

**JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
ZA 2012. GODINU**

Zagreb, svibanj 2013. godine



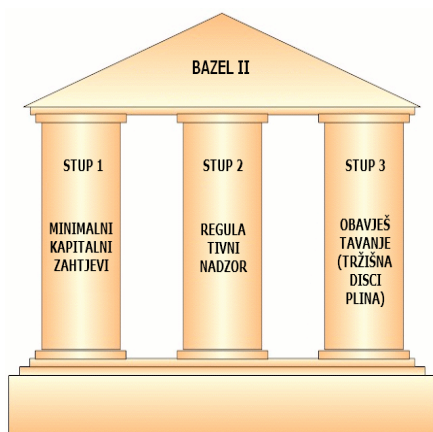
SADRŽAJ:

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.....	22
6.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE	22
6.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE	23
7. OPERATIVNI RIZIK	25
7.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE U VEZI OPERATIVNOG RIZIKA	25
8. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE.....	26
8.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE	26
8.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE U VEZI IZLOŽENOSTI KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE.....	26
9. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA.....	27
9.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE	27
9.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE U VEZI S PRIMJENOM TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	28

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) te revidiranih međunarodnih standarda kapitalne adekvatnosti preporučenih od strane Baselskog odbora za nadzor banaka iz 2004. godine.

Okvir čine tri supa, 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 stupa 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 kontrole i 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.
- **Služba 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 za održavanje optimalne likvidnosti kroz upravljanje i kontrolu rizika likvidnosti te
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom** - koji koordinira i nadzire sigurnost informacijskog sustava Banke s ciljem upravljanja operativnim rizikom u vezi informacijskog sustava Banke.

2.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da zajmotražitelj, dužnik ili druga ugovorna strana Banke neće ispuniti 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 prezetog kreditnog rizika i povrata od kreditnog posla te posredno poboljšanjem 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 kontrole i 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 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,
- učinkovito 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 u vezi primarnog izvora otplate) te
- pravna sigurnost, vrijednost, kvaliteta i utrživost instrumenata osiguranja (procjena kreditnog rizika u vezi sekundarnog izvora 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 klijentu prema kojem ukupna izloženost Banke prema zajmotražitelju prelazi razinu utvrđenu odgovarajućim internim aktom Odjel kontrole i upravljanja rizicima daje Mišljenje u kojem procjenjuje da li su rizici u kreditnom prijedlogu dobro procijenjeni.

Za donošenje odluke o odobrenju plasmana klijentu prema kojem ukupna izloženost Banke prema zajmotražitelju prelazi razinu utvrđenu odgovarajućim internim aktom potrebna je suglasnost Odjela kontrole i upravljanja rizicima, odnosno člana Uprave Banke zaduženog za kontrolne funkcije, kao

kontrolnih funkcija rizika, a prema razinama odlučivanja utvrđenim odgovarajućim internim aktom 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 kontrole i upravljanja rizicima, za potrebe Uprave Banke i Nadzornog odbora Banke, izrađuje upravljačke izvještaje u skladu s propisanom dinamikom. Odjel kontrole i 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, odnosno kao sekundarni izvor otplate i oni ne predstavljaju zamjenu za primarne izvore otplate, odnosno 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 kolaterala 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, opisani su 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 prema 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 te
- odgovarajući broj radnika Banke 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 u vezi provođenja 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 kontrole i 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.

Unutarnji revizor ocjenjuje primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja tržišnim rizicima kao i adekvatnost i primjenu ugrađenih unutarnjih kontrola.

2.2.3. Metode mjerenja

Banka koristi standardni pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike sukladno regulatornim okvirima.

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 kontrole i 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 kontrole i upravljanja rizicima, dok kontrolu prekoračenja internih limita provodi Služba operativnih poslova.

2.2.5. Sustav izvještavanja

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

Odjel financija i računovodstva priprema izvještaje, u skladu s regulatornim propisima te ih dostavlja Odjelu kontrole i 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 kontrole i 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 uvođenju 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 u vezi 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 za 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 operativnom riziku poslovnih funkcija i Banke u cjelini 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.

2.4. Kamatni rizik u knjizi Banke

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

- za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi Banke odgovoran Sektor riznice,
- za kontrolu kamatnog rizika u knjizi Banke odgovoran Odjel kontrole i 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 umanjene kamatnog rizika u knjizi Banke.

Kontrolu provodi Odjel kontrole i upravljanja rizicima koji, u slučaju da promjena ekonomske vrijednosti knjige Banke bude veća od interno utvrđenog limita, 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 nakon njihova dospijeca.

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 likvidnosnim 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 likvidnosnim rizikom

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 prema 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 kontrole i 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 kontrole i upravljanja rizicima zadužen je za predlaganje procedura rada koje minimiziraju izloženost svim rizicima Banke pa tako i likvidnosnom riziku.

Unutarnji revizor 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 dospjeća imovine i obveza prema procijenjenom, odnosno preostalom ugovorenom roku dospjeća, 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 kontrole i upravljanja rizicima u suradnji s Odjelom financija i računovodstva izrađuje izvještaj kojeg 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 Unutarnjem revizoru.

Pored navedenog izvještaja za potrebe dnevnog upravljanja likvidnosnim rizikom Služba 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 te
- Dopunski kapital I.

Osnovni kapital Banke na dan 31.12.2012. godine pretežito sadrži uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica (osim kumulativnih povlaštenih dionica) te rezervi i zadržane dobiti.

Dopunski kapital I Banke na 31.12.2012. godine čine izdane podređene obveznice Banke.

Jamstveni kapital Banke na dan 31.12.2012. godine uključuje Osnovni kapital i Dopunski kapital I.

3.2. Kvantitativne informacije

TABELA 1. STRUKTURA JAMSTVENOG KAPITALA

Jamstveni kapital	Iznos
1. Stavke koje Banka uključuje u osnovni kapital	284.132
a) Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	230.200
b) Rezerve i zadržana dobit	53.932
c) Rezerve za opće bankovne rizike	0
2. Stavke koje umanjuju osnovni kapital	-4.181
a) Gubici proteklih godina	0
b) Gubitak tekuće godine	0
c) Stečene vlastite dionice	0
d) Nematerijalna imovina	-3.033
e) Neotplaćeni iznos kredita koji je Banka odobrila za kupnju dionica Banke, osim za kumulativne povlaštene dionice	0
f) Ostale stavke	-1.148
3. Ukupno osnovni kapital (1 - 2)	279.951
4. Ukupno dopunski kapital I	48.000
5. Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (3 + 4)	327.951
6. Ukupno odbitne stavke od jamstvenog kapitala	0
7. JAMSTVENI KAPITAL (5 - 6)	327.951

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) Tržišni rizici - 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

U slučaju rizika za koje ne izračunava minimalne kapitalne zahtjeve, 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
1. Ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik - standardizirani pristup (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	259.969
a) Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0
b) Izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi	84
c) Izloženosti prema javnim državnim tijelima	110
d) Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
e) Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
f) Izloženosti prema institucijama	9.390
g) Izloženosti prema trgovačkim društvima	53.118
h) Izloženosti prema stanovništvu (uključujući MSD)	157.139
i) Izloženosti osigurane nekretninama	8.061
j) Dospjela nenaplaćena potraživanja	12.758
k) Visokorizična potraživanja	0
l) Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0

Kapitalni zahtjevi prema vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
m) Sekuritizacijske pozicije	0
n) Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	7.059
o) Ostale izloženosti	12.250
2. Ukupni kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	288
a) Pozicijski rizik	288
dužničkih instrumenata	207
<i>specifični</i>	122
<i>opći</i>	85
vlasničkih instrumenata	81
b) Valutni rizik	0
c) Robni rizik	0
d) Kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti	0
3. Ukupni kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane	176
4. Ukupni kapitalni zahtjev za rizik namire	0
5. Ukupni kapitalni zahtjev za operativni rizik	21.511
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	21.511
b) standardiziranog pristupa	0
c) naprednog pristupa	0
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	281.944

5. KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK

5.1. Kvalitativne informacije

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

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

Izloženosti kod kojih je Banka provela umanjeno (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, na temelju adekvatnih instrumenata osiguranja, provodi procjenu mogućnosti naplate te utvrđuje potreban ispravak vrijednosti. Pri tome za očekivane priljeve, kod kojih je procjena da će biti ostvareni u roku iznad 1 godine, provodi postupak diskontiranja.

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

- plasmane za koje je utvrđen potreban ispravak vrijednosti $\leq 30\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana, Banka klasificira u rizičnu skupinu B-1,
- plasmane za koje je utvrđen potreban ispravak vrijednosti $> 30\%$ i $\leq 70\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana, Banka klasificira u rizičnu skupinu B-2,
- plasmane za koje je utvrđen potreban ispravak vrijednosti $> 70\%$ i $< 100\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana, Banka klasificira u rizičnu skupinu B-3 i
- plasmane za koje je utvrđen 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 ispravkom vrijednosti, pri čemu najmanji iznos ispravka koji Banka mora provesti iznosi 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 provodi 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 utvrđen potreban ispravak vrijednosti $\leq 30\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana, Banka klasificira u rizičnu skupinu B-1,
- plasmane za koje je utvrđen potreban ispravak vrijednosti $> 30\%$ i $\leq 70\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana, Banka klasificira u rizičnu skupinu B-2,
- plasmane za koje je utvrđen potreban ispravak vrijednosti $> 70\%$ i $< 100\%$ nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana, Banka klasificira u rizičnu skupinu B-3 i
- plasmane za koje je utvrđen 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 je potrebno rezerviranje $\leq 30\%$ nominalnog iznosa očekivanog odljeva za podmirenje obveza, Banka klasificira u rizičnu skupinu B-1,
- izvanbilančne obveze kod kojih je potrebno rezerviranje $> 30\%$ i $\leq 70\%$ nominalnog iznosa očekivanog odljeva za podmirenje obveza, Banka klasificira u rizičnu skupinu B-2 ili
- izvanbilančne obveze kod kojih je potrebno rezerviranje $> 70\%$ i $< 100\%$ 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 kamatama 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	504.847	374.735	26.964	85.345	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	70	7	1.332	1.015	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	13	18	1.976	1.966	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)	317.522	288.481	20.477	3.779	1.015	1.883	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	278.483	254.424	166.484	126.806	88.746	51.041	0	0
Izloženosti prema MSD	1.285.225	1.324.704	146.803	80.397	85.405	77.801	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	282.575	288.612	17.210	10.539	33.510	32.424	0	0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	58.824	41.118	0	0	0	0
Ostale izloženosti	12.744	8.203	4.140	3.878	616	728	0	0
UKUPNO	2.681.479	2.539.185	444.210	354.742	209.292	163.878	0	0

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

Geografsko područje	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
REZIDENTI	2.464.612	444.211	209.192	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	67.139	862	1.269	0
Brodsko-posavska županija	3.326	599	96	0
Dubrovačko-neretvanska županija	49.749	4.233	6.102	0
Grad Zagreb	1.564.348	281.013	107.394	0
Istarska županija	20.172	3.910	3.724	0
Karlovačka županija	11.490	8.369	1.540	0
Koprivničko-križevačka županija	858	1299	18	0
Krapinsko-zagorska županija	24.681	794	2.067	0
Ličko-senjska županija	996	1151	0	0
Međimurska županija	490	1101	9	0
Osječko-baranjska županija	112.863	28.520	6.667	0
Požeško-slavonska županija	45605	35110	37758	0
Primorsko-goranska županija	32.766	45.131	1.778	0
Sisačko-moslavačka županija	11.223	1.087	167	0
Splitsko-dalmatinska županija	240.313	6.206	9.047	0
Šibensko-kninska županija	8.506	4.858	119	0
Varaždinska županija	21.524	2.117	119	0
Virovitičko-podravska županija	3.994	307	2	0
Vukovarsko – srijemska županija	39.838	822	3.931	0
Zadarska županija	74.532	6.508	6.996	0
Zagrebačka županija	130.199	10.214	20.389	0
NEREZIDENTI	216.866	0	100	0
Austrija	87.742	0	0	0
Danska	22.117	0	0	0
Njemačka	18.082	0	31	0
SAD	42.704	0	14	0
Švicarska	39.586	0	0	0
ostale države	6.635	0	55	0
UKUPNO	2.681.478	444.211	209.292	0

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

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
REZIDENTI	2.464.612	444.211	209.192	0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	24.011	5.064	12.054	0
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	19.812	3.666	331	0
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	2.884	2.326	274	0
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	751.960	92.040	11.603	0
Građevinarstvo	219.130	7.752	8.956	0
Informacije i komunikacije	26.943	8.950	93	0
Javna uprava i obrana; Obvezno socijalno osiguranje	4.050	28.296	0	0
Obrazovanje	1.365	987	100	0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	8.114	168	30	0
Opskrba vodom; Uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	7.134	1.632	0	0
Ostale uslužne djelatnosti	3.026	1.878	40	0
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	18.000	1.809	3.106	0
Poslovanje nekretninama	64.337	7.940	20	0
Prerađivačka industrija	193.484	63.773	23.807	0
Prijevoz i skladištenje	111.055	5.178	31.937	0
Rudarstvo i vađenje	15.851	0	2.865	0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	228.483	78.149	1.363	0
Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	477.186	117.025	77.683	0
Umjetnost, zabava i rekreacija	5.481	368	1.520	0
Stanovništvo	282.306	17.210	33.410	0
NEREZIDENTI	216.866	0	100	0
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	216.583	0	0	0
Ostale kategorije	283	0	100	0
UKUPNO	2.681.478	444.211	209.292	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 umanj enje (ispravak vrijednosti)	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpis/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	138.976	74.627	-6.966	-667	148.920	0	0	0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.025	573	345	-47	4.090	0	0	0
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	990	600	-162	-9	3.330			
Građevinarstvo	14.740	5.178	-498	-22	14.962	0	0	0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	8.109	6.811	-20	0	8.110	0	0	0
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	7.132	7.132	0	0	7.161	0	0	0
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2.100	1.486	-22	-16	2.581	0	0	0
Prerađivačka industrija	29.038	6.310	-763	-66	20.528	0	0	0
Prijevoz i skladištenje	6.006	1.418	-233	-27	3.800	0	0	0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	10.727	4.114	-2.027	-44	6.560			
Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikla	35.256	21.575	-3.919	-335	46.312	0	0	0
Stanovništvo	21.161	18.892	395	-14	23.717	0	0	0
Ostale djelatnosti	692	538	-62	-87	7.769	0	0	0
NEREZIDENTI	419	419	-1	0	440	0	0	0
UKUPNO	139.395	75.046	-6.967	-667	149.360	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 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 umanjene (ispravak vrijednosti)	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/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	138.976	74.627	-6.966	-667	148.920	0	0	0
Brodsko-posavska županija	327	327	-7	-3	1.557	0	0	0
Brodsko-posavska županija	2.005	757	4	-6	1.877			
Dubrovačko-neretvanska županija	14.944	1.258	-557	-2	3.334	0	0	0
Grad Zagreb	58.952	31.955	-5.435	-504	70.376	0	0	0
Istarska županija	1.525	1.336	214	-6	1.850	0	0	0
Karlovačka županija	1.432	1.292	-17	-35	2.142	0	0	0
Krapinsko-zagorska županija	10.449	10.281	-46	-2	10.547	0	0	0
Osječko-baranjska županija	1.255	1.161	-19	-2	4.312	0	0	0
Primorsko-goranska županija	3.792	3.464	-3	-14	4.368	0	0	0
Splitsko-dalmatinska županija	16.137	7.114	-143	-54	13.782	0	0	0
Šibensko-kninska županija	1.075	1.064	3	-0	1.394			
Varaždinska županija	4.741	754	-101	-1	5.162	0	0	0
Vukovarsko-srijemska županija	1.152	1.102	-21	-7	1.542	0	0	0
Zadarska županija	6.817	3.998	-856	-5	8.557	0	0	0
Zagrebačka županija	12.772	7.179	16	-23	16.131	0	0	0
Ostale županije	1.601	1.585	2	-3	1.989	0	0	0
NEREZIDENTI	419	419	-1	0	440	0	0	0
UKUPNO	139.395	75.046	-6.967	-667	149.360	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 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	68.746	23.974	17.007	667
Rezerviranje za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0	0	0	0
Ispravci vrijednosti plasmana A na skupnoj osnovi	18.320	5.626	371	0
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1.542	591	353	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.

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		531.811	531.816	0	0	159	7139	0	0	0	0
10		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	1	0	0	0	0	0	0	43.163	43.163	0	0
	2	0	0	0	0	0	0	128.245	128.245	0	0
	3	0	0	0	0	0	0	5.511	5.632	0	0
	bez rejtinga	0	0	0	0	0	0	122.665	118.765	0	0
35	osigurano stambenom nekretninom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	bez rejtinga	0	0	1.401	1.401	1.830	1.830	28.301	38.301	0	0
	osigurano poslovnom nekretninom	0	0	0	0	0	0	0	0	2.445	2.445
75		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	bez rejtinga	0	0	0	0	0	0	0	0	529.548	501.391
	dospjele nenaplaćene tražbine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	dospjele nenaplaćene tražbine	0	0	0	0	0	0	0	0	1.705	1.705
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	531.811	531.816	1.401	1.401	1.989	8.969	327.885	334.106	533.698	505.541
	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					
		Stanovništvo		Udjeli u investicijskim fondovima		Ostale izloženosti	
		Prije primjene	Nakon primjene	Prije primjene	Nakon primjene	Prije primjene	Nakon primjene
0		0	0	0	0	78.460	78.460
10		0	0	0	0	0	0
20		0	0	0	0	0	0
	bez rejtinga	0	0	0	0	11	11
35	osigurano stambenom nekretninom	77.152	76.874	0	0	0	0
50	bez rejtinga	0	0	0	0	0	0
	osigurano poslovnom nekretninom	78.527	78.527	0	0	0	0
75		197.841	197.503	0	0	0	0
100	bez rejtinga	1.347.759	1.229.214	58.824	58.824	102.367	102.367
	dospjele nenaplaćene tražbine	33.691	33.669	0	0	2.508	2.508
150	dospjele nenaplaćene tražbine	42.099	42.099	0	0	2.957	2.957
1.250		0	0	0	0	0	0
	Ostali ponderi rizika	0	0	0	0	0	0
	UKUPNO	1.777.069	1.657.886	58.824	58.824	186.303	186.303
	Iznosi izloženosti koje su odbađene stavke od jamstvenog kapitala	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 rizik u knjizi Banke obuhvaća promjene u kamatnim stopama koje utječu na:

- izvore kamatnih prihoda i s tim u vezi zaradu 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	-4.111	4.111
HRK	-1.488	1.488
Ostale valute (ukupno)	-838	838
UKUPNO	-6.437	6.437

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 predstavljaju zamjenu za mogućnost dužnika da ispuni 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 prema kojem bi predmetna imovina mogla biti likvidirana, odnosno prodana.

Tržišnu vrijednost založenih vrijednosnica Banka korigira za razliku između tržišne vrijednosti vrijednosnoga papira i vrijednosti njegova pokrića, utvrđenu 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 Banka pojedine vrste kolaterala mogla smatrati prikladnim za umanjenje kreditnog rizika, isti 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 31.12.2012. 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	3.900	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	28.157	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu (uključujući MSD)	102.084	0	17.077	0
Dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0	23	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	134.141	0	17.100	0