kriterijima navedenim pod općim uvjetima ove politike, definira se eventualna revizija osnovne plaće za pojedinu populaciju radnika, te eventualne varijabilne nagrade.

U slučaju odobrenog iznosa za reviziju osnovne plaće u obzir se uzimaju:

- radno mjesto radnika, interno i eksterno tržište za to radno mjesto, individualne kompetencije radnika, profesionalno iskustvo, ocjena radne uspješnosti i promocija na novo radno mjesto.

U slučaju odobrenog iznosa za isplatu varijabilnih nagrada u obzir se uzimaju (uz već navedeno kao kriterije za reviziju osnovne plaće):

- cjelokupna ocjena radne uspješnosti s dodatnim naglaskom na poštivanju Kodeksa ponašanja Splitske banke i ostvarenim rezultatima koji imaju dugoročni utjecaj na poslovanje Banke (uzimajući u obzir sve potencijalne rizike).

Ukoliko se utvrdi da je radnik sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima za Banku i ukoliko je utvrđeno da prilikom obavljanja svog posla nije ispunio postavljene standarde primjerenosti, njegova varijabilna primanja u dijelu i/ili u cijelosti podložna su smanjenju, odnosno povratu.

Iznosi ukupnih primitaka su iznosili:

#### Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
		u milijunima kn	u milijunima kn
Članovi uprave	5	8	2
Prokuristi i više rukovodstvo	10	8	2
<b>Ukupno</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>4</b>

#### Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
		u milijunima kn	u milijunima kn
Članovi uprave	7	9	3
Prokuristi i više rukovodstvo	12	9	2
<b>Ukupno</b>	<b>19</b>	<b>18</b>	<b>5</b>



Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika

**Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.**

Primici	Članovi uprave, prokuristi i više rukovodstvo		Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije		Ukupno	
	u	broj	u	broj	u	broj
	milijunima kn		milijunima kn		milijunima kn	
Iznos primitaka						
Fiksni primici	16		2		18	
Varijabilni primici	4		-		4	
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju		15		6		21
Iznos i oblici varijabilnih primitaka						
Ostale vrste primitaka	-		-		-	

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

Primici	Članovi uprave, prokuristi i više rukovodstvo		Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije		Ukupno	
	u	broj	u	broj	u	broj
	milijunima kn		milijunima kn		milijunima kn	
Iznos primitaka						
Fiksni primici	18		2		20	
Varijabilni primici	4		-		5	
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju		19		6		25
Iznos i oblici varijabilnih primitaka						
Ostale vrste primitaka	-		-		-	

#### 14. Neopterećena imovina

Iznos imovine prema vrsti imovine u skladu s primjenjenim računovodstvenim okvirom je sljedeća:

##### Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.

	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Imovina izvještajne institucije	2.493	-	24.543	-
Vlasnički instrumenti	-	-	18	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	4.243	4.161
Ostala imovina*	2.493	-	20.281	-

\* - Ulaganja u ovisna i pridružena društva su prikazana u ostaloj imovini.

##### Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.

	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Imovina izvještajne institucije	2.493	-	25.099	-
Vlasnički instrumenti	-	-	18	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	4.243	4.161
Ostala imovina*	2.493	-	20.837	-

\* - Ulaganja u ovisna i pridružena društva su prikazana u ostaloj imovini.

Knjigovodstveni iznos opterećene imovine u iznosu od 2.493 milijuna kuna odnosi se na sredstva obvezne pričuve (izdvojena obvezna pričuva i dio obvezne pričuve koji smo obvezni održavati).

Fer vrijednost neopterećene, potencijalno založive imovine, sastoji se od ulaganja u dužničke vrijednosne papire (isključujući mjenice) i iznosi 4.161 milijun kuna.

Informacije o primljenom kolateralu prema vrsti imovine

##### Splitska banka samostalno i konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.

	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje	Nominalna vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji ne mogu biti opterećeni
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Kolateral koji je institucija koja izvješćuje primila</b>			
Vlasnički instrumenti	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Ostali primljeni kolateral	-	-	4.354
<b>Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranim imovinom (ABS)</b>	-	-	-

Obveze povezane s opterećenom imovinom i primljenim kolateralom

**Splitska banka samostalno i konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

	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)
	u milijunima kn	u milijunima kn
Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	-	2.493

Izuzev sredstava obvezne pričuve, SOCIETE GENERALE - SPLITSKA BANKA d.d. nije imala založive imovine tijekom 2016 godine. Postojeći izvori financiranja (depoziti klijenata i međubankovne kreditne linije) bili su dostatni za pokriće likvidnosnih potreba Banke.

**15. Financijska poluga**

Usklada imovine u revidiranim financijskim izvještajima i mjera izloženosti za polugu:

**Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.**

		<b>Primjenjivi iznos u milijunima kn</b>
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	27.036
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	10
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.735
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
7	Ostala usklađenja	(208)
<b>8</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>29.573</b>

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

		<b>Primjenjivi iznos u milijunima kn</b>
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	27.592
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	10
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	2.730
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
7	Ostala usklađenja	(211)
<b>8</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>30.121</b>

## Zajednička objava omjera financijske poluge

**Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.**

		<b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om u milijunima kn</b>
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b>		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	26.929
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
<b>3</b>	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>	<b>26.929</b>
<b>Izloženosti izvedenica</b>		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	22
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
<b>11</b>	<b>Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)</b>	<b>22</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
<b>16</b>	<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>	<b>-</b>

<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	5.685
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(2.950)
<b>19</b>	<b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>	<b>2.735</b>
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b>		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	(113)
EU-19b	(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>20</b>	<b>Osnovni kapital - definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b>	<b>3.269</b>
<b>21</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>29.572</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>		
<b>22</b>	<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>11,06%</b>
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađeno
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

**Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.**

		<b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om u milijunima kn</b>
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b>		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	27.483
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-
<b>3</b>	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>	<b>27.483</b>
<b>Izloženosti izvedenica</b>		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	22
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboci i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
<b>11</b>	<b>Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)</b>	<b>22</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
<b>16</b>	<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>	<b>-</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	5.675
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(2.945)
<b>19</b>	<b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>	<b>2.730</b>
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b>		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	(113)

EU-19b	(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>20</b>	<b>Osnovni kapital - definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba</b>	3.281
<b>21</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>30.122</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>		
<b>22</b>	<b>Omjer financijske poluge</b>	10,89%
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	potpuno usklađeno
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

### Splitska banka samostalno na dan 31. prosinca 2016.

		<b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b>
		<b>u milijunima kn</b>
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	26.929
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	32
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	26.897
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	9.636
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.873
EU-7	Institucije	1.970
EU-8	Osigurane nekretninama	-
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	7.021
EU-10	Trgovačka društva	4.541
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	858
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	998

### Splitska banka konsolidirano na dan 31. prosinca 2016.

		<b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b>
		<b>u milijunima kn</b>
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	27.483
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	32
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	27.451
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	9.681
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	1.876
EU-7	Institucije	1.970
EU-8	Osigurane nekretninama	-
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	7.149
EU-10	Trgovačka društva	4.702
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	866
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	1.207

Omjer financijske poluge se računa kao omjer kapitala (brojnik) i mjere izloženosti (nazivnik).

Financijska poluga SG Splitske banke je značajno iznad razine od 3% koju propisuje Basel III (interno definirani limit iznosi 3,3%).

Povećanje omjera financijske poluge za 0,8% na godišnjoj osnovi je uglavnom rezultat smanjenja izloženosti. U slučaju povećanja imovine, razina regulatornog kapitala će se održavati na visokoj razini s ciljem ispunjenja regulatornih zahtjeva.