



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

**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG  
D.D. ZA 31.12.2012. GODINE**

Umag, Svibanj 2013.

## Sadržaj

1.	Obuhvat javne objave.....	1
2.	Strategije i politike upravljanja rizicima.....	1
3.	Kreditni rizik.....	3
4.	Rizik likvidnosti .....	22
5.	Kamatni rizik.....	23
6.	Valutni rizik.....	24
7.	Operativni rizik.....	26
8.	Rizik eksternalizacije .....	26
9.	Ostali rizici .....	27
10.	Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala.....	27
11.	Izveštavanje o izloženosti rizicima.....	29

Temeljem čl. 176. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 117/2008, 74/2009 i 153/2009. 108/2012), Odluke Hrvatske narodne banke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN, br. 1/2009., 75/2009., 2/2010. i 118/2011.) (dalje u tekstu: Odluka o javnoj objavi), Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje određene kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2012. godine.

## **1. Obuhvat javne objave**

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

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

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

Strategijom upravljanja rizicima se:

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

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

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

1. identifikaciju i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika
  - utvrđivanje relevantnih rizika,
  - utvrđivanje postupka mjerenja odnosno procjenjivanja rizika,
2. ovladavanje tj. kontrolu nad rizikom
  - utvrđivanje kapitalnih potreba za pokriće relevantnih rizika,
  - utvrđivanja zakonskih i internih limita po pojedinim vrstama rizika,
  - utvrđivanje potrebne organizacije (podjela ovlasti, odgovornosti i ovlaštenja, funkcija kontrole rizika),

- utvrđivanje ostalih mjera zaštite od relevantnih rizika (osiguranja i sl.),
3. praćenje i izvještavanje o izloženosti i upravljanju rizicima
- kontinuirano praćenje, mjerenje i analiza izloženosti rizicima,
  - izvještavanje nadležnih tijela o svim relevantnim podacima i rezultatima izvršenih mjerenja i analiza.

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

1. svoju poslovnu strategiju i planove temelji na očuvanju kontinuiteta poslovanja uz daljnji stabilan rast i razvoj, te uz kontinuirano jačanje kapitala i očuvanje njegove visine na razini dovoljnoj za pokriće svih rizika kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svom poslovanju,
2. u izračunavanju potrebnog potencijala za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena, osim izračuna kapitalnih zahtjeva za pokriće rizika koje kao obavezne propisuje Odluka o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija, Banka će za interne potrebe upravljanja uključiti u odgovarajućem omjeru i ostale rizike za koje je utvrdila da ulaze u njezin profil rizičnosti,
3. ukupna bančina sklonost preuzimanja rizika ograničava se na najviše 95% od ukupno raspoloživog potencijala Banke za pokriće rizika (jamstveni kapital Banke),
4. politikama i procedurama upravljanja pojedinim rizicima Banka propisuje interne limite izloženosti rizicima odnosno najvišu prihvatljivu razinu tolerancije za svaki pojedini značajni rizik.

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

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

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

Strategija Banke je jačanje funkcije kontrole rizika obzirom na gospodarske i financijske uvjete kao i moguće rizike na tržištu, a koji direktno i indirektno utječu na poslovanje Banke.

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

### **3. Kreditni rizik**

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

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

Kod odobrenih plasmana i potencijalnih obveza Banke tromjesečno se računa i analizira kreditni rizik plasmana i klijenta temeljem čega se procjenjuje njihova nadoknadivost te se provodi klasifikacija u rizične skupine i izračun potrebne razine ispravaka vrijednosti i rezervacija.

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

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

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

Banka koristi kreditne rejtinge za izloženosti prema institucijama.

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

Banka izloženostima prema institucijama koje imaju kreditni rejting odabrane VIPKR, dodjeljuje ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom dodijeljenim od odabrane VIPKR, a prema pravilima raspoređivanja kreditnog rejtinga u određeni stupanj kreditne kvalitete propisanim od strane Hrvatske narodne banke.

Banka će kontinuirano održavati udio kreditnog rizika u raspoloživom jamstvenom kapitalu od maksimalno 75%, a do kraja 2015. će sukladno poslovnoj strategiji, rastu i razvoju Banke, taj udio nastojati smanjiti na maksimalno 65%.

Najveća dopuštena izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba nakon primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti 25% jamstvenog kapitala Banke odnosno iznose propisane člankom 150. Zakona o kreditnim institucijama.

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

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

- ugovaranje plasmana s kraćim rokovima dospjeća,
- ugovaranje plasmana uz osiguranje instrumentima materijalne i nematerijalne kreditne zaštite,
- ugovaranje plasmana s pojačanim stupnjem rizika uz višestruko vrijedne instrumente materijalne kreditne zaštite,
- intenzivne aktivnosti na naplati dospjelih nenaplaćenih potraživanja,
- neodobravanje plasmana kod kojih je procijenjeno da nose visok rizik gubitka.

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

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

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

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

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

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

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

Banka koristi sljedeće tehnike smanjenja kreditnog rizika:

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

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

Kao nematerijalnu kreditnu zaštitu Banka koristi garancije/jamstva i kontragarancije i to samo u slučaju kada je pružatelj kreditne zaštite dovoljno pouzdan, a ugovor o zaštiti provediv i pruža odgovarajuću sigurnost u razinu postignute kreditne zaštite imajući u vidu odgovarajući pristup primijenjen za izračun izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom i dopušteni stupanj priznavanja. Kao glavni pružatelj nematerijalne kreditne zaštite javlja se HAMAG.

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

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
		u tis kn		u tis kn
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.058	-	2.182	-
Izloženosti prema stanovništvu	2.031	-	1.492	-
<b>UKUPNO</b>	<b>3.089</b>	<b>-</b>	<b>3.674</b>	<b>-</b>

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

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

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

Tablica 2. Struktura jamstvenog kapitala Banke

<b>Jamstveni kapital</b>	<b>Iznos</b> u tisućama kn
<b><u>(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital</u></b>	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	162.800
Rezerve i zadržana dobit	64.941
Rezerve za opće bankovne rizike	16.958
<b>Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>	<b>244.699</b>
<b><u>(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital</u></b>	
Gubici proteklih godina	-
Gubitak tekuće godine	-
Stečene vlastite dionice	91
Nematerijalna imovina	80
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	439
Ostale stavke	-
<b>Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>	<b>610</b>
<b>(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)</b>	<b>244.089</b>
<b>(d) Ukupno dopunski kapital I</b>	<b>17.141</b>
<b>(e) JAMSTVENI KAPITAL (c + d)</b>	<b>261.230</b>

Redovite i povlaštene dionice uplaćene su u ukupnom iznosu od 162.800 tis kn. Rezerve su formirane sukladno važećim Zakonskim aktima. Hibridni instrumenti izdani su sukladno važećim zakonskim i podzakonskim aktima u trenutku izdavanja, te se uključuju u jamstveni kapital maksimalno do godine dana prije isteka roka upisa. Krediti za kupnju dionica Banke odobreni su djelatnicima Banke.



Tablica 3. Iznos kapitalnih zahtjeva

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
	u tisućama kn
<b>Kapitalni zahtjev za kreditni rizik</b>	
<b>Korišteni pristupi:</b>	
<i>Standardizirani pristup</i>	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	503
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	222
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6. Izloženosti prema institucijama	8.448
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	92.261
8. Izloženosti prema stanovništvu	26.759
9. Izloženosti osigurane nekretninama	16.743
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	27.179
11. Visokorizična potraživanja	-
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-
13. Sekuritizacijske pozicije	-
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-
15. Ostale izloženosti	9.423
<b>(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)</b>	<b>181.538</b>
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik</b>	<b>21.956</b>
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:</b>	
a) jednostavnog pristupa	21.956
b) standardiziranog pristupa	-
c) naprednog pristupa	-
<b>(2.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>21.956</b>
<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2.)</b>	<b>203.494</b>

Tablica 4. 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	
	ukupan iznos u tis kn	prosječan iznos u tis kn	ukupan iznos u tis kn	prosječan iznos u tis kn	ukupan iznos u tis kn	prosječan iznos u tis kn	ukupan iznos u tis kn	prosječan iznos u tis kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	445.940	369.218	239.390	267.570	-	-	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	7.926	11.247	398	227	206	543	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	42.279	40.681	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	348.006	296.441	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.029.223	1.028.112	57.672	45.553	96.234	106.788	-	-
Izloženosti prema stanovništvu	380.838	376.167	9.148	5.848	26.812	25.429	-	-
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale izloženosti	141.133	143.293	-	-	1.290	2.164	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.395.345</b>	<b>2.265.159</b>	<b>306.609</b>	<b>319.198</b>	<b>124.542</b>	<b>134.924</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Tablica 5. Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn
Bjelovarsko-bilogorska	304	4	393	-
Brodsko-posavska	240	4	4	-
Grad Zagreb				
Središnje države i središnje banke	445.910	239.390	-	-
Institucije	49.596	-	-	-
Javna trgovačka društva	42.279	-	-	-
Ostale izloženost	2.817	-	-	-
Stanovništvo	5.731	367	79	-
Trgovačka društva	53.757	47.699	5.452	-
Istarska				
Središnje države i središnje banke	-	-	-	-
Lokalna i regionalna samouprava	7.926	398	206	-
Ostale izloženost	138.303	-	1.290	-
Stanovništvo	319.336	8.495	25.699	-
Trgovačka društva	842.476	4.180	80.553	-
Karlovačka	-	312	-	-
Karlovačko-križevačka	-	-	-	-
Koprivničko-križevačka	1.219	-	2.500	-
Krapinsko-zagorska	2	-	54	-
Ličko-senjska	2.568	-	-	-
Međimurska	8	261	-	-
Osječko-baranjska	5	5	3	-
Požeško-slavonska	22	1.382	3	-
Primorsko-goranska				-
Institucije	18.781	-	-	-
Ostale izloženost	-	-	-	-
Stanovništvo	51.335	-	817	-
Trgovačka društva	113.844	682	3.189	-
Sisačko-moslavačka	-	-	-	-
Splitsko-dalmatinska	65	1.901	95	-
Šibensko-kninska	2.648	1	4	-
Varaždinska	2.172	117	4	-
Virovitičko-podravska	142	111	-	-
Vukovarsko-srijemska	34	1	1	-
Zadarska	66	1	2	-
Zagrebačka	14.104	1.298	4.194	-

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn
Inozemne izloženosti				
Švicarska	24.516	-	-	-
Njemačka	97.616	-	-	-
Francuska	48.229	-	-	-
Italija	2.110	-	-	-
Luxemburg	34.091	-	-	-
Nizozemska	42.999	-	-	-
Slovenija	5.406	-	-	-
Sjedinjene američke države	23.602	-	-	-
Ostalo	1.086	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.395.345</b>	<b>306.609</b>	<b>124.542</b>	<b>-</b>

Tablica 6. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn
<b>DJELATNOST PRUŽANJA USLUGA</b>				
Središnja država i središnje banke	18.908	237.866	-	-
Institucije	182	-	-	-
Javna državna tijela	38.579	-	-	-
Lokalna samouprava	19	-	-	-
Ostale izloženost	11.954	-	1.258	-
Stanovništvo	356	-	10	-
Trgovačka društva	54.926	1.407	13.953	-
<b>UKUPNO</b>	<b>124.924</b>	<b>239.273</b>	<b>15.221</b>	<b>-</b>
<b>FINANCIJSKE DJELATNOST</b>				
Središnja država i središnje banke	426.556	-	-	-
Institucije	347.824	-	-	-
Ostale izloženost	129.052	-	32	-
Stanovništvo	2	-	-	-
Trgovačka društva	2.629	-	150	-
<b>UKUPNO</b>	<b>906.063</b>	<b>-</b>	<b>182</b>	<b>-</b>
<b>DJELATNOST GRAĐENJA I POSLOVANJA S NEKRETNINAMA</b>				
Javna državna tijela	3.700	-	-	-
Ostale izloženost	69	-	-	-
Stanovništvo	52	-	-	-
Trgovačka društva	154.541	2.912	27.566	-
<b>UKUPNO</b>	<b>158.362</b>	<b>2.912</b>	<b>27.566</b>	<b>-</b>
<b>JAVNA UPRAVA</b>				
Središnja država i središnje banke	476	1.524	-	-
Lokalna samouprava	7.907	399	206	-
Stanovništvo	1	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>8.384</b>	<b>1.923</b>	<b>206</b>	<b>-</b>
<b>KOMUNALNE DJELATNOST</b>				
Stanovništvo	6	-	-	-
Trgovačka društva	24.292	-	4.582	-
<b>UKUPNO</b>	<b>24.298</b>	<b>-</b>	<b>4.582</b>	<b>-</b>
<b>OBRTNICI</b>	<b>156.861</b>	<b>-</b>	<b>8.735</b>	<b>-</b>

<b>POLJOPRIVREDA</b>				
Ostale izloženost	-	-	-	-
Stanovništvo	5	-	-	-
Trgovačka društva	11.522	-	1.315	-
<b>UKUPNO</b>	<b>11.527</b>	<b>-</b>	<b>1.315</b>	<b>-</b>
<b>PROIZVODNJA</b>				
Središnja država i središnje banke	-	-	-	-
Ostale izloženost	25	-	-	-
Stanovništvo	40	-	-	-
Trgovačka društva	160.307	2.530	22.346	-
<b>UKUPNO</b>	<b>160.372</b>	<b>2.530</b>	<b>22.346</b>	<b>-</b>
<b>STANOVNIŠTVO</b>				
Središnja država i središnje banke	-	-	-	-
Ostale izloženost	12	-	-	-
Stanovništvo	379.981	8.381	26.803	-
<b>UKUPNO</b>	<b>379.993</b>	<b>8.381</b>	<b>26.803</b>	<b>-</b>
<b>TRGOVINA</b>				
Ostale izloženost	20	-	-	-
Stanovništvo	111	-	-	-
Trgovačka društva	301.436	49.896	12.119	-
<b>UKUPNO</b>	<b>301.567</b>	<b>49.896</b>	<b>12.119</b>	<b>-</b>
<b>TURIZAM</b>				
Ostale izloženost	-	-	-	-
Stanovništvo	20	-	-	-
Trgovačka društva	162.706	1.694	5.386	-
<b>UKUPNO</b>	<b>162.726</b>	<b>1.694</b>	<b>5.386</b>	<b>-</b>
<b>ZDRAVSTVENA ZAŠTITA</b>				
Stanovništvo	6	-	-	-
Trgovačka društva	262	-	81	-
<b>UKUPNO</b>	<b>268</b>	<b>-</b>	<b>81</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>2.395.345</b>	<b>306.609</b>	<b>124.542</b>	<b>-</b>

Tablica 7. Izloženost prema prostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Preostalo dospijeće	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
Do 3 mjeseca	425.623	151.338	-	-
Od 3 do 6 mjeseci	19.043	14.381	-	-
Od 6 do 12 mjeseci	141	73.671	-	-
Od 1 do 2 godine	283	0,00	-	-
Od 2 do 3 godine	283	0,00	-	-
Preko 3 godine	568	0,00	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)				
Do 3 mjeseca	345.344	-	-	-
Od 3 do 6 mjeseci	2.662	-	-	-
Od 6 do 12 mjeseci	-	-	-	-
Od 1 do 2 godine	-	-	-	-
Od 2 do 3 godine	-	-	-	-
Preko 3 godine	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima				
Do 3 mjeseca	39	-	-	-
Od 3 do 6 mjeseci	3.700	-	-	-
Od 6 do 12 mjeseci	-	-	-	-
Od 1 do 2 godine	-	-	-	-
Od 2 do 3 godine	12.680	-	-	-
Preko 3 godine	25.861	-	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi				
Do 3 mjeseca	2.370	398	206	-
Od 3 do 6 mjeseci	1.797	-	-	-
Od 6 do 12 mjeseci	1.835	-	-	-
Od 1 do 2 godine	820	-	-	-
Od 2 do 3 godine	250	-	-	-
Preko 3 godine	854	-	-	-

Izloženosti prema stanovništvu				
Do 3 mjeseca	35.505	3.473	11.503	-
Od 3 do 6 mjeseci	12.437	2.576	4.008	-
Od 6 do 12 mjeseci	22.014	3.100	3.258	-
Od 1 do 2 godine	29.703	-	4.660	-
Od 2 do 3 godine	29.914	-	1.125	-
Preko 3 godine	251.265	-	2.259	-

Izloženosti prema trgovačkim društvima				
Do 3 mjeseca	177.951	16.371	40.293	-
Od 3 do 6 mjeseci	102.333	26.379	16.245	-
Od 6 do 12 mjeseci	138.958	5.575	14.686	-
Od 1 do 2 godine	117.987	9.347	7.551	-
Od 2 do 3 godine	111.075	-	1.212	-
Preko 3 godine	380.918	-	16.246	-
Ostale izloženosti				
Do 3 mjeseca	59.531	-	412	-
Od 3 do 6 mjeseci	892	-	488	-
Od 6 do 12 mjeseci	1.318	-	390	-
Od 1 do 2 godine	2.032	-	-	-
Od 2 do 3 godine	1.739	-	-	-
Preko 3 godine	75.620	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.395.345</b>	<b>306.609</b>	<b>124.542</b>	<b>-</b>



Tablica 8. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno 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 koji 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
	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn
DJELATNOST GRAĐENJA I POSLOVANJA S NEKRETNINAMA	36.958	10.813	-1.080	-938	40.787	-	-	-
DJELATNOST PRUŽANJA USLUGA	9.077	1.549	-739	-138	14.212	11	1	1
FINANCIJSKE DJELATNOST	1.007	1.007	-	-	1.007	-	-	-
KOMUNALNE DJELATNOST	-	-	-	-	-	-	-	-
JAVNA UPRAVA	-	-	-	-	73	-	-	-
OBRTNICI	14.905	6.720	-136	-	35.015	17	-	-
POLJOPRIVREDA	8.012	2.061	-903	-5	8.012	-	-	-
PROIZVODNJA	35.287	11.316	-3.074	-	37.477	-	-	-
STANOVNIŠTVO	29.655	14.504	-370	-5	42.678	21	6	3
TRGOVINA	48.680	18.405	-2.992	-228	50.462	-	-	-
TURIZAM	10.794	5.808	75	-	26.029	50	-	-
ZDRAVSTVENA ZAŠTITA	1	1	-1	-	1	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>194.376</b>	<b>72.184</b>	<b>-9.220</b>	<b>-1.314</b>	<b>255.753</b>	<b>99</b>	<b>7</b>	<b>4</b>

Tablica 9. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjene (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi ispravaka vrijednosti (-)	Otpisi (-)	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji 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
	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn	iznos u tis kn
Bjelovarsko-bilogorska	67	67	-	-	67	-	-	-
Brodsko-posavska	93	49	-	-	93	-	-	-
Grad Zagreb	4.549	4.029	-589	-	5.890	-	-	-
Istarska	158.359	54.511	-8.130	-1.302	214.957	99	7	4
Karlovačka	23	23	-	-	23	-	-	-
Karlovačko-križevačka	4	4	-	-	4	-	-	-
Koprivničko-križevačka	2	2	-	-	2	-	-	-
Krapinsko-zagorska	2	2	-	-	2	-	-	-
Ličko-senjska	5.037	2.523	-51	-	5.037	-	-	-
Međimurska	305	45	-29	-	305	-	-	-
Osječko-baranjska	85	85	-4	-	85	-	-	-
Požeško-slavonska	38	38	-	-	38	-	-	-
Primorsko-goranska	24.949	10.536	-377	-12	28.386	-	-	-
Sisačko-moslavačka	45	45	-	-	45	-	-	-
Šibensko-kninska	49	16	-	-	49	-	-	-
Varaždinska	17	16	-	-	17	-	-	-
Virovitičko-podravsko	161	50	-12	-	161	-	-	-
Vukovarsko-srijemska	32	27	-	-	32	-	-	-
Zadarska	12	12	-	-	12	-	-	-
Zagrebačka	544	101	-21	-	545	-	-	-
Inozemstvo	3	3	-7	-	3	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>194.376</b>	<b>72.184</b>	<b>-9.220</b>	<b>-1.314</b>	<b>255.753</b>	<b>99</b>	<b>7</b>	<b>4</b>

Tablica 10. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	iznos u tis. kn	iznos u tis. kn	iznos u tis. kn	iznos u tis. kn	iznos u tis. kn
<b>Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana</b>	<b>64.278</b>	<b>21.761</b>	<b>-</b>	<b>12.540</b>	<b>1.314</b>
<b>Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>
<b>Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi</b>	<b>19.366</b>	<b>5.513</b>	<b>-</b>	<b>4.583</b>	<b>-</b>
<b>Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi</b>	<b>1.113</b>	<b>224</b>	<b>-</b>	<b>279</b>	<b>-</b>

Tablica 11. Iznos izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

Kategorija izloženosti: Središnja država i središnje banke

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tis kn	iznos u tis kn
1	0	685.282	688.956
	10		
2	20	-	-
	35		
3	50	-	-
	75		
4	100	-	-
5	150	49	49
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>685.331</b>	<b>689.005</b>

Kategorija izloženosti: Lokalna i regionalna samouprava

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tis kn	iznos u tis kn
	0		
	10		
1	20	-	-
	35		
2	50	8.507	8.507
	75		
3	100	-	-
4	150	23	23
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>8.530</b>	<b>8.530</b>

Kategorija izloženosti: Javna državna tijela

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tis kn	iznos u tis kn
1	0	38.579	38.579
	10		
2	20	-	-
	35		
3	50	3.700	3.700
	75		
4	100	-	-
5	150	-	-
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>42.279</b>	<b>42.279</b>

Kategorija izloženosti: Institucije

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tis kn	iznos u tis kn
1	0	-	-
	10		
2	20	345.344	345.344
	35		
3	50	2.662	2.662
4	75	-	-
5	100	-	-
6	150	-	-
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>348.006</b>	<b>348.006</b>

Kategorija izloženosti: Trgovačka društva

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tis kn	iznos u tis kn
	0		
	10		
1	20	-	-
2	35	67.546	67.416
3	50	142.817	142.817
	75		
4	100	897.740	894.630
5	150	75.026	75.026
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		1.183.129	1.179.889

Kategorija izloženosti: Stanovništvo

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tis kn	iznos u tis kn
	0		
	10		
	20		
1	35	90.812	90.731
2	50	170	170
3	75	230.784	230.568
4	100	80.805	77.670
5	150	14.227	14.136
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		416.798	413.275

Kategorija izloženosti: Ostale izloženosti

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tis kn	iznos u tis kn
1	0	62.366	64.595
2	10	-	-
3	20	1.109	1.969
4	35	-	-
5	50	-	-
	75		
6	100	78.936	78.936
7	150	12	12
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		142.423	145.512

UKUPNO		2.826.496	2.826.496
--------	--	-----------	-----------

Tablica 12. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u tis kn	u tis kn	u tis kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	-	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	2.558	2.558	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	-	-	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	227	227	

Tijekom 2012. godine nije bilo materijalno značajnih gubitaka i/ili dobitaka

#### 4. Rizik likvidnosti

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

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

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se:

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



Operativno upravljanje likvidnošću obuhvaća:

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

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

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

- omjeri likvidnosti,
- gapovi likvidnosti (neusklađenost stavki bilance Banke razvrstanih prema kriteriju preostalog dospijea),
- praćenje minimalnih koeficijenata likvidnosti propisanih od strane HNB-a,
- praćenje strukture i kretanja depozitne osnovice te
- koncentracije izvora.

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

## **5. Kamatni rizik**

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

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

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

Analiza kamatnog rizika provodi se korištenjem sljedećih metoda:

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

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

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

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

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

- ugovaranje promjenjivih kamatnih stopa i kod plasmana i kod depozita,
- ugovaranje i odobravanje kratkoročnih plasmana, pogotovu u slučaju kad se ugovara fiksna kamatna stopa,
- poticanje prikupljanja dugoročnih depozita,
- smanjenje imovine koja ne donosi prihode od kamata,
- jačanje kreditne aktivnosti s ciljem povećanja kamatnih prihoda,
- smanjenje dospjelih nenaplaćenih potraživanja po kamatama te
- neodobravanje transakcija pod uvjetima koji su znatno povoljniji od uobičajenih na tržištu.

Tablica 14. Kamatni rizik u knjizi banke - promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tis kn	u tis kn
Valuta HRK	2.877	-2.877
Valuta EUR	-3.776	3.776
Ostale valute (ukupno)	-1.300	1.300
<b>UKUPNO</b>	<b>2.199</b>	<b>-2.199</b>

## 6. Valutni rizik

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

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

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

U cilju adekvatnog upravljanja valutnim rizikom dnevno se provodi kontrola nad izloženošću Banke valutnom riziku u cilju njegova limitiranja na, za Banku prihvatljivi, nivo u skladu s visinom izloženosti riziku promjena tečaja u okruženju.

Kontrola se postiže:

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

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

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

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

U cilju reduciranja/eliminacije valutnog rizika provodi se:

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

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

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

## 7. Operativni rizik

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

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

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

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

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

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

## 8. Rizik eksternalizacije

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

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

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

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

1. mogućnosti pružatelja usluga da osigura pružanje usluga u skladu sa strateškim ciljevima i poslovnim potrebama Banke,
2. pouzdanosti, ekonomskoj održivosti i sposobnosti pružatelja usluga,
3. načinu na koji će Banka nadzirati pružanje usluga,

4. važnosti, opsegu i složenosti (dijelova) poslovnih procesa koji su predmet eksternalizacije,
5. adekvatnosti stručnog osoblja u Banci, odnosno je li ono u stanju provoditi kvalitetan nadzor nad pružateljem usluga i na adekvatan način upravljati odnosom s pružateljem usluga,
6. mogućnosti odabira novog pružatelja usluga ili "vraćanja" (engl. *reinsourcing*) poslovnih procesa u Banku, u slučaju da pružatelj usluga ne postupa u skladu s odredbama ugovora ili ne održava ugovorenu kvalitetu pružene usluge.

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

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

## 9. Ostali rizici

Ostali rizici kojima Banka može biti izložena obuhvaćaju:

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

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

## 10. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

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

Materijalni značajni rizici:

- kreditni, uključujući koncentracijski rizik i valutno inducirani kreditni rizik,
- tržišni – u kontekstu rizika OAJKKI (valutni),
- operativni,
- kamatni rizik u knjizi banke.

Svi materijalno značajni rizici zbrajaju se, te se uspoređuju s razinom jamstvenog i internog kapitala.

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

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

Ukupni interni kapitalni zahtjevi i iznos kapitalnih zahtjeva prema Odluci o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija (nastavku OAJKKI) odnose se na kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik i ostale manje značajne ili neznačajne rizike.

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

Banka primjenjuje modificirani standardizirani pristup. Banka izračun kapitalnih zahtjeva propisan u OAJKKI modificira na način da izloženostima osiguranim hipotekom ili fiducijarnim prijenosom vlasništva nad poslovnom nekretninom dodjeljuje povoljniji ponder rizika u slučaju da su ispunjeni određeni interno propisani uvjeti.

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

Banka primjenjuje pristupe iz OAJKKI. Banka je odabrala ovu metodu jer izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od izračuna propisanog u OAJKKI ni u obuhvatu, ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala.

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

Banka primjenjuje pristupe iz OAJKKI. Banka je odabrala ovu metodu jer izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od izračuna propisanog u OAJKKI ni u obuhvatu, ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala.

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

Za interni kapitalni zahtjev za VIKR Banka primjenjuje modificirani standardizirani pristup na način da uključuje povećani ponder kreditnog rizika kod standardiziranog pristupa radi visoke euroiziranosti kreditnog portfelja.

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

Banka iskazuje koncentracijski rizik za slijedeće pozicije:

- svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba i
- skupna izloženost istom gospodarskom sektoru.

U slučaju da se premašuju interno propisani limiti izloženosti, Banka će smatrati da je značajno izložena koncentracijskom riziku te će za iznose izloženosti koji premašuju navedene limite računati interni kapitalni zahtjev u iznosu od 12%.

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

Pri izračunu internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi banke primjenjuje se metoda pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisanu sukladno Odluci o kamatnom riziku u knjizi banke (NN, br. 2/2010.). Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke jednak je ukupnoj neto ponderiranoj poziciji knjige banke

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

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

## **11. Izvještavanje o izloženosti rizicima**

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

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

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

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

Na temelju operativnog doseg a svih dostupnih i relevantnih podataka, odnosno izvješća o valutnom riziku Sektor riznica i financijska tržišta prati i upravlja valutnom izloženošću te provodi mjere za uravnoteženje izloženosti valutom riziku sukladno smjernicama Komisije za upravljanje aktivom i pasivom te rizicima Banke, Odbora za likvidnost banke, odnosno daje preporuke o aktivnostima koje valja provesti kako bi se smanjio negativni utjecaj preuzetog valutnog rizika na prihode i kapital Banke.

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

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

Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima u suradnji sa ostalim povezanim službama i tijelima Banke izrađuje Godišnji izvještaj o adekvatnosti internog kapitala Banke.

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