

**JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
ZA 2010. GODINU**

Zagreb, svibanj 2011. godine



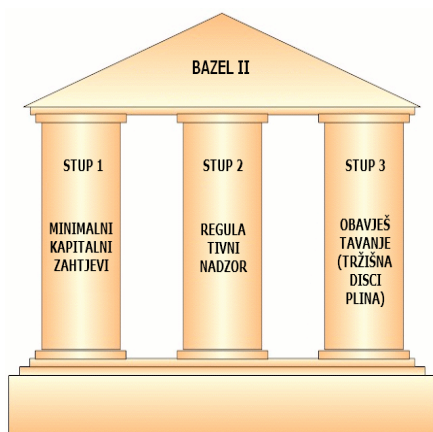
SADRŽAJ:

1. UVOD	1
2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	2
2.1. KREDITNI RIZIK.....	3
2.2. TRŽIŠNI RIZICI	5
2.3. OPERATIVNI RIZIK	7
2.4. KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE.....	8
2.5. LIKVIDNOSNI RIZIK	9
3. JAMSTVENI KAPITAL.....	11
3.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE	11
3.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE	11
4. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	12
4.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE	12
4.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE	12
5. KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK	14
5.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE	14
5.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE	16
6. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA.....	24
6.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE	24
6.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE	25
7. OPERATIVNI RIZIK	27
7.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE U VEZI OPERATIVNOG RIZIKA	27
8. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE.....	28
8.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE	28
8.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE U VEZI IZLOŽENOSTI KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE.....	28
9. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA.....	29
9.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE	29
9.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE U VEZI S PRIMJENOM TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	30

1. UVOD

Od 2010. godine, stupanjem na snagu Zakona o kreditnim institucijama (u nastavku teksta: ZOKI) te podzakonskih akata koji uređuju poslovanje kreditnih institucija na području rizika, Kreditna banka Zagreb d.d. (u nastavku teksta: Banka) posluje u skladu s odredbama Baselskog sporazuma o kapitalu (u nastavku teksta: Basel II), revidiranih međunarodnih standarda kapitalne adekvatnosti preporučenih od strane Baselskog odbora za nadzor banaka iz 2004. godine.

Okvir čine tri stupa, svaki od kojih se odnosi na različita područja regulative poslovanja kreditnih institucija.



- Stup 1 – obuhvaća pravila za izračun potrebnog kapitala. Potreban kapital je temeljen na tržišnom riziku (riziku od nepovoljnih kretanja cijena), kreditnom riziku (riziku da dužnik neće ispuniti svoje ugovorne obveze) i operativnom riziku (riziku od gubitka koji je rezultat neadekvatnih unutarnjih procesa ili vanjskih čimbenika)
- Stup 2 – kreditne institucije trebaju osigurati pouzdan unutarnji proces za procjenu adekvatnosti kapitala temeljenog na procjeni rizika.
- Stup 3 – cilj ovog stupca je osiguranje tržišne discipline u obliku zahtjeva za objavljivanjem informacija namijenjenih pružanju informacija o izloženosti kreditne institucije rizicima.

Na temelju Basela II, Europska unija donijela je Direktive o adekvatnosti kapitala (engl. Capital Requirements Directive, u nastavku teksta: CRD).

Republika Hrvatska ugradila je odredbe Basela II i CRD-a u svoje nacionalne zakonske propise i odredbe. Zahtjevi za objavom informacija koje se odnose na Stup 3 utvrđeni su u poglavlju XIV. ZOKI-ja i Odluci o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija.

S obzirom da potreba za revizijom ovih izvještaja nije utvrđena zakonskim propisima, ovaj izvještaj nije bio predmet revizije vanjskih revizora Banke.

Svi podaci u apsolutnim iznosima, ako nije drugačije navedeno, iskazani su u tisućama kuna.

S obzirom na veličinu Banke te vrste i obujam poslovanja, Banka smatra da sljedeće informacije nisu materijalno značajne te nisu objavljene u ovom izvještaju:

- Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva,
- Rizik druge ugovorne strane,
- Podjela izloženosti prema preostalom dospijeću,
- Specijalizirano financiranje i korištenje jednostavnog pristupa ponderiranja za vlasnička ulaganja,
- Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike,
- Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke,
- Sekuritizacija.

2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Standardi učinkovitog i održivog upravljanja i kontrole rizika postavljeni su Strategijom upravljanja rizicima (u nastavku teksta: Strategija). Standardi su usklađeni s relevantnim zakonodavnim okvirom i etičkim standardima te su proporcionalni veličini, organizaciji i obujmu poslovanja Banke.

Osnovna načela upravljanja rizicima Banke su:

- Sposobnost preuzimanja rizika,
- Cjelovitost okvira za upravljanje rizicima,
- Učinkovito informiranje,
- Dostatne kompetencije te
- Odvojenost funkcija.

Aktivno upravljanje rizicima Banke uključuje primjereno:

- Identificiranje rizika,
- Mjerenje, odnosno procjenjivanje rizika,
- Upravljanje rizicima i kontrolu rizika te
- Izvještavanje o rizicima.

Za potrebe aktivnog upravljanja rizicima Banka je uspostavila primjerenu organizacijsku strukturu utvrđivanjem i jasnim razgraničenjem ovlasti i odgovornosti u upravljanju rizicima te kroz sustav unutarnjih kontrola. Također, Banka je strukturirana na način dosljedne podjele odgovornosti do upravljačke razine čime je osigurala operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcija ugovaranja transakcija od funkcija pozadinskih poslova i od funkcije kontrole rizika.

Nadzorni odbor odgovoran je za razumijevanje prirode i ukupne razine rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju. Nadzorni odbor Banke daje suglasnost Upravi Banke na:

- Strategiju,
- sve Politike upravljanja rizicima i
- organizacijsku strukturu Banke.

Uprava Banke osigurava uspostavljanje djelotvornog procesa upravljanja rizicima putem:

- organizacijskog ustroja,
- uspostave razgraničenja ovlasti i odgovornosti,
- osiguranja odgovarajuće razine dostupnih kompetencija,
- uspostave sustava unutarnjih kontrola,
- osiguranja redovitog revidiranja usvojenih internih akata i
- uspostavu organizacijske kulture.

Unutar organizacijske strukture, kao kontrolne funkcije, neovisne o drugim organizacijskim jedinicama Banke, formirani su:

- **Odjel upravljanja rizicima** - s primarnom funkcijom upravljanja i kontrole rizika i koji je ujedno odgovoran za provedbu strategije u relevantnim poslovnim procesima, kao i za razvoj s njom povezanih Politika i ostalih internih akata nižeg ranga u vezi upravljanja rizicima.
- **Odjel praćenja usklađenosti i unutarnje kontrole** – s primarnom funkcijom osiguranja usklađenosti poslovanja Banke sa strategijom i politikom i ostalim internim aktima o upravljanju rizicima kao i zakonskim propisima, standardima i kodeksima.

Pored prethodno navedenih tijela Banka je formirala sljedeća stručna savjetodavna tijela:

- **Komisija za aktivu i pasivu** – koji temeljem analize strukture bilančnih odnosa te rizika povezanih s upravljanjem aktivom i pasivom daje smjernice i predlaže mjere za smanjenje izloženosti Banke pojedinim rizicima,
- **Komisija za likvidnost** – koji upravlja dnevnom likvidnošću Banke te je zadužen a održavanje optimalne likvidnosti kroz upravljanje i kontrolu rizika likvidnosti te
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom** – koji koordinira i nadzire sigurnost informacijskog sustava informacijskog sustava Banke s ciljem upravljanja operativnim rizikom koji su u vezi s informacijskim sustavom Banke.

2.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da zajmotražitelj, dužnik ili druga ugovorna strana Banke neće ispuniti svoje obveze u skladu s ugovorenim uvjetima ili da će doći do pogoršanja njegove kreditne sposobnosti .

Cilj Politike upravljanja kreditnim rizikom je utvrđivanje poželjne strukture kreditnog portfelja Banke te uspostavljanja kreditnog procesa čije bi provođenje, uz utvrđivanje potrebnih mjera i procedura, Banci osiguralo njegovo ostvarivanje i održavanje.

Okvir za upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća:

- sve elemente potrebne za upravljanje kreditnim rizikom,
- upravljanje kategorijama rizika usko povezanim s kreditnim rizikom,
- poželjnu razinu preuzimanja kreditnih rizika i određivanje internih kreditnih rizika (temeljenih na kreditnom riziku),
- odgovarajuću politiku cijena plasmana,
- ovlaštenja za donošenje odluka o odobravanju plasmana te
- prikladnu organizaciju cjelokupnog kreditnog posla.

Primjena gore navedene Politike omogućuje Banci optimalizaciju razine i strukture dva glavna elementa zaštite njena poslovanja od kreditnog rizika: rezerviranja za kreditne gubitke i jamstvenog kapitala. Navedeno rezultira uspostavom i kontrolom za Banku optimalnog odnosa preuzetog kreditnog rizika i povrata od kreditnog posla te posredno poboljšavanjem upravljanja promjenama ukupnog profila rizičnosti Banke.

2.1.1. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika

Upravljanje i kontrola kreditnog rizika podrazumijeva sljedeće aktivnosti:

- izradu analize kreditne sposobnosti i boniteta zajmotražitelja te davanje mišljenja u vezi odobrenja plasmana Banke,
- praćenje urednosti naplate plasmana u svrhu ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika,
- periodičnu analizu kreditnog portfelja i praćenje problematičnih plasmana
- klasifikaciju plasmana i rezerviranja za kreditne gubitke,
- izračun i nadzor razine kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik u skladu s regulatorno propisanom metodologijom za izračun rizikom ponderirane aktive te
- upravljačko izvještavanje o stanju kreditnog portfelja.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom obuhvaća:

- odgovarajuće procese i postupke, sustave, resurse i organizacijsku strukturu,

- pravila za utvrđivanje/identifikaciju, procjenjivanje i mjerenje, ovladavanje, praćenje i nadzor te
- izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture upravljanja kreditnim rizikom te obuhvaća postupke adekvatne kontrole rizika koji podrazumijevaju:

- neovisnu organizacijsku funkciju Odjela upravljanja rizicima s kontrolnim ovlastima i odgovornostima te pravom pristupa svim relevantnim podacima i informacijama,
- analizu i praćenje kreditnog rizika u svrhu praćenja izloženosti kreditnom riziku i u svrhu poduzimanja mjera za smanjenje kreditnog rizika,
- praćenje i osiguravanje postupanja u skladu s donesenim internim aktima u dijelu upravljanja kreditnim rizikom,
- davanje mišljenja na nove proizvode Banke radi pravodobnog uočavanja i kontinuiranog praćenja izloženosti kreditnom riziku,
- sudjelovanje u izradi internih akata, davanje preporuka i prijedloga za kvalitetno upravljanje kreditnim rizikom,
- redovito i ad hoc izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku, rezerviranjima za kreditne gubitke i neurednim plasmanima,
- sve ostale aktivnosti koje Banka poduzima u svrhu adekvatne kontrole kreditnog rizika.

Sustav upravljanja i kontrole kreditnog rizika opisan je u više internih akata kojima Banka regulira kreditni proces, adekvatnost jamstvenog i internog kapitala, velike izloženosti, klasifikaciju plasmana i izvanbilančnih obveza Banke.

2.1.2. Temeljna načela odobravanja

Temeljna načela odobravanja plasmana su sigurnost povrata plasmana u cijelosti, kvaliteta i profitabilnost plasmana, koja Banke postiže financiranjem na sljedećim principima:

- financiranje zakonski dozvoljenih projekata,
- poznavanje situacije na tržištu i procjena perspektive tražitelja plasmana,
- procjena odnosa rizika plasmana i povrata od plasmana
- učinkovita vođenje poslova praćenja urednosti plasmana,
- efikasna naplata te
- kreiranje i vođenje potpune dokumentacije za odobrenje plasmana.

Ključni kriteriji za odobravanje plasmana su:

- procijenjena kreditna sposobnost i bonitet zajmotražitelja (procjena kreditnog rizika vezanog uz primarne izvore otplate) te
- vrijednost, kvaliteta i utrživost instrumenata osiguranja (procjena kreditnog rizika vezanog uz sekundarne izvore otplate).

Odluke o odobrenju ili ne odobrenju pojedinačnih plasmana donose ovlaštene osobe Banke, odnosno Uprava Banke, u skladu s ovlaštenjima i posebnim odlukama Uprave Banke.

Prije svakog donošenja odluke o odobrenju plasmana klijentima prema kojima ukupna izloženost Banke prema zajmotražitelju prelazi razinu utvrđenu odgovarajućim internim aktom potrebna je suglasnost Odjela upravljanja rizicima kao kontrolne funkcije, odnosno člana Uprave Banke zaduženog za kontrolne funkcije u slučaju kada prema ovlastima Odluku o zahtjevu donosi Uprava Banke.

2.1.3. Praćenje plasmana

Tijekom korištenja i otplate plasmana Banka prati poslovanje klijenta, njegovu urednost podmirivanja obveza prema Banci i ostalim pravnim subjektima kako bi Banka pravovremeno poduzela pravne radnje kojima bi osigurala naplatu svojih potraživanja prema klijentu.

Pored praćenja pojedinačnih plasmana Banka prati i analizira cjelokupni kreditni portfelj u svrhu strateškog upravljanja i planiranja na razini Banke te poduzimanja mjera za pravovremeno smanjenje kreditnog rizika na prihvatljivu razinu.

2.1.4. Izvještavanje

Na svim razinama Banke, uspostavljen je adekvatan sustav upravljačkog izvještavanja kako bi viši menadžment bio pravodobno informiran o trenutnom stanju portfelja i kretanjima istog te kako bi na vrijeme mogle biti poduzete odgovarajuće mjere na razini cijele Banke.

Odjel upravljanja rizicima izrađuje upravljačke izvještaje u skladu s propisanom dinamikom za potrebe Uprave Banke i Nadzornog odbora Banke. Odjel upravljanja rizicima polugodišnje izvještava Upravu Banke i Komisiju za aktivu i pasivu o:

- strukturi portfelja prema gospodarskim granama,
- koncentraciji portfelja Banke kroz velike izloženosti,
- stanju i udjelu loših plasmana u ukupnom kreditnom portfelju Banke te
- otpisanim i utuženim potraživanjima, za koje podatke priprema Odjel pravnih poslova.

2.1.5. Zaštita od rizika i smanjenje rizika

Banka prihvaća kolaterale prvenstveno kao podršku plasmanima i oni ne mogu biti zamjena za mogućnost dužnika da ispuni svoje obveze prema Banci. Zbog toga ih Banka procjenjuje tijekom postupka odobravanja i ocjene zahtjeva za plasmanom zajedno s ocjenom kreditne sposobnosti zajmotražitelja i njegovom sposobnošću podmirivanja obveza.

Procjenjujući stupanj kreditnog rizika zajmotražitelja Banka određuje potrebne kolaterale te mogućnost kombiniranja dva ili više kolaterale u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja. Pribavljanje i provođenje, odnosno zasnivanje zaloga na kolateralu prethodi korištenju plasmana.

Također, u slučaju da tijekom poslovnog odnosa Banka ocjeni da postoji potreba za dodatnim osiguravanjem pojedinog plasmana, Banka može od dužnika zatražiti dodatne kolaterale.

Detaljnija specifikacija za Banku prihvatljivih kolaterala kao i procjene njihove kvalitete i utrživosti, detaljnije su opisani u internim aktima Banke.

2.2. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju skupinu rizika kojima je Banka izložena i koji predstavljaju potencijalni učinak koji vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima.

2.2.1. Politika upravljanja tržišnim rizicima

Politikom upravljanja tržišnim rizicima Banka propisuje minimalne standarde identifikacije, mjerenja, upravljanja i izvještavanja o tržišnim rizicima u poslovanju Banke.

Politikom je propisan način uspostave nadzora i kontrole izloženosti Banke tržišnim rizicima u cilju maksimiziranja dobiti i minimiziranja rizika, uz povećanje ekonomske i tržišne vrijednosti imovine i kapitala Banke.

2.2.2. Organizacijske jedinice Banke uključene u upravljanje tržišnim rizicima

Uprava Banke osigurava primjeren organizacijski ustroj, podjelu poslova i opseg odgovornosti radnika Banke zaduženih za identifikaciju, mjerenje, upravljanje i izvještavanje o tržišnim rizicima.

U sklopu upravljanja tržišnim rizicima Uprava Banke osigurava:

- primjerene politike, procedure i praksu upravljanja tržišnim rizicima koje Banka revidira godišnje ili po potrebi,
- uspostavljanje jasnih i dosljednih unutarnjih odnosa u vezi razgraničenja ovlasti i odgovornosti između Nadzornog odbora Banke, Uprave Banke i od nje imenovanih odbora i višeg rukovodstva,
- primjerene unutarnje kontrole te uspostavu i održavanje djelotvornosti istih u sustavu upravljanja tržišnih rizika,
- strategiju o prihvatljivoj izloženosti tržišnim rizicima
- odgovarajući broj radnika Banka sa stručnim znanjem i iskustvom u sustavu upravljanja tržišnim rizicima

Komisija za aktivu i pasivu je tijelo Banke koje je u kontekstu upravljanja tržišnim rizicima zaduženo za analiziranje izloženosti Banke tržišnim rizicima, u skladu s izvještajima koji su redovno dostavljeni Komisiji za aktivu i pasivu. U skladu s ostvarenim rezultatima te projekcijama kretanja parametara tržišnih rizika u budućnosti, Komisija za aktivu i pasivu donosi odluke vezano za provođenje poslovne politike te plana Banke.

Sektor riznice zadužen je za poslove trgovanja vlasničkim i dužničkim vrijednosnim papirima, devizama te ostalim instrumentima tržišta kapitala u skladu s planom poslovanja Banke.

Odjel upravljanja rizicima zadužen je za:

- razvoj metodologije mjerenja tržišnih rizika,
- određivanje sklonosti Banke preuzimanju tržišnih rizika kroz sustav limita,
- izvještavanje o izloženosti tržišnim rizicima te iskorištenosti limita tržišnih rizika te
- davanje prijedloga kojima bi bile poboljšane procedura rada i time smanjena izloženost svim rizicima Banke pa tako i tržišnim rizicima.

Odjel unutarnje revizije ocjenjuje primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja tržišnim rizicima kao i adekvatnost i primjenu ugrađenih unutarnjih kontrola.

2.2.3. Metode mjerenja

S obzirom da tijekom 2010. godine Banka nije obavljala poslove iz knjige trgovanja, Banka je bila izložena isključivo valutnom riziku.

Za mjerenje izloženosti valutnom riziku Banka primjenjuje regulatornu metodologiju izračuna izloženosti valutnom riziku koja je temeljena na izračunu otvorenih pozicija za svaku pojedinu valutu.

2.2.4. Limiti

Osim regulatornih limita, Banka ima uspostavljene i interne limite izloženosti tržišnim rizicima. Prijedlog internih limita, u skladu s godišnjim planom poslovanja, planiranim rezultatom te jamstvenim kapitalom, izrađuje Odjel upravljanja rizicima u suradnji sa Sektorom riznice.

Interne limite odobrava Uprava Banke najmanje jednom godišnje.

Banka utvrđuje sljedeće interne limite:

- maksimalni Dnevni limit prema ovlaštenjima,
- Dnevni stop-loss limit,
- Stop-loss limit prema ovlaštenjima,
- limit Ukupno otvorene devizne pozicije te
- limite otvorene devizne pozicije po pojedinim valutama.

Kontrolu prekoračenja regulatornih limita provodi Odjel upravljanja rizicima, dok kontrolu prekoračenja internih limita provodi Odjel operativnih poslova.

2.2.5. Sustav izvještavanja

Odjel operativnih poslova dnevno izrađuje izvještaj o iskorištenosti odobrenih limita te o istome obavještava Upravu Banke i Odjel upravljanja rizicima. U slučaju prekoračenja internih limita Odjel operativnih poslova obavještava Odjel upravljanja rizicima i Upravu Banke.

Odjel financija i računovodstva priprema izvještaje, u skladu s regulatornim propisima, te ih dostavlja Odjelu upravljanja rizicima koji u slučaju prekoračenja regulatornih limita obavještava Upravu Banke i Komisiju za aktivu i pasivu.

2.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka čiji su uzrok neadekvatni interni procesi, radnici, sustavi ili vanjski događaji. Definicija operativnog rizika uključuje pravni rizik, dok su iz nje isključeni strateški, poslovni i reputacijski rizik.

2.3.1. Politika upravljanja operativnim rizikom

Politika upravljanja operativnim rizikom Banke uspostavlja sustav i proces upravljanja operativnim rizikom u Banci. Sustav upravljanja operativnim rizikom uključuje:

- utvrđivanje, mjerenje, procjenjivanje, ovladavanje i praćenje operativnog rizika i
- izvještavanje o operativnom riziku.

Banka regulira područje nadzora i kontrole izloženosti operativnom riziku te aktivno upravlja operativnim rizikom u cilju smanjenja ovih rizika na prihvatljivu razinu koju je moguće kontrolirati i koja će Banci omogućiti maksimiziranje dobiti te minimiziranje rizika.

2.3.2. Organizacijske jedinice Banke uključene u upravljanje operativnim rizicima

S ciljem uspostave adekvatne Politike upravljanja operativnim rizikom Banka je utvrdila organizacijske jedinice koje su uključene u proces upravljanja operativnim rizikom.

Uprava Banke osigurava primjeren organizacijski ustroj, podjelu poslova i opseg odgovornosti radnika Banke zaduženih za identifikaciju, mjerenje, upravljanje i izvještavanje o operativnom riziku.

U sklopu upravljanja operativnim rizikom Uprava Banke osigurava:

- primjerene politike, procedure i instrumente upravljanja, mjerenja i kontrole operativnog rizika,
- primjerene unutarnje kontrole te uspostavu i održavanje djelotvornosti istih u sustavu upravljanja operativnim rizikom,
- redovitu reviziju sustava upravljanja operativnim rizikom, s ciljem utvrđivanja konzistentnosti.

Odjel upravljanja rizicima odgovoran je za:

- razvoj politika, procesa, instrumenta upravljanja, mjerenja i kontrole operativnog rizika,
- praćenje i procjenu izloženosti operativnom riziku,
- analizu operativnih rizika pri implementaciji novih proizvoda,
- edukaciju radnika Banke o kontroli i praćenju operativnog rizika,
- upravljačko izvještavanje o izloženosti operativnom riziku i mjerama poduzetim za sprječavanje i prijenos operativnog rizika.

Odjel sigurnosti informacijskog sustava odgovoran je za:

- proces upravljanja operativnim rizicima vezanim za informacijske i srodne tehnologije te
- rizike informacijskog sustava.

U svrhu učinkovitijeg sustava kontrole, s ciljem smanjivanja potencijalne izloženosti operativnom riziku Banka provodi sljedeće aktivnosti:

- kontrole unutarnje revizije,
- propisuje detaljne interne akte a procese za koje je to potrebno,
- propisuje procese i procedure, odnosno upute za pojedine proizvode i usluge,
- provodi ažuriranje i ispravke procesa i procedura u slučaju da unutarnja revizija ili kontrola uoče nedostatke u pojedinim procesima ili procedurama te
- druge aktivnosti kojima nastoji smanjiti potencijalnu izloženost operativnom riziku.

2.3.3. Metode mjerenja

Za mjerenje operativnog rizika utvrđenog zakonskim propisima Banka primjenjuje jednostavan pristup izračuna kapitalnog zahtjeva, dok izloženost poslovnih funkcija i Banke u cjelini operativnom riziku Banka procjenjuje tehnikom izrade Mape operativnog rizika.

2.3.4. Sustav izvještavanja

Odjel financija i računovodstva, regulatorno propisanom dinamikom priprema izvještaje u skladu s regulatornim propisima.

Banka planira izraditi programsko rješenje za evidenciju i praćenje događaja operativnog rizika koje bi joj omogućilo bolje praćenje i izvještavanje o predmetnom riziku.

2.4. Kamatni rizik u knjizi Banke

U skladu s internim Politikama i usvojenom organizacijskom strukturom upravljanja i kontrola su organizirani na način da je:

- za upravljanje kamatnim rizikom odgovoran Sektor riznica,
- za kontrolu kamatnog rizika u knjizi Banke odgovoran Odjel upravljanja rizicima

Banka mjeri kamatni rizik u knjizi Banke na temelju regulatorne metodologije te je kao limit usvojila regulatorno postavljene iznose na temelju promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke, ali je postavila i interni limit na temelju promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke kako bi pravovremeno mogla poduzeti mjere za umanjavanje kamatnog rizika u knjizi Banke.

Kontrolu provodi Odjel upravljanja rizicima, koji u slučaju da promjena ekonomske vrijednosti knjige Banke bude veća od interno utvrđenog limita, o istome obavještava Komisiju za aktivu i pasivu te Upravu Banke.

2.5. Likvidnosni rizik

Likvidnosni rizik predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze po dospeljima.

Sustav upravljanja likvidnosnim rizikom Banke osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visokokvalitetne, nezaložene likvidne imovine za osiguranje u slučajevima različitih stresnih događaja (različitog intenziteta i trajanja), uključujući gubitak ili smanjenje neosiguranih i inače dostupnih izvora sredstava.

2.5.1. Politika upravljanja operativnim rizikom

U cilju učinkovitog upravljanja likvidnosnim rizikom Banka provodi politiku upravljanja likvidnošću koja obuhvaća planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih, kontinuirano praćenje likvidnosti te donošenje odgovarajućih mjera za sprječavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

2.5.2. Organizacijske jedinice Banke uključene u upravljanje tržišnim rizicima

Uprava Banke osigurava primjeren organizacijski ustroj, podjelu poslova i opseg odgovornosti radnika zaduženih za identifikaciju, mjerenje, upravljanje i izvještavanje o likvidnosnom riziku.

Komisija za likvidnost prati i analizira operativnu likvidnost Banke na dnevnoj osovi te daje naputke Sektoru riznice u vezi dnevnog operativnog upravljanja kunskom i deviznom likvidnošću Banke sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom. U okolnostima srednje krize imena Banke ili tržišta Komisija za likvidnost izrađuje plan izlaska iz krize i povratak u normalno poslovanje.

Komisija za aktivu i pasivu je tijelo Banke koje je u kontekstu upravljanja likvidnošću zaduženo za upravljanje strukturalnom, odnosno dugoročnom likvidnosti Banke. Komisija za aktivu i pasivu osigurava takvo upravljanje izvorima i plasmanima Banke koje omogućuje ostvarenje stabilnih neto kamatnih prihoda uz osiguravanje zadovoljavajuće razine likvidnosti. U okolnostima ozbiljne krize imena Banke ili tržišta Komisija za aktivu i pasivu izrađuje plan izlaska iz krize i povratak u normalno poslovanje.

Sektor riznice zadužen je za operativno dnevno upravljanje i izvještavanje o kunskoj i deviznoj likvidnosti Banke u skladu sa zaključcima Komisije za likvidnost. Sektor riznice na dnevnoj osnovi:

- upravlja sredstvima na kunskim i deviznim računima Banke,
- upravlja kunskom i deviznom pozicijom Banke,
- predlaže i provodi politiku držanja rezervi likvidnosti,
- održava solventnost te
- predlaže mjere za usklađenje po valutama između kategorija aktive i pasive u cilju kontrole valutnog rizika.

Nadalje Sektor riznice odgovoran je za izradu planova likvidnosti kao i praćenje likvidnosti tržišta u cjelini te pravovremeno obavještavanje o eventualnim poremećajima.

Odjel upravljanja rizicima zadužen je za razvoj metodologije mjerenja likvidnosnog rizika, utvrđivanje sklonosti Banke preuzimanju likvidnosnog rizika kroz sustav limita te izvještavanje o izloženosti likvidnosnom riziku i iskorištenosti limita likvidnosnog rizika. Nadalje, Odjel upravljanja rizicima zadužen je za predlaganje procedura rada koje minimiziraju izloženost svim rizicima Banke pa tako i likvidnosnom riziku.

Odjel unutarnje revizije ocjenjuje primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja likvidnosnim rizikom te adekvatnost i primjenu ugrađenih unutarnjih kontrola.

2.5.3. Metode mjerenja

Sukladno Odluci o upravljanju likvidnosnim rizikom, Banka mjeri i upravlja likvidnosnim rizikom primjenom regulatorne metodologije Minimalnog koeficijenta likvidnosti pri čemu izračunava ročnu neusklađenost dospijeća imovine i obveza prema procijenjenom, odnosno preostalom ugovorenom roku dospijeća, tako da za imovinu koristi posljednji mogući datum namire potraživanja, a za obveze najraniji mogući datum plaćanja obveze.

2.5.4. Izvještavanje

Za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom krajem mjeseca Odjel upravljanja rizicima u suradnji s Odjelom financija i računovodstva izrađuje izvještaj te ga dostavlja Komisiji za likvidnost u svrhu operativnog upravljanja likvidnošću Banke, Upravi Banke i Komisiji za aktivu i pasivu u svrhu strateškog upravljanja likvidnošću Banke te Odjelu unutarnje revizije.

Pored navedenog izvještaja za potrebe dnevnog upravljanja likvidnosnim rizikom Odjel operativnih poslova izrađuje dnevne izvještaje koje dostavlja Komisiji za likvidnost.

3. JAMSTVENI KAPITAL

3.1. Kvalitativne informacije

Jamstveni kapital Banke je iznos izvora sredstava koji je Banka dužna održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima.

Iznos jamstvenog kapitala Banka izračunava u skladu s člankom 131. Zakona o kreditnim institucijama te Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

U skladu sa zakonskim propisima jamstveni kapital Banka dijeli na:

- Osnovni kapital,
- Dopunski kapital I te
- Dopunski kapital II.

Osnovni kapital Banke na dan 31.12.2010. godine pretežito se sastoji od uplaćenog kapitala ostvarenog izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica (osim kumulativnih povlaštenih dionica) te rezervi i zadržane dobiti.

Dopunski kapital I i II Banka nije imala na dan 31.12.2010. godine.

Jamstveni kapital Banke na dan 31.12.2010. godine u cijelosti se sastoji od osnovnog kapitala.

3.2. Kvantitativne informacije

TABELA 1. STRUKTURA JAMSTVENOG KAPITALA

Jamstveni kapital	Iznos
1. Stavke koje Banka uključuje u osnovni kapital	268.548
a) Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	230.200
b) Rezerve i zadržana dobit	38.348
c) Rezerve za opće bankovne rizike	0
2. Stavke koje umanjuju osnovni kapital	0
a) Gubici proteklih godina	0
b) Gubitak tekuće godine	0
c) Stečene vlastite dionice	0
d) Nematerijalna imovina	0
e) Neotplaćeni iznos kredita koji je Banka odobrila za kupnju dionica Banke, osim za kumulativne povlaštene dionice	0
f) Ostale stavke	0
3. Ukupno osnovni kapital (1 - 2)	268.548
4. Ukupno dopunski kapital I	0
5. Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (3 + 4)	268.548
6. Ukupno odbitne stavke od jamstvenog kapitala	0
7. JAMSTVENI KAPITAL (5 - 6)	268.548
8. Ukupno dopunski kapital II	0

4. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

4.1. Kvalitativne informacije

Banka je procjenu adekvatnosti internog kapitala provela u skladu s Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije.

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala obuhvatio je sljedeće rizike:

1. Rizike za koje Banka izračunava minimalne kapitalne zahtjeve:
 - a) Kreditni rizik – Banka primjenjuje standardizirani pristup izračuna,
 - b) Valutni rizik – Banka primjenjuje izračun u skladu s OAJKKI,
 - c) Operativni rizik – Banka primjenjuje jednostavan pristup izračuna.
2. Rizike za koje Banka ne izračunava minimalne kapitalne zahtjeve:
 - a) Rizik koncentracije,
 - b) Valutno inducirani kreditni rizik,
 - c) Kamatni rizik u knjizi Banke,
 - d) Poslovni rizik te
 - e) Strateški rizik

Za rizike za koje Banke ne izračunava minimalne kapitalne zahtjeva, Banka je procjenu adekvatnosti internog kapitala provodila u skladu s vlastitom metodologijom.

4.2. Kvantitativne informacije

TABELA 2. IZNOSI KAPITALNIH ZAHTJEVA

Kapitalni zahtjevi prema vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi (u 000 kn)
1. Ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik – standardizirani pristup (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	175.702
a) Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0
b) Izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi	0
c) Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0
d) Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
e) Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
f) Izloženosti prema institucijama	5.402
g) Izloženosti prema trgovačkim društvima	17.325
h) Izloženosti prema stanovništvu (uključujući MSD)	123.492
i) Izloženosti osigurane nekretninama	3.281
j) Dospjela nenaplaćena potraživanja	13.223
k) Visokorizična potraživanja	0
l) Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0

Kapitalni zahtjevi prema vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi (u 000 kn)
m) Sekuritizacijske pozicije	0
n) Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	6.381
o) Ostale izloženosti	6.598
2. Ukupni kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	1.004
a) Pozicijski rizik	0
dužničkih instrumenata	0
<i>specifični</i>	0
<i>opći</i>	0
vlasničkih instrumenata	0
<i>specifični</i>	0
<i>opći</i>	0
b) Valutni rizik	1.004
c) Robni rizik	0
d) Kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti	0
3. Ukupni kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane	58
4. Ukupni kapitalni zahtjev za rizik namire	0
5. Ukupni kapitalni zahtjev za operativni rizik	16.608
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	16.608
b) standardiziranog pristupa	0
c) naprednog pristupa	0
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	193.372

5. KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK

5.1. Kvalitativne informacije

5.1.1. Dospjelo nenaplaćeno potraživanje i izloženosti kod kojih je provedeno umanjenje (ispravak) vrijednosti

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je potraživanje koje nije podmireno u skladu s ugovorenim rokovima.

Izloženosti kod kojih je Banka provela umanjenje (ispravak) vrijednosti su dospjela nenaplaćena potraživanja Banke prema dužniku za koje je Banka, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, utvrdila da nisu zadovoljeni kriteriji klasificiranja plasmana u rizičnu skupinu A te da postoje dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti (plasmani klasificirani u rizičnu skupinu B) ili postoje dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti (plasmani klasificirani u rizičnu skupinu C).

5.1.2. Procedure i metode za utvrđivanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja

U skladu s Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza Banke (u nastavku teksta: Pravilnik o klasifikaciji), koji je izrađen na temelju Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (u nastavku teksta: Odluka o klasifikaciji), Banka provodi procjenu kreditnog rizika na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi.

5.1.2.1. Procjena kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi

Procjena kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi odvojena je procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja, odnosno nepostojanja gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvanbilančnu obvezu.

Izloženost za izračun pojedinačno značajne izloženosti obuhvaća ukupan iznos svih aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki koje Banka klasificira u rizične, a koje su iskazane u bruto iznosu, odnosno bez umanjenja za ispravke vrijednosti aktivnih bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke.

Prilikom utvrđivanja potreba za provođenjem rezervacija Banka utvrđuje da li su, u skladu s odredbama Odluke i Pravilnika o klasifikaciji, zadovoljeni kriteriji klasificiranja pojedinog plasmana u rizičnu skupinu A.

U slučaju da utvrdi da nisu zadovoljeni kriteriji za klasifikaciju u rizičnu skupinu A, Banka provodi na temelju adekvatnih instrumenata osiguranja, procjenu mogućnosti naplate te utvrđuje potreban ispravak vrijednosti. Pri tome za očekivane priljeve za koje je procjena da će biti u roku iznad 1 godine provodi postupak diskontiranja.

Na temelju potrebnog ispravka vrijednosti Banka provodi klasifikaciju plasmana na sljedeći način:

- plasmane za koje je potreban ispravak vrijednosti $\leq 30\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana Banka klasificira u rizičnu skupinu B-1,
- plasmane za koje je utvrđeni ispravak vrijednosti $> 30\%$ i $\leq 70\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana Banka klasificira u rizičnu skupinu B-2,
- plasmane za koje je utvrđeni ispravak vrijednosti $> 70\%$ i $< 100\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana Banka klasificira u rizičnu skupinu B-3 i
- plasmane za koje je potreban ispravak vrijednosti jednak 100% nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

Iznimno, ako je Banka pokrenula pravne radnje, a plasman je osiguran adekvatnim instrumentima osiguranja, Banka plasman klasificira u rizičnu skupinu A u razdoblju do 2 godine od pokretanja

pravne radnje za naplatu plasmana. Protekom 2 godine od pokretanja pravne radnje, Banka provodi klasifikaciju plasmana u skladu s utvrđenim ispravku vrijednosti, pri čemu najmanji iznos ispravka koji Banka mora provesti je 30% nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana.

5.1.2.2. Procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi

Procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi je zajednička procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja gubitaka za više srodnih plasmana, odnosno izvanbilančnih obveza.

Procjenu kreditnog rizika na skupnoj osnovi Banka provodi za plasmane koji ne pripadaju pojedinačno značajnoj izloženosti te nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja.

Za plasmane za koje procjenu kreditnog rizika na skupnoj osnovi Banka utvrđuje skupni postotak ispravka vrijednosti temeljem broja dana kašnjenja

Na temelju tako utvrđenih postotka Banka utvrđuje potreban ispravak vrijednosti za plasmane te na temelju utvrđenih potrebnih ispravaka vrijednosti plasmane klasificira na sljedeći način:

- plasmane za koje je potreban ispravak vrijednosti $\leq 30\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana Banka klasificira u rizičnu skupinu B-1,
- plasmane za koje je utvrđeni ispravak vrijednosti $> 30\%$ i $\leq 70\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana Banka klasificira u rizičnu skupinu B-2,
- plasmane za koje je utvrđeni ispravak vrijednosti $> 70\%$ i $< 100\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana Banka klasificira u rizičnu skupinu B-3 i
- plasmane za koje je potreban ispravak vrijednosti jednak 100% nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

5.1.3. Klasifikacija izvanbilančnih obveza

Izvanbilančne obveze Banka klasificira na temelju visine procijenjenoga gubitka zbog nemogućnosti potpunog povrata očekivanog odljeva sredstava u svrhu podmirenja izvanbilančnih obveza na sljedeći način:

- izvanbilančne obveze kod kojih iznos potrebnog rezerviranja ne prelazi 30% nominalnog iznosa očekivanog odljeva za podmirenje obveza Banka klasificira u rizičnu skupinu B-1,
- izvanbilančne obveze kod kojih potrebno rezerviranje iznosi više od 30% do 70% nominalnog iznosa očekivanog odljeva za podmirenje obveza Banka klasificira u rizičnu skupinu B-2 ili
- izvanbilančne obveze kod kojih potrebno rezerviranje iznosi više od 70%, a manje od 100% nominalnog iznosa očekivanog odljeva za podmirenje obveza Banka klasificira u rizičnu skupinu B-3 i
- izvanbilančne obveze za koje Banka utvrdi da za njihovo podmirenje može doći do odljeva njezinih sredstava te da taj odljev neće biti moguće ni djelomično nadoknaditi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

5.2. Kvantitativne informacije

TABELA 3. UKUPAN I PROSJEČAN IZNOS IZLOŽENOSTI RAZVRSTAN PREMA RAZLIČITIM KATEGORIJAMA IZLOŽENOSTI

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	Ukupno	Prosječno	Ukupno	Prosječno	Ukupno	Prosječno	Ukupno	Prosječno
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	251.754	153.378	40.093	16.193	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	211.164	200.685	0	0	1.233	808	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	125.326	110.103	0	4.268	34.268	36.445	0	0
Izloženosti prema MSD	989.194	853.652	14.076	25.878	97.603	94.535	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	296.961	290.832	0	0	33.268	34.590	0	0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	53.173	46.715	0	0	0	0
Ostale izloženosti	8.979	5.192	0	0	336	167	0	0
UKUPNO	1.883.378	1.613.842	107.342	93.054	166.708	166.545	0	0

TABELA 4. GEOGRAFSKA PODJELA IZLOŽENOSTI S OBZIROM NA MATERIJALNO ZNAČAJNE KATEGORIJE IZLOŽENOSTI

Geografsko područje	Kategorija izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
REZIDENTI		1.683.735	107.342	166.680	0
Zagrebačka županija	Ukupno	110.996	0	23.486	0
	Izloženost prema MSD	72.589	0	7.342	0
	Izloženost prema stanovništvu	34.384	0	5.258	
	Ostale kategorije	4.023	0	10.886	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	Ukupno	64.999	0	8.415	0
	Izloženost prema MSD	64.357	0	8.311	0
	Ostale kategorije	642	0	104	0
Zadarska županija	Ukupno	61.599	0	4.209	0
	Izloženost prema MSD	38.525	0	3.378	0
	Izloženost prema stanovništvu	21.803	0	831	0
	Ostale kategorije	1.271	0	0	0
Osječko-baranjska županija	Ukupno	81.132	662	811	0
	Izloženost prema MSD	68.230	662	155	0
	Ostale kategorije	12.902	0	656	0
Splitsko dalmatinska županija	Ukupno	125.400	740	24.751	0
	Izloženost prema MSD	74.836	740	18.653	0
	Izloženost prema stanovništvu	50.338	0	6.098	0
	Ostale kategorije	226	0	0	0
Grad Zagreb	Ukupno	948.483	97.490	90.068	0
	Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	251.754	40.093	0	0
	Izloženost prema trgovačkim društvima	123.923	0	23.382	0
	Izloženost prema MSD	467.245	4.224	50.803	0
	Izloženost prema stanovništvu	94.029	0	14.314	0
	Udjeli u investicijskim fondovima	0	53.173	0	0
	Ostale kategorije	11.532	0	1.569	0

Geografsko područje	Kategorija izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Ostala područja	Ukupno	291.127	8.450	14.940	0
	Izloženost prema MSD	203.125	8.450	8.960	0
	Izloženost prema stanovništvu	83.193	0	5.980	0
	Ostale kategorije	4.809	0	0	0
NEREZIDENTI		199.642	0	28	0
Austrija	Ukupno	68.315	0	0	0
	Izloženost prema institucijama	68.315	0	0	0
Ostale države	Ukupno	131.327	0	28	0
	Izloženost prema institucijama	130.008	0	0	0
	Ostale kategorije	1.319	0	28	0
UKUPNO		1.883.377	107.342	166.708	0

TABELA 5. PODJELA IZLOŽENOSTI PREMA VRSTI DJELATNOSTI ILI DRUGE UGOVORNE STRANE RAZVRSTANIH PREMA KATEGORIJAMA IZLOŽENOSTI

Glavne vrste djelatnosti	Kategorija izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
REZIDENTI		1.683.735	107.342	166.680	0
Prerađivačka industrija	Ukupno	118.495	196	37.333	0
	Izloženost prema MSD	118.444	196	24.524	0
	Ostale kategorije	51	0	12.809	0
Građevinarstvo	Ukupno	298.064	2.867	21.953	0
	Izloženost prema MSD	249.245	2.867	21.953	0
	Izloženost prema trgovačkim društvima	48.819	0	0	0
Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	Ukupno	301.003	8.202	36.880	0
	Izloženost prema MSD	239.981	8.202	21.666	0
	Izloženost prema trgovačkim društvima	60.757	0	15.214	0
	Ostale kategorije	265	0	0	0
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Ukupno	304.468	53.173	10.907	0
	Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	250.741	0	0	0
	Izloženost prema trgovačkim društvima	15.596	0	6.244	0
	Izloženost prema MSD	25.287	0	3.430	0
	Udjeli u investicijskim fondovima	0	53.173	0	0
	Ostale kategorije	12.844	0	1.233	0
Poslovanje nekretninama	Ukupno	96.127	0	0	0
	Izloženost prema MSD	96.127	0	0	0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Ukupno	157.672	2.086	2.143	0
	Izloženost prema MSD	157.454	2.086	2.057	0
	Ostale kategorije	218	0	86	0
Stanovništvo	Ukupno	296.081	662	33.242	
Ostale vrste djelatnosti	Ukupno	111.825	40.157	24.222	0
	Izloženost prema MSD	102.244	64	23.972	0
	Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.013	40.093	0	0
	Ostale kategorije	8.568	0	250	0

Glavne vrste djelatnosti	Kategorija izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
NEREZIDENTI		199.642	0	28	0
Ostale monetarne financijske institucije osim središnje banke i otvorenih novčanih fondova	Ukupno	198.324	0	0	0
Ostale kategorije	Ukupno	1.318	0	28	0
UKUPNO		1.883.377	107.342	166.708	0

TABELA 6. IZLOŽENOSTI KOD KOJIH JE PROVEDENO UMANJENJE VRIJEDNOSTI, DOSPJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA I PROMJENE U ISPRAVCIMA VRIJEDNOSTI PO DJELATNOSTIMA

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je provedeno umanjene (ispravak vrijednosti)	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpis/prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koje su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
REZIDENTI	113.235	51.390	-35.045	10.271	126.936	0	0	0
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2.016	1.377	-947	2	4.544	0	0	0
Prerađivačka industrija	27.787	6.918	-5.213	4.586	16.012	0	0	0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	8.077	423	-423	0	8.078	0	0	0
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	8.406	6.521	-4.352	0	8.408	0	0	0
Građevinarstvo	8.641	3.933	-3.856	321	20.413	0	0	0
Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	24.894	10.199	-5.488	3.375	33.526	0	0	0
Prijevoz i skladištenje	2.259	671	-287	1.200	3.355	0	0	0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	4.121	1.219	-1.165	0	4.968	0	0	0
Stanovništvo	23.328	17.751	-12.246	-1.580	19.322	0	0	0
Ostale djelatnosti	3.706	2.378	-1.068	2.367	8.310	0	0	0
NEREZIDENTI	410	62	-58	0	413	0	0	0
UKUPNO	113.645	51.452	-35.103	10.271	127.349	0	0	0

Napomena: Negativne vrijednosti u kolonama Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti i Otpisi/prihodi od naplate plasmana u otpisanih u proteklim godinama označavaju troškove, odnosno otpise, dok pozitivne vrijednosti u navedenim kolonama označavaju prihode koje je Banka ostvarila.

TABELA 7. IZLOŽENOSTI KOD KOJIH JE PROVEDENO UMANJENJE VRIJEDNOSTI, DOSPJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA I PROMJENE U ISPRAVCIMA VRIJEDNOSTI PO ZNAČAJNIM GEOGRAFSKIM PODRUČJIMA

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je provedeno umanj enje (ispravak vrijednosti)	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih u protekl im godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koje su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
REZIDENTI	113.235	51.390	-35.045	10.271	126.936	0	0	0
Zagrebačka županija	5.827	2.318	-1.903	-839	13.003	0	0	0
Krapinsko-zagorska županija	12.445	9.027	-6.672	218	12.585	0	0	0
Koprivničko-krizevačka županija	299	299	-143	2.141	261	0	0	0
Primorsko-goranska županija	3.713	1.838	-1.660	85	3.285	0	0	0
Brodsko-posavska županija	1.903	711	-301	-1	2.203	0	0	0
Zadarska županija	5.720	2.461	-2.123	0	9.569	0	0	0
Osječko-baranjska županija	1.579	1.356	-1.038	-7	7.415	0	0	0
Šibensko-kninska županija	1.671	1.132	-1.033	24	1.652	0	0	0
Vukovarsko-srijemska županija	1.266	1.058	-778	1.979	1.625	0	0	0
Splitsko-dalmatinska županija	13.276	6.949	-4.781	1.213	12.264	0	0	0
Istarska županija	4.016	1.718	-1.318	4	3.323	0	0	0
Dubrovačko-neretvanska županija	9.776	514	-457	1.236	1.180	0	0	0
Grad Zagreb	48.622	19.969	-11.744	3.683	53.127	0	0	0
Ostale županije	3.122	2.040	-1.091	532	5.444	0	0	0
NEREZIDENTI	410	62	-58	0	413	0	0	0
UKUPNO	113.645	51.452	-35.103	10.271	127.349	0	0	0

Napomena: Negativne vrijednosti u kolonama Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti i Otpisi/prihodi od naplate plasmana u otpisanih u protekl im godinama označavaju troškove, odnosno otpise, dok pozitivne vrijednosti u navedenim kolonama označavaju prihode koje je Banka ostvarila.

TABELA 8. PROMJENE U ISPRAVCIMA VRIJEDNOSTI I REZERVACIJAMA ZA IZLOŽENOSTI KOD KOJIH JE PROVEDENO UMANJENJE VRIJEDNOSTI

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	22.319	46.935	11.832	5.970
Rezerviranje za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0	0	0	0
Ispravci vrijednosti plasmana A na skupnoj osnovi	13.063	6.744	4.100	0
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1.522	195	299	0

6. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

6.1. Kvalitativne informacije

Za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa mjerenju kreditnog rizika Banka koristi kreditne rejtinge sljedećih priznatih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (u nastavku teksta: VIPKR):

1. FitchRatings (u nastavku teksta: Fitch) i
2. Moody's Investor Service Ltd. (u nastavku teksta: Moody's).

Kreditne rejtinge navedenih VIPKR-a Banka primjenjuje za izračun izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama i institucijama.

Banka pridružuje kreditni rejting izdavatelja i izdanja pojedinim stavkama u knjizi Banke u skladu s odredbama Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Banka koristiti kreditne rejtinge priznatih VIPKR-a samo kada je kreditni rejting utvrđen za ukupnu izloženost, odnosno na sve pripadajuće iznose koji su povezani s konkretnom izloženosti (glavnica, kamate i sl.).

Ako postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od VIPKR-a, Banka će koristiti taj rejting za utvrđivanje pondera predmetnog potraživanja u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete.

Ako za pojedinu izloženost postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od VIPKR-a, a kojima su pridruženi različiti ponderi rizika, Banka koristi onaj rejting kojem je pridružen viši (nepovoljniji) ponder rizika.

Ako postoji kreditni rejting dodijeljen od strane VIPKR-a, a koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, Banka primjenjuje ponder rizika na temelju kreditnog rejtinga tog izdanja.

Raspoređivanje kreditnih rejtinga priznatih VIPKR-a u stupnjeve kreditne kvalitete Banka raspoređuje u skladu s Popisom priznatih VIPKR-a iz čl. 31. st. 3. Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija, a koje je objavila Hrvatska narodna banka na svojim Internet stranicama.

6.2. Kvantitativne informacije

TABELA 9. IZNOSI IZLOŽENOSTI IZRAČUNATI KORIŠTENJEM STANDARDIZIRANOG PRISTUPA I RASPOREĐENI PO STUPNJEVIMA KREDITNE KVALITETE (PRIJE I NAKON PRIMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA)

Ponder rizika (%)	Stupanj kreditne kvalitete	Ukupni iznosi izloženosti									
		Središnje države i središnje banke		Lokalna i regionalna samouprava		Javna državna tijela		Institucije		Trgovačka društva	
		Prije primjene	Nakon primjene	Prije primjene	Nakon primjene	Prije primjene	Nakon primjene	Prije primjene	Nakon primjene	Prije primjene	Nakon primjene
0	1	291.847	294.888	0	0	0	0	0	0	0	0
10		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	2	0	0	0	0	0	0	158.672	158.672	0	0
	bez rejtinga	0	0	0	0	0	0	46.053	46.053	0	0
35	osigurano stambenom nekretninom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	3	0	0	0	0	0	0	2.842	2.842	0	0
	bez rejtinga	0	0	0	0	0	0	4.226	4.997	0	0
	osigurano poslovnom nekretninom	0	0	0	0	0	0	452	452	0	0
75		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	bez rejtinga	0	0	0	0	0	0	152	152	159.587	158.493
	dospjele nenaplaćene tražbine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	dospjele nenaplaćene tražbine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.250		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ostali ponderi rizika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	UKUPNO	291.847	294.888	0	0	0	0	212.397	213.168	159.587	158.493
	Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ponder rizika (%)	Stupanj kreditne kvalitete	Ukupni iznosi izloženosti							
		MSD		Stanovništvo		Udjeli u investicijskim fondovima		Ostale izloženosti	
		Prije primjene	Nakon primjene	Prije primjene	Nakon primjene	Prije primjene	Nakon primjene	Prije primjene	Nakon primjene
0	1	0	0	0	0	0	0	57.511	57.511
10		0	0	0	0	0	0	0	0
20	2	0	0	0	0	0	0	0	0
	bez rejtinga	0	0	0	0	0	0	0	0
35	osigurano stambenom nekretninom	7.943	7.923	51.834	51.718	0	0	218	218
50	3	0	0	0	0	0	0	0	0
	bez rejtinga	0	0	0	0	0	0	0	0
	osigurano poslovnom nekretninom	11.879	11.879	825	825	0	0	0	0
75		192	192	168.930	168.720	0	0	0	0
100	4	0	0	0	0	0	0	0	0
	5	0	0	0	0	0	0	0	0
	bez rejtinga	972.683	919.806	81.889	61.602	53.173	53.173	55.189	55.189
	dospjele nenaplaćene tražbine	22.109	22.109	5.839	5.839	0	0	67	67
150	6	0	0	0	0	0	0	0	0
	dospjele nenaplaćene tražbine	49.931	49.931	3.892	3.849	0	0	1.007	1.007
1.250		0	0	0	0	0	0	0	0
	Ostali ponderi rizika	0	0	0	0	0	0	0	0
	UKUPNO	1.064.737	1.011.841	313.209	292.554	53.173	53.173	113.992	113.992
	Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0

7. OPERATIVNI RIZIK

7.1. Kvalitativne informacije u vezi operativnog rizika

Za izračun inicijalnog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka je odabrala izračun na temelju jednostavnog pristupa.

Prema jednostavnom pristupu inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja. Prosjek posljednja tri relevantna pokazatelja Banka računa kao njihovu aritmetičku sredinu. U slučaju da je bilo koji od posljednja tri relevantna pokazatelja negativan ili jednak nuli, Banka ga ne uključuje u izračun trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja te trogodišnji prosjek relevantnog pokazatelja računa na način da zbroj iznosa pozitivnih relevantnih pokazatelja podijeli s brojem pozitivnih relevantnih pokazatelja.

Relevantne pokazatelje Banka računa na temelju podataka za dvanaestomjesečno razdoblje koje završava na kraju financijske godine.

8. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

8.1. Kvalitativne informacije

Kamatni obuhvaća promjene u kamatnim stopama koje utječu na:

- Izvore kamatnih prihoda i s time povezano zaradom Banke (rizik novčanog toka),
- Neto sadašnju vrijednost imovine i obveza uslijed njihovog utjecaja na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova (rizik fer vrijednosti),

Kamatni rizik u knjizi Banke utječe na sve pozicije proizašle iz poslovnih aktivnosti i strateških investicijskih odluka.

Glavni izvori kamatnog rizika u knjizi Banke mogu biti razvrstani na sljedeći način:

- **rizik ročne neusklađenosti** - rizik kojem je Banka izložena zbog vremenske neusklađenosti dospjeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope) pozicija knjige Banke.
- **rizik krivulje prinosa** - rizik kojem je Banka izložena zbog promjene oblika i nagiba krivulje prinosa.
- **rizik osnovice** - rizik kojem je Banka izložena zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope.
- **rizik opcije** - rizik kojem je Banka izložena zbog opcija ugrađenih u kamatno osjetljive pozicije (npr. kredite s mogućnošću prijevremene otplate, depozite s mogućnošću prijevremenog povlačenja i sl.).

Banka trenutno mjeri i prati kamatni rizik u knjizi Banke na kvartalnoj osnovi.

8.2. Kvantitativne informacije u vezi izloženosti kamatnom riziku u knjizi Banke

TABELA 10. KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE – PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI, DOBITI ILI DRUGE RELEVANTNE MJERE BANKE

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi Banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti Banke	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti Banke
EUR	1.734	0
HRK	1.982	0
Ostale valute (ukupno)	374	0
UKUPNO	4.090	0

9. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

9.1. Kvalitativne informacije

9.1.1. Politike i procesi za vrednovanje i upravljanje kolateralima

Banka u primjeni Basela II nastoji zadovoljiti uvjete za priznavanje Tehnika umanjenja kreditnog rizika za potrebe izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala u skladu sa standardiziranim pristupom mjerenju kreditnog rizika.

Zbog toga je Banka usvojila određene interne akte te radi na projektima koji bi joj omogućili kvalitetno praćenje i primjenu Tehnika smanjenja kreditnog rizika.

Banka prihvaća kolaterale isključivo kao podršku plasmanima i oni ne mogu služiti kao zamjena za sposobnost dužnika da podmiri svoje obveze prema Banci. Zbog toga Banka kolaterale ocjenjuje tijekom postupka ocjene kreditnog zahtjeva zajedno s procjenom kreditne sposobnosti i mogućnosti otplate dužnika.

Tijekom postupka procjene Tehnika smanjenja kreditnog rizika Banka naglasak stavlja na značaj pravne sigurnosti za sve tehnike kreditne zaštite kao i na njihovu primjerenost.

Vrijednost kolaterala temeljena je na tekućoj tržišnoj vrijednosti ili procijenjenom iznosu po kojem predmetna imovina mogla biti likvidirana, odnosno prodana.

Tržišnu vrijednost založenih vrijednosnica Banka korigira za razliku između tržišne vrijednosti vrijednosnoga papira i vrijednosti njegova pokrića utvrđene temeljem promjenjivosti tržišnih cijena i tečajeva valuta.

U slučaju postojanja neusklađenosti valuta između plasmana i kolaterala Banka primjenjuje korigiranu vrijednost u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija, kao i u slučaju moguće ročne neusklađenosti plasmana i kolaterala.

Za vrednovanje nekretnina, Banka koristi procjene neovisnih procjenitelja. Za poslovne nekretnine procjene ne smiju biti starije od 1 godine, a za stambene nekretnine ne smiju biti starije od 3 godine.

Za ostale vrste kolaterala Banka poduzima aktivnosti za praćenje njihove vrijednosti ovisno o karakteristikama pojedine vrste kolaterala.

9.1.2. Opis osnovnih vrsta kolaterala

U svojem poslovanju Banka prihvaća različite vrste kolaterala od kojih su najznačajniji:

- nekretnine – poslovne i stambene,
- depoziti,
- vrijednosnice,
- police životnog osiguranja te
- garancije i jamstva.

Međutim, kako bi se pojedine vrste kolaterala mogle smatrati prikladnim za umanjenje kreditnog rizika, moraju zadovoljavati opće zahtjeve kao i specifične zahtjeve usvojene za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditnim rizikom primjenom Standardiziranog pristupa mjerenju kreditnog rizika.

9.2. Kvantitativne informacije u vezi s primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika

TABELA 11. IZNOSI IZLOŽENOSTI S OBZIROM NA PRIMIJENJENE TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA - STANDARDIZIRANI PRISTUP

Stanje 31.12.2010. godine

Kategorija izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama /jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	102	0	0	0
Izloženosti prema MSD	44.248	0	3.715	0
Izloženosti prema stanovništvu	20.426	0	55	0
Dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0	43	0
Visokorizična potraživanja	0	0	0	0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
Sekuritizacijske pozicije	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijske fondove	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
UKUPNO	64.776	0	3.813	0