



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
HPB Grupe kreditnih institucija
na 30.09.2018. godine**

Zagreb, prosinac 2018.



SADRŽAJ

1.	UVOD	3
1.1.	INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU.....	4
1.2.	INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	6
1.3.	INFORMACIJE O FINACIJSKOJ POLUZI.....	8

1. UVOD

U ovom dokumentu HPB Grupa kreditnih institucija sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Uredbi (EU) 575/2013 objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije na konsolidiranoj osnovi sa stanjem na dan 30.09.2018.

HPB Grupa kreditnih institucija javno objavljuje značajne bonitetne i ostale informacije u skladu s Uredbom (EU) 575/2013, te Smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, vezano za izloženosti rizicima, uključujući informacije o kapitalu, kapitalnim zahtjevima i omjeru financijske poluge.

Za računovodstvene potrebe Banka objavljuje redovna konsolidirana financijska izvješća, kojima su u opsegu konsolidacije obuhvaćena sva društva iz HPB Grupe u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013, Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o tržištu kapitala, Zakonom o računovodstvu te primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Financijska izvješća se objavljuju na internetskim stranicama Banke www.hpb.hr u dijelu Odnosi s investitorima.

Dana 12. srpnja 2018. godine, Jadranska banka d.d. je postala članicom HPB Grupe nakon što je Hrvatska poštanska banka d.d. stjecanjem dionica postala njenim vlasnikom. HPB d.d. je dana 13. srpnja 2018. godine dokapitalizirala Jadransku banku d.d. u iznosu od 110 milijuna kuna radi usklađenja s regulatornim kapitalnim zahtjevima, te je započela sa njenim pripajanjem.

Za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi, a temeljem zahtjeva Hrvatske poštanske banke d.d. u skladu s člankom 19. stavkom 1. i stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013., iz konsolidacije financijskih izvješća HPB Grupe kreditnih institucija za potrebe supervizije izuzeta su društva HPB Invest d.o.o i HPB- nekretnine d.o.o. i Jadranska banka d.d.

Shodno tome, HPB Grupu kreditnih institucija čine Hrvatska poštanska banka d.d. kao nadređena kreditna institucija i HPB-Stambena štedionica d.d. kao podređena kreditna institucija.

U svrhu konsolidacije za potrebe supervizije Hrvatska poštanska banka d.d. i HPB-Stambena štedionica d.d. konsolidirane su metodom pune konsolidacije, a HPB Invest d.o.o., HPB-nekretnine d.o.o. i Jadranska banka d.d. nisu konsolidirani niti su odbijeni od konsolidiranog regulatornog kapitala s obzirom da nisu ispunjeni uvjeti propisani točkom 1. pod (b) članka 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ulaganja u društva koja nisu konsolidirana, a koja nisu odbijena od regulatornog kapitala uračunavaju se u ponderiranu rizičnu aktivu i podliježu tretmanu iz Glave II. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Isključeno podređeno društvo HPB-nekretnine d.o.o za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi nije dužno sukladno važećim propisima izračunavati regulatorni kapital.

1.1. INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

Konsolidirani regulatorni kapital HPB Grupe sa stanjem na dan 30.09.2018. godine iznosi 1.785.885 tisuća kuna i sastoji se u cijelosti od stavaka redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na kraj prethodne godine regulatorni kapital HPB Grupe veći je za 129.987 tisuća kuna prvenstveno zbog potpunog priznavanja efekata fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (istekom 2017. godine prestale su prijelazne odredbe kojima se dobit po navedenoj imovini nije uključivala u pozicije kapitala).

Stopa ukupnog kapitala HPB Grupe kreditnih institucija sa stanjem na dan 30.09.2018. godine iznosi 16,66% (17,99% 2017. godine).

Razrada pozicija regulatornog kapitala HPB Grupe:

(u tisućama kn)	Redovni osnovni kapital
OSNOVNI KAPITAL	1.785.885
Uplaćene redovne dionice	1.214.775
Rezerve	406.400
Zadržana dobit	134.141
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	106.342
Elementi osnovnog kapitala - prijelazno razdoblje uvođenja MSFI-9	42.490
Umanjenja osnovnog kapitala	-118.263
Stečene vlastite dionice	-477
Nematerijalna imovina	-105.868
Odgođena porezna imovina koji ovisi o budućoj profitabilnosti	-7.519
Ostala vrijednosna usklađenja zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-4.399
DOPUNSKI KAPITAL	-
REGULATORNI KAPITAL	1.785.885

U skladu sa Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital, HPB Grupa objavljuje:

Obrazac IFRS 9-FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

Dostupni kapital (iznosi u tisućama kn)	30.09.2018.	30.06.2018.	31.03.2018.
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	1.785.885	1.773.207	1.764.400
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.743.394	1.728.623	1.719.815
3 Osnovni kapital	1.785.885	1.773.207	1.764.400
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.743.394	1.728.623	1.719.815
5 Ukupni kapital	1.785.885	1.773.207	1.764.400
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	1.743.394	1.728.623	1.719.815
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)			
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	10.717.153	9.912.962	9.920.869
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	10.713.662	9.910.511	9.918.186
Stope kapitala			
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,66%	17,89%	17,78%
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,27%	17,44%	17,34%
11 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,66%	17,89%	17,78%
12 Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,27%	17,44%	17,34%
13 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,66%	17,89%	17,78%
14 Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,27%	17,44%	17,34%
Omjer financijske poluge			
15 Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	23.234.043	23.048.068	22.192.586
16 Omjer financijske poluge	7,69%	7,69%	7,95%
17 Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	7,52%	7,52%	7,94%

1.2. INFORMACIJE O ISPUNJAVANJU KAPITALNIH ZAHTJEVA I PROCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

HPB Grupa kreditnih institucija Pravilnikom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala uređuje postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke te u skladu s Uredbom (EU) 575/2013.

Značajni rizici kojima je izložena HPB Grupa kreditnih institucija i načini izračuna kapitalnih zahtjeva opisani su u nastavku:

- kreditni rizik (uključujući rizik kreditne koncentracije, valutno inducirani kreditni rizik, rizik države i kamatno inducirani kreditni rizik)
- interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik jednak je kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik izračunatom primjenom standardiziranog pristupa iz Uredbe (EU) 575/2013 uvećanom za:
 - dodatni kapitalni zahtjev kalibriran interno definiranim apetitom za rizikom
 - dodatni kapitalni zahtjev za rizik kreditne koncentracije temeljem tzv. Herfindahl-Hirschman Indeksa (HHI)
 - dodatni kapitalni zahtjev za valutno inducirani kreditni rizik u skladu s metodologijom opisanom u smjernicama Europskog bankarskog tijela (EBA)
 - dodatni kapitalni zahtjev za rizik države
 - dodatni kapitalni zahtjev za kamatno inducirani kreditni rizik korištenjem interno razvijene metodologije
 - dodatni kapitalni zahtjev na temelju testiranja otpornosti na stres
- tržišni rizici
- interni kapitalni zahtjev za tržišne rizike jednak je kapitalnom zahtjevu za tržišne rizike izračunatom primjenom standardiziranog pristupa iz Uredbe (EU) 575/2013 uvećanom za:
 - dodatni kapitalni zahtjev kalibriran interno definiranim apetitom za rizikom
- operativni rizik
- interni kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je kapitalnom zahtjevu za operativni rizik izračunatom primjenom standardiziranog pristupa iz Uredbe (EU) 575/2013 uvećanom za:
 - dodatni kapitalni zahtjev kalibriran interno definiranim apetitom za rizikom
 - dodatni kapitalni zahtjev na temelju testiranja otpornosti na stres
- kamatni rizik u knjizi banke
- interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke jednak je regulatornom zahtjevu za procjenu izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke
- poslovni rizik
- interni kapitalni zahtjev za poslovni rizik temelji se na interno razvijenoj metodi procjene
- likvidnosni rizik
- interni kapitalni zahtjev za likvidnosni rizik temelji se na interno razvijenoj metodi procjene
- ostali rizici (uključujući upravljački rizik, rizik utjecaja vanjskih čimbenika i strateški rizik)
- interni kapitalni zahtjev za ostale rizike iznosi 5% ukupnog regulatornog kapitalnog zahtjeva za rizike iz Stupa I.

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) 575/2013 je 857.372 tisuća kn.

Obrazac 4: EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine

(u tisućama kn)		Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
		30.09.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	8.359.164	7.751.281	668.733
2	Od čega standardizirani pristup	8.359.164	7.751.281	668.733
3	Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	-	-	-
4	Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-
5	Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	85	63	7
7	Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	85	63	7
8	Od čega originalna izloženost	-	-	-
9	Od čega standardizirani pristup	-	-	-
10	Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
11	Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-
12	CVA	119	73	9
13	Rizik namire	0	0	0
14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
15	Od čega IRB pristup	-	-	-
16	Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
17	Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
18	Od čega standardizirani pristup	119	73	9
19	Tržišni rizik	906.911	710.671	72.553
20	Od čega standardizirani pristup	906.911	710.671	72.553
21	Od čega IMA	-	-	-
22	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	1.450.875	1.450.875	116.070
24	Od čega jednostavni pristup	-	-	-
25	Od čega standardizirani pristup	1.450.875	1.450.875	116.070
26	Od čega napredni pristup	-	-	-
27	Od čega iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	315.663	12.500	25.253
28	Ispravak praga	-	-	-
29	Ukupno	10.717.153	9.912.962	857.372

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik i kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane iznose 8% ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom. HPB Grupa kreditnih institucija pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom primjenjuje standardizirani pristup sukladno metodologiji propisanoj Uredbom (EU) 575/2013.

Pri utvrđivanju pondera rizika HPB Grupa kreditnih institucija ne koristi kreditne rejtinge vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika odnosno agencija za kreditiranje izvoza.

HPB Grupa kreditnih institucija u tehnikama smanjenja kreditnog rizika koristi financijske kolaterale, nekretnine i jamstva Republike Hrvatske.

Za potrebe izračuna učinaka primjene financijskoga kolaterala HPB Grupa kreditnih institucija primjenjuje složenu metodu financijskoga kolaterala.

Na dan 30. rujna 2018. izloženost **kreditnom riziku** iznosila je 8.359.248 tisuća kuna, te je za 607.905 tisuća kuna veća u odnosu na 30. lipnja 2018. godine. Najznačajnije promjene su se dogodile na slijedećim kategorijama izloženosti:

- vlasničkim ulaganjima u iznosu od 303.140 tisuća kuna zbog stjecanja dionica Jadranske banke d.d. te primjene pondera 250% sukladno članku 48. stavku 4. Uredbe 575/2013,
- institucijama u iznosu od 130.929 tisuća kuna, uglavnom zbog porasta kratkoročne izloženosti institucija s ponderom 20%,
- trgovačkim društvima u iznosu od 105.084 tisuća kuna i stanovništvu u iznosu od 47.053 tisuće kuna zbog rasta plasmana.

Izloženost **tržišnom riziku** na dan 30. rujna 2018. godine iznosi 906.911 tisuća kuna te je za 196.240 tisuća kuna veća u odnosu na 30. lipnja 2018. najvećim dijelom zbog porasta otvorene devizne pozicije banke uslijed očekivane naplate potraživanja.

1.3. INFORMACIJE O FINANCIJSKOJ POLUZI

Banka izračunava omjer financijske poluge za HPB Grupu kreditnih institucija temeljem definicije mjere kapitala koja obuhvaća mjeru kapitala kao osnovni kapital.

Omjer financijske poluge računa se na način da se mjera kapitala podijeli s mjerom ukupne izloženosti, te izračunati omjer izražava u postotku.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavaka koje se pri utvrđivanju mjere kapitala ne odbijaju.

HPB Grupa kreditnih institucija mjeru ukupne izloženosti na dan 30.09.2018. godine izračunala je sa stanjem na zadnji dan trećeg tromjesečja, a mjera ukupne izloženosti utvrđena je temeljem slijedećih stavaka:

- ukupne bilančne bruto imovine umanjene za utvrđene ispravke vrijednosti primjenjujući ukoliko su ispunjeni uvjeti za priznavanje kriterije utvrđene člankom 34. odnosno člankom 105. Uredbe EU br. 575/2013 uvažavajući pri tome odredbe delegirane Uredbe Komisije EU br. 183/2014, umanjeno za stavke koje su umanjile osnovni kapital,
- ukupne izvanbilančne izloženosti umanjene za utvrđena rezerviranja,
- ukupne izloženosti nastale iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima,
- ukupnoj izloženosti nastaloj iz izvedenica izračunatoj metodom tržišne vrijednosti uz uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti.

Iznos fiducijarnih stavki Banka ne priznaje u bilanci pa shodno tome nije niti uključen u mjeru ukupne izloženosti.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge u skladu s Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2016/200 od 15. veljače 2016. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na objavu omjera financijske poluge institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Tablica LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om - obrazac za objavu

(u tisućama kn)	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	22.900.929
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	132.231
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	-
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	-
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	1.892.182
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	(1.691.299)
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	23.234.043

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

(u tisućama kn)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	21.368.113
(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(75.296)
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu)	21.292.817
Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	30
Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	394
Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
Ukupne izloženosti izvedenica	424
Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	48.620
(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira	48.620
Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.892.182
(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-
Ostale izvanbilančne izloženosti	1.892.182
(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge (nastavak)

Osnovni kapital	1.785.885
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	23.234.043
Omjer financijske poluge	7,69%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati	
Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	Prijelazno razdoblje
Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

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

(u tisućama kn)	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	21.368.113
Izloženosti iz knjige trgovanja	969.063
Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	20.399.050
Pokrivene obveznice	-
Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	8.326.968
Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	703.601
Institucije	920.622
Osigurane nekretninama	686.535
Izloženosti prema stanovništvu	4.554.729
Trgovačka društva	2.598.763
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.530.238
Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	1.077.594

HPB Grupa kreditnih institucija upravlja rizikom prekomjerne financijske poluge kroz uspostavu sustava limita, odnosno definiranjem prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima.