

31.05.2013

JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA 31.12.2012.



Karlovac, 31.05.2013.

Sadržaj

1.	Strategije upravljanja rizicima	2
2.	Jamstveni kapital	3
3.	Kreditni rizik	5
4.	Kamatni rizik.....	11
5.	Rizik likvidnosti i valutni rizik.....	12
6.	Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke.....	14
7.	Operativni rizik	15
8.	Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP)	17

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija Karlovačka banka d.d. Karlovac objavljuje kvantitativne i opisne informacije sa stanjem na dan 31.12.2012.

1. Strategije upravljanja rizicima

Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima Banka je ustanovila svojim internim aktom Politika upravljanja aktivom i pasivom, te zasebnim Politikama usvojenim za svaki od slijedećih rizika: kreditni rizik, rizik likvidnosti i valutni rizik, kamatni rizik, operativni rizik i rizik ulaganja u vrijednosne papire. Svakim od tih akata banka je utvrdila ovlasti i odgovornosti u provođenju predmetne politike, zatim sustav mjerenja i procjene predmetnog rizika, te vrste ograničenja odnosno limita izloženosti, kao i sustav ocjenjivanja izloženosti i sustav izvješćivanja o njemu.

Prikladnost sustava upravljanja rizicima ocjenjuje se od strane Sektora analiza i upravljanja rizicima u okviru njegovih izvješća minimalno na tromjesečnoj osnovi ali i u okviru provođenja unutarnje revizije, kao i provođenja godišnje, eksterne revizije.

Strategija upravljanja rizicima podrazumijeva izbjegavanje i sprečavanje neprihvatljivog utjecaja poslovnih događaja na aktualne i buduće pokazatelje poslovanja i vrijednost kapitala, a što se postiže kroz prepoznavanje rizika, mjerenje i kontrolu, na način propisan internim aktima.

Dosljednim provođenjem organizacije upravljanja rizicima na način utvrđen internima aktima utvrđeni su ciljevi dosezanja adekvatne razine kapitala i racionalno korištenje dioničkog kapitala Banke.

Ovlaštenja i odgovornosti u postupcima mjerenja, procjena i upravljanja rizicima ustrojena su na nekoliko razina s različitim opsegom i stupnjem istih i to:

Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na Politike upravljanja rizicima što uključuje odobravanje razine rizika koju Uprava smije preuzeti. Osim opće suglasnosti o prihvatljivim razinama i vrstama rizika, Nadzorni odbor usvaja tromjesečna izvješća o profilu rizika, uključujući izloženost i iznimke od politika, te određuje i tekuće rizike za postojeće ili nove proizvode i usluge.

Uprava Banke, u okviru ovlaštenja i odgovornosti, utvrđuje i donosi politike upravljanja rizicima te odgovora za njihovo provođenje. Odgovornost je Uprave da identificira, mjeri, nadgleda i kontrolira rizik unutar Banke, kao i da drži Nadzorni odbor pravovremeno obaviještenim. U tom smislu utvrđuje i donosi mjere za provođenje usvojenih politika, te opće akte i procedure i utvrđuje tehničke i organizacijske uvjete kojima osigurava praćenje rizika i upravljanje rizicima.

Komisija za upravljanje aktivom i pasivom (u daljnjem tekstu ALCO) ima savjetodavni i koordinativni karakter, a ista razmatra stanja, trendove te predlaže oblikovanje i donošenje aktivnosti i mjere za učinkovitije upravljanje pojedinim rizicima na osnovi izvještaja i analiza koje izrađuju sektori u čijem se poslovanju predmetni rizik iskazuje, odnosno izvještaja i analiza Sektora analiza i upravljanja rizicima o profilu rizika na nivou Banke. ALCO je ovlašten zatražiti izradu proračuna i simulacija kako bi se procijenio budući rizik u poslovanju Banke, a kao posljedica promjena bilo mjera monetarne politike, bilo tržišnih čimbenika ili očekivanih promjena u bilanci Banke. Posebnom odlukom Uprave Banke utvrđuje se sastav i imenuju članovi u ALCO, te određuje jedan član Uprave za koordinatora.

Za pojedine rizike Uprava Banke osniva posebne Komisije koordinativnog karaktera zadužene za provođenje dijela ovih Politika koji se tiče odgovarajućeg rizika.

Nadležnost i odgovornost za provođenje usvojene Politike svakog pojedinog organizacijskog dijela i zaposlenika banke utvrđena je drugim općim i provedbenim aktima. Donošenje drugih općih akata u nadležnosti je Uprave Banke, a za donošenje provedbenih akata nadležni su direktori sektora. U dijelu tih akata koji se tiče operacionalizacije sustava upravljanja rizicima i ovih Politika utvrđuje se identifikacija rizika, pridržavanje granice rizika odnosno ograničenja izloženosti, obuhvatnost unutarnjih kontrola i obveza izvještavanja Uprave u cilju osiguravanja aktivnog nadzora nad provođenjem ovih Politika.

Unutarnja revizija Banke, u okviru ovlaštenja i odgovornosti, vršeći reviziju pojedinog područja poslovanja Banke, obavezno vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja rizicima utvrđenog ovom Politikom i navedenim drugim općim aktima, za rizike identificirane za isto područje.

Funkcija kontrole rizika je u Banci organizirana u Sektor upravljanja rizicima, koji u svrhu kontrole rizika periodično izrađuje izvješća:

- o rezultatima obavljene kontrole rizika, eventualnim slabostima, nedostacima ili nezakonitostima
- o ocjeni adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizicima i izloženosti rizicima
- daje preporuke i rokove za otklanjanje nedostataka, slabosti ili nezakonitosti u upravljanju i izloženosti rizicima

2. Jamstveni kapital

Ukupan iznos jamstvenog kapitala predstavlja zbroj osnovnog kapitala i dopunskog kapitala I, umanjeno za odbitne stavke.

Osnovni kapital

Osnovni kapital uključuje:

- uplaćene redovne i povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)
- rezerve i zadržanu dobit
- rezerve za opće bankovne rizike

Stavke koje umanjuju osnovni kapital propisane su člancima 6. i 13. Odluke o jamstvenom kapitalu. Osnovni kapital Banke umanjen je za iznos nerealiziranog gubitka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju, te za iznos prekoračenja ulaganja u kapitala nefinancijskih trgovačkih društava i gubitaka proteklih i tekuće godine.

Dopunski kapital I

U dopunski kapital I uključeni su hibridni instrumenti – financijski instrumenti koji služe za prikupljanje izvora sredstava, a imaju karakteristike kapitala i obveza. Dospijeće ovih instrumenata je unaprijed određeno i mora biti ugovoreno u trajanju 6 godina i više, računajući od dana uplate. Za uključivanje ovih instrumenata u jamstveni kapital, osim navedenog dospjeća, moraju biti zadovoljeni i svi ostali uvjeti propisani Odlukom o jamstvenom kapitalu.

Ograničenja pri izračunu jamstvenog kapitala

Iznos jamstvenog kapitala mora u svakom trenutku biti dostatna za pokriće kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik. Stavke jamstvenog kapitala ne mogu se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

Ukupan zbroj dopunskog kapitala I i dopunskog kapitala II ne smije prelaziti iznos osnovnog kapitala. Iznos dopunskog kapitala I ne smije prelaziti 50% osnovnog kapitala.

Struktura jamstvenog kapitala

Jamstveni kapital	Iznos
	u tisućama kn
<u>Stavke koje se uključuju u osnovni kapital</u>	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	202.459
Rezerve i zadržana dobit	0
Rezerve za opće bankovne rizike	0
(a) Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	202.459
<u>Stavke koje umanjuju osnovni kapital</u>	
Gubici proteklih godina	-96.021
Gubitak tekuće godine	-25.511
Stečene vlastite dionice	-1.886
Nematerijalna imovina	-4.194
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	
Ostale stavke - nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-4.355
(b) Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	-131.967
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	70.491
(d) Ukupno dopunski kapital I	67.821
Hibridni instrumenti	
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	138.311
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	
u tome: negativni iznos razlike između ispravaka vrijednosti i rezervacija te očekivanoga gubitka i iznos očekivanoga gubitka po vlasničkim ulaganjima iz članka 27. stavka 1. točke 6. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija ako kreditna institucija izračunava iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa	
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)	138.311

3. Kreditni rizik

Strategija upravljanja kreditnim rizikom proizlazi iz poslovne politike Banke i njenog kapaciteta za preuzimanje rizika. Pri tome se definiraju načela upravljanja rizicima, dizajn procesa, kao i potrebne tehničko-organizacijske strukture, odnosno operativni pokazatelji kao što su ciljane djelatnosti i ograničenja.

Strategija upravljanja rizicima se u operativnu smislu priprema/revidira najmanje jednom svake godine, u svrhu uravnoteženja ciljeva prihvaćanja i upravljanja rizikom i prodaje rizičnih proizvoda Banke. Prodajne jedinice Banke iznose perspektivu o tržišnim zahtjevima koje mogu ili imaju utjecaja na strategiju upravljanja rizicima. Prijedloge i izmjene strategije usvaja Uprava Banke, a odobrava Nadzorni odbor.

Banka je internim aktima definirala politiku upravljanja kreditnim rizikom, koja se sastoji od identifikacije rizika, mjerenja rizika, ocjenu (selekciju) rizika, tehnike agregacije pojedinih izloženosti kreditnom riziku, izvještavanje i kontrolu rizika, tehnike smanjenja i zaštite, dokumentiranost procesa upravljanja kreditnim rizikom, pravnu i regulatornu usklađenost, te upravljanja instrumentima osiguranja i zaštite.

Politike upravljanja kreditnim rizikom propisuju:

- Detaljan i formaliziran postupak procjene pojedinih izloženosti kreditnom riziku
- Definiranje ciljnih tržišta i kriterija prihvatljivosti
- Mjerenje, utvrđivanje, praćenje i kontrolu rizika na razini portfelja
- Postupke i smjernice za upravljanje portfeljem
- Jasnu komunikaciju između svih razina managementa i djelatnika u procesu upravljanja kreditnim rizikom
- Definiranje odgovornosti jedinica / osoblja uključenih u nastanak i upravljanje kreditnim rizikom

Banka definira sustav kontrole kreditnog rizika s ciljem ostvarivanja primjerene i djelotvorne kontrole ovog rizika i to kako na razini pojedinačnih plasmana tako i na razini ukupnog portfelja i njegovih pojedinih segmenata.

Sustav respektira kontrolu kreditnog rizika pojedinačnih plasmana obzirom na njihovu veličinu i složenost kao i obzirom na postojeća aplikativna rješenja za pojedine segmente portfelja.

Funkcija analize kreditnog rizika ustrojena je u okviru Odjela kreditne analize koji je organiziran u sklopu Sektora analize i upravljanja rizicima čime je postignuta operativna i organizacijska odvojenost ove funkcije od funkcije ugovaranja plasmana i od funkcije podrške poslovanju.

Osobe zadužene za kontrolu kreditnog rizika ne obavljaju poslove ni jedne druge kontrolne funkcije.

Upravljanje i kontrola kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana vrši se u opsegu i na način u ovisnosti od vrste plasmana.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik

Korišteni pristup:

Standardizirani pristup

Kategorija izloženosti	Kapitalni zahtjev u 000 kn
1. Izloženost prema središnjim državama i bankama	6.590
2. Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj upravi	145
3. Izloženost prema javnim drž. tijelima	22
4. Izloženost prema institucijama	3.808

5. Izloženost prema trgovačkim društvima	28.354
6. Izloženost prema stanovništvu	28.009
7. izloženosti osigurane nekretninama	10.571
8. Dospjela nenaplaćena potraživanja	27.859
9. Ostale izloženosti	10.431
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik	115.789

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi standardizirani pristup na način kako je to propisano Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala. Izloženost Banke je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvanbilance. Stavkama izvanbilance smatraju se izvedeni financijski instrumenti i izvanbilančne obveze temeljem kojih je Banka izložena kreditnom riziku.

Odbitne stavke od jamstvenog kapitala ne uključuju se u izračun izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom.

Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom za bilančne stavke izračunava se na način da se bilančne izloženosti pomnože s pripadajućim ponderima, dok se za izvanbilančne stavke prethodno vrši konvertiranje sukladno stupnjevima rizika.

Geografska podjela izloženosti kreditnom riziku

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Geografsko područje			
RH	1.216.731	292.146	293.238
Europa	105.926	59	0
Ostala	0	0	0
Geografsko područje RH (razrada)			
KARLOVAČKA	419.927	3.115,24	252.933,47
ISTARSKA	1.075	0	537
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA	9.455	0	6
SISAČKO-MOSLAVAČKA	45.974	0	3.268
DUBROVAČKO-NERETVANSKA	3.793	0	19
SPLITSKO-DALMATINSKA	28.342	83	9.176
VIROVITIČKO-PODRAVSKA	30	0	4
ZADARSKA	5.326	0	31
PRIMORSKO-GORANSKA	47.822	0	907
KRAPINSKO-ZAGORSKA	14.748	0	52
BRODSKO-POSAVSKA	4.814	0	1
POŽEŠKO-SLAVONSKA	9.330	0	39
ŠIBENSKO-KNINSKA	2.007	0	1
OSJEČKO-BARANJSKA	8	0	3
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA	2.483	0	8
MEĐIMURSKA	218	0	28
BJELOVARSKO-BILOGORSKA	500	0	1
LIČKO-SENJSKA	3.291	0	467
GRAD ZAGREB	542.262	288.731	23.453
ZAGREBAČKA	56.993	216	2.299
VARAŽDINSKA	18.331	0	5
UKUPNO	1.322.657	292.205	293.238

Izloženost kreditnom riziku po vrstama djelatnosti

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Poljoprivreda, lov i usluge povezane s njima	38.691	0	98
Šumarstvo, sječa drva i usluge povezane s njima	647	0	205
Ribarstvo, uzgoj riba i usluge povezane s njima	721	0	0
Vađenje ostalih ruda i kamena	51	3.000	0
Proizvodnja hrane i pića	4.543	0	78
Proizvodnja tekstila	1.370	0	0
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	544	0	41
Prerada drva, proizvodnja proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnj	14.648	0	490
Izdavačka i tiskarska djelatnost, te umnožavanje snimljenih zapisa	13.085	0	134
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	48.745	0	0
Proizvodnja proizvoda od gume i plastike	140	0	45
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	4.338	0	2
Proizvodnja metala	9.952	0	2
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	18.962	0	967
Proizvodnja strojeva i uređaja, d. n.	16.487	0	5.506
Proizvodnja uredskih strojeva i računala	1	0	27
Proizvodnja električnih strojeva i aparata, d. n.	10	0	0
Proizvodnja radiotelevizijskih i komunikacijskih aparata i opreme	251	0	0
Proizvodnja medicinskih, preciznih i optičkih instrumenata te satova	379	0	0
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	1	0	0
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	1	0	0
Proizvodnja namještaja, ostala prerađivačka industrija, d. n.	33.366	0	3.354
Reciklaža	1	0	0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i toplom vodom	2.516	0	15
Skupljanje, pročišćavanje i distribucija vode	6	0	0
Građevinarstvo	26.119	331	18.326
Trgovina motornim vozilima i motociklima; održavanje i popravak motornih vozila	4.489	0	126
Trgovina na veliko i posredovanje u trgovini, osim trgovine motornim vozilima i	26.228	0	2.427
Trgovina na malo, osim trgovine motornim vozilima i motociklima; popravak predme	20.277	83	513
Hoteli i restorani	33.869	0	400
Kopneni prijevoz i cjevovodni transport	5.368	0	495
Prateće i pomoćne djelatnosti u prijevozu; djelatnost putničkih agencija	1.320	467	1.350
Pošta i telekomunikacije	9	0	0
Financijsko posredovanje, osim osiguranja i mirovinskih fondova	247.895	0	0
Osiguranje i mirovinski fondovi, osim obveznoga osiguranja	45	0	0
Pomoćne djelatnosti u financijskom posredovanju	17	0	0
Poslovanje nekretninama	60.750	0	0
Iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja i predmeta za osobnu uporabu i	180	0	0
Računalne i srodne djelatnosti	8.589	0	0
Istraživanje i razvoj	5	0	0
Ostale poslovne djelatnosti	91.771	0	100.657
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	17.291	288.265	0
Obrazovanje	174	0	14
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	470	0	0
Uklanjanje otpadnih voda, odvoz smeća, sanitarne i slične djelatnosti	1	0	0
Djelatnosti članskih organizacija, d. n.	473	0	876
Rekreacijske, kulturne i sportske djelatnosti	5.537	0	21.017
Ostale uslužne djelatnosti	1.264	0	703
Izvanteritorijalne organizacije i tijela	115.563	59	0
UKUPNO	877.160	292.205	293.238

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje (DNP) je izloženost kod koje je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu u roku dužem od 90 dana.

Bez obzira na to je li dužnik u zakašnjenju dužem od 90 dana za dio obveze koja proizlazi iz ugovornog odnosa ili za sve obveze koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, cjelokupno potraživanje koje proizlazi iz toga ugovornog odnosa, smatrat će se dospjelim nenaplaćenim potraživanjem (DNP).

Ukupan iznos izloženosti ne uključujući efekte tehnika smanjenja kreditnog rizika u 000 kn

Red. br.		BRUTO IZNOS IZLOŽENOSTI	(-) REZERVACIJE	NETO IZLOŽENOST
1	UKUPNA IZLOŽENOST	2.298.994	-212.694	2.086.300
	RAŠČLANJIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA VRSTI			
2	Bilančne stavke	2.005.756	-212.690	1.793.067
3	Izvanbilančne stavke	293.238	-4	293.233
4	Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0	0	0
5	Izvedeni financijski instrumenti	0	0	0
6	Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0	0	0
	RAŠČLANJIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA			
7	0%	627886	0	627.886
8	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	418677	0	418.677
9	transakcije unutar grupe kreditnih institucija	0	0	0
10	10%	0	0	0
11	20%	153674	0	153.674
12	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	32345	0	32.345
13	35%	93430	0	93.430
14	50%	137098	0	137.098
15	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	4764	0	4.764
16	osigurano poslovnom nekretninom	114048	0	114.048
17	75%	356716	-712	356.004
18	100%	844987	-206.291	638.696
19	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	547149	-23.331	523.817
20	dospjela nenaplaćena potraživanja	297839	-182.960	114.879
21	150%	85202	-5691	79.512
22	od čega: dospjela nenaplaćena potraživanja	85202	-5.691	79.512
23	visokorizična potraživanja	0	0	0
24	Ostali ponderi rizika	0	0	0

Ukupan iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika u 000 kn

Red. br.		IZNOS IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN KREDITNIM RIZIKOM	KAPITALNI ZAHTEJEV
		19	20	22
1	UKUPNA IZLOŽENOST	1.937.199	964.901	115.788
	RAŠČLANJIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA VRSTI			
2	Bilančne stavke	1.793.067	882.635	105.916
3	Izvanbilančne stavke	144.132	82.266	9.872
4	Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0	0	0
5	Izvedeni financijski instrumenti	0	0	0
6	Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0	0	0
	RAŠČLANJIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA			
7	0%	651.189	0	0
8	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	422.694	0	0
9	transakcije unutar grupe kreditnih institucija	0	0	0
10	10%	0	0	0
11	20%	154.321	30.864	3.704
12	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	32.345	6.469	776
13	35%	92.636	32.423	3.891
14	50%	225.937	112.968	13.556
15	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	4.764	2.382	286
16	osigurano poslovnom nekretninom	111.338	55.669	6.680
17	75%	256.910	192.682	23.122
18	100%	476.696	476.696	57.203
19	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	363.776	363.776	43.653
20	dospjela nenaplaćena potraživanja	112.920	112.920	13.550
21	150%	79.512	119.268	14.312
22	od čega: dospjela nenaplaćena potraživanja	79.512	119.268	14.312
23	visokorizična potraživanja	0	0	0
24	Ostali ponderi rizika	0	0	0

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti

	Ispravak vrijednosti plasmana	Rezerviranja za izvanbilančne obveze	Ukupno
Promjene u ispravcima vrijednosti plasmana i rezerviranjima za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama			
Početno stanje (završno stanje prethodne god.	213.312	7	213.320
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	70.020	22	70.042
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja	65.000	26	65.026
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijed. tijekom razd.	7.977	0	7.977
Završno stanje	210.354	4	210.359
Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi			
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	11.632	2.759	14.390
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	-513	-48	-561
Završno stanje	11.119	2.710	13.829

3.1. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Iznos izloženosti prije ponderiranja može se korigirati primjenom propisanih tehnika smanjenja kreditnog rizika za priznate oblike kreditne zaštite.

Za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva Banka koristi tehnike materijalne zaštite:

- financijski kolateral (depozit), pri čemu se kod izračuna učinka primjene financijskog kolaterala koristi jednostavna metoda
- zamjenom pružatelja zaštite (izdavanjem jamstava i/ili garancija)

Pridruživanje pondera osiguranim dijelovima izloženosti

Dio izloženosti osiguranih depozitom raspoređuje se u ostale izloženosti s ponderima:

- 0% - ako su izloženost i depozit ročno i valutno usklađeni
- 20% - ako su izloženost i depozit usklađeni samo po preostaloj ročnosti

Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima
	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema trgovačkim društvima	21.217	95.565
Izloženosti prema stanovništvu	7.155	-
UKUPNO	28.372	95.565

4. Kamatni rizik

Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod te vrijednost svoga kapitala, a što će postići kroz njegovo prepoznavanje, mjerenje i kontrolu.

Kamatni rizik označava osjetljivost prihoda banke i tržišne vrijednosti njenog kapitala na promjene kamatnih stopa, a nastaje zbog:

- neusklađenosti aktive i pasive u pogledu ponovnog određivanja njihovih cijena (rizik promjena cijena)
- razlika u periodičnosti promjena ili smjera promjena kamatnih indeksa na koje su vezane pojedine stavke imovine ili obveza (osnovni rizik)
- promjene krivulje prinosa (rizik krivulje prinosa)
- realizacije ugrađenih opcija (rizik opcionalnosti)

Ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju kamatnim rizikom po razinama i po opsegu:

Nadzorni odbor

- daje suglasnost Upravi na donošenje Politike
- usvaja tromjesečna izvješća o ukupnoj ocjeni kamatnog rizika

Uprava

- donosi Politike i odgovara za njihovo provođenje
- osigurava tehničke i organizacijske uvjete za utvrđivanje, mjerenje i kontrolu rizika
- donosi mjere za provođenje usvojene politike
- utvrđuje planske pokazatelje profitabilnosti
- donosi odluke o promjeni vrsta i visina kamatnih stopa i tarifa

Odbor za ALM (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom)

- savjetodavno tijelo Uprave
- koordinativna funkcija na relaciji Uprave i nadležnih organizacijskih jedinica
- razmatra stupanj i smjer rizika i utvrđuje ukupnu ocjenu rizika
- utvrđuje limite za upravljanje kamatnim rizikom
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja s usvojenom Politikom
- razmatra stvarne i simulirane pozicije izloženosti kamatnom riziku
- analizira kamatnu politiku i predlaže Upravi promjenu cijena kredita i depozita s ciljem optimiziranja kreditnog portfelja i njegovog prinosa te minimiziranja troškova sredstava, sve uz održavanje strukture bilance sukladno usvojenim ciljevima
- utvrđuje aktivnosti i mjere za poboljšanje sustava upravljanja ovim rizicima
- utvrđuje postavke za stres testiranje

Sektor procjene i upravljanja rizicima – Odjel procjene i upravljanja rizicima

- vrši mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti kamatnom riziku
- ocjenjuje stupanj i smjer kretanja rizika i prikladnost sustava upravljanja
- mjeri, prati i kontrolira utvrđene interne limite i izvješćuje Odbor za ALM o njihovom stanju i kretanju
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore
- izrađuje stres testove na bazi zadanih postavki te o rezultatima testa upoznaje Odbor ALM koji analizira rezultate testa i utvrđuje da li postoji potreba promjene strategije upravljanja kamatnim rizikom

Sektor kreditnog poslovanja, Sektor za poslove s građanima, Sektor riznice

- vrše analizu kamatnih stopa i tarifa iz djelokruga svojih poslova
- predlažu Odboru za ALM promjene kamatnih stopa i tarifa, vezano uz promjene kamatnih stopa na tržištu te vezano uz nivo ostvarenja pozicija aktive i pasive u odnosu na planirane

Sektor računovodstva - Odjel izvješćivanja izrađuje izvješća o izloženosti kamatnom riziku na načini dinamikom propisanom važećim podzakonskim aktom

Odjel unutarnje revizije vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja kamatnim rizikom u odnosu na usvojenu Politiku i pripadajuće akte za njeno provođenje

Politiku upravljanja kamatnim rizikom Banka donosi i provodi u svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na svoj financijski rezultat (neto kamatni prihod) kao i na ekonomsku vrijednost knjige banke, a koji bi mogli nastati uslijed promjena kamatnih stopa.

Politika upravljanja kamatnim rizikom banke respektira time kratkoročni i dugoročni fokus upravljanja ovim rizikom.

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na svoj financijski rezultat (neto kamatni prihod) Banka primjenjuje tzv repricing model (GAP analizu). U tu svrhu utvrđuje se nominalna i ponderirana vrijednost GAP-ova po pojedinom vremenskom razdoblju i kumulativno unutar razdoblja do 1 godine, po svim važnijim valutama, te potom za sve valute ukupno. Utvrđena ponderirana vrijednost sagledava se u odnosu na ostvareni godišnji nivo neto kamatnog prihoda.

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na ekonomsku vrijednost knjige banke Banka koristi pojednostavljeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije banke po svim važnijim valutama i za sve valute ukupno, a na način kako to propisuje HNB svojem važećem podzakonskom aktu.

U upravljanju visinom mogućeg utjecaja na neto kamatni prihod i neto kamatnu maržu Banka koristi mjere koje se odnose na promjenu obujma određenih pozicija aktive i pasive, zatim promjenu kamatnih stopa te kombinaciju promjena obujma i kamatnih stopa.

Kamatni rizik u knjizi banke
Standardni kamatni šok (+/-200 b.p.)

	Pozicija	Valuta	Iznos
	1	2	3
1.1.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	EUR	24.198
1.2.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	HRK	-2.442
1.3.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	OST	-608
2	PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		21.148
3	JAMSTVENI KAPITAL		138.311
4	(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / JAMSTVENI KAPITAL)*100		15,29%

5. Rizik likvidnosti i valutni rizik

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem postizanja optimalnog odnosa profitabilnosti i sigurnosti odnosno s ciljem nesmetanog poslovanja Banke u kojem ona može:

- pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza
- provoditi usvojenu politiku plasmana
- reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u kriznim situacijama

Upravljanje valutnim rizikom Banka vrši s ciljem minimiziranja gubitaka koji mogu nastati kao posljedica otvorenih deviznih pozicija po valutama te kao posljedica neusklađenosti devizne podbilance sa stanovišta preostale ročnosti po ključnim valutama.

Sustav upravljanja ovim rizikom određen je obujmom poslovanja Banke u trgovanju devizama koji ne predviđa trgovanje u špekulativne svrhe.

Ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju rizikom likvidnosti i valutnim rizikom po razinama i po opsegu:

Nadzorni odbor

- daje suglasnost Upravi na donošenje Politike
- daje suglasnost Upravi na donošenje plana financiranja u nepovoljnim okolnostima
- usvaja tromjesečna izvješća o ukupnoj ocjeni rizika

Uprava

- donosi Politike i odgovara za njihovo provođenje
- donosi mjere za provođenje usvojene politike
- donosi akte i procedure za provođenje usvojene Politike
- osigurava tehničke i organizacijske uvjete za utvrđivanje, mjerenje i kontrolu rizika
- donosi godišnji plan poslovanja i u okviru njega strateški plan likvidnosti
- usvaja mjesečni plan likvidnosti
- donosi Plan postupanja u kriznim situacijama

Odbor za ALM (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom)

- savjetodavno tijelo Uprave
- koordinativna funkcija na relaciji Uprave i nadležnih organizacijskih jedinica
- razmatra stupanj i smjer rizika i utvrđuje ukupnu ocjenu rizika
- utvrđuje limite za upravljanje rizikom likvidnosti i valutnim rizikom
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja s usvojenom Politikom
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja vezane uz promjene zakonske regulative
- razmatra stvarne i simulirane pozicije izloženosti riziku likvidnosti i valutnom riziku
- utvrđuje aktivnosti i mjere za poboljšanje sustava upravljanja ovim rizicima
- daje prijedlog Upravi za eventualne potrebne promjene strategije upravljanja rizikom likvidnosti s osnove izvršene analize stres testova

Odbor za likvidnost i valutni rizik

- usvaja dnevne i mjesečne planove novčanog toka i izloženosti valutnom riziku te prati njihovu realizaciju
- sagledava i prati zakonske i interne limite likvidnosti i valutnog rizika
- izvještava Odbor za ALM o uočenim odstupanjima ili odstupanjima koja bi mogla nastati ako se nastave određena kretanja, te mu predlaže mjere za otklanjanje takvih odstupanja
- ostala ovlaštenja definirana Odlukom o osnivanju

Sektor riznice

- pribavlja sredstva i plasira viškove na financijskim tržištima
- izrađuje dnevne i mjesečne projekcije novčanog toka
- izrađuje dnevne i mjesečne projekcije izloženosti valutnom riziku
- vrši dnevno upravljanje likvidnošću u skladu s zaključcima Odbora
- predlaže limite u pogledu vrsta i njihove visine
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore

Sektor procjene i upravljanja rizicima – Odjel procjene i upravljanja rizicima

- vrši mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti riziku likvidnosti i valutnom riziku
- ocjenjuje stupanj i smjer kretanja rizika i prikladnost sustava upravljanja
- mjeri, prati i kontrolira utvrđene interne limite i izvješćuje Odbor za ALM o njihovom stanju i kretanju
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore

Sektor računovodstva – Odjel izvješćivanja vrši obračune propisanih, zakonskih limita i izvješćuje o njima u propisanim rokovima – interno i eksterno

Odjel unutarnje revizije vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom u odnosu na usvojenu Politiku i pripadajuće akte za njeno provođenje

Opće strategije i politike

S ciljem maksimiziranja učinkovitosti te minimiziranja troškova pri zadovoljavanju potreba za likvidnošću, Banka pri upravljanju ovim rizicima koristi metode i kombinacije metoda:

- upravljanja aktivom
- upravljanja pasivom
- upravljanja kapitalom

Politika upravljanja rizikom likvidnosti i valutnom riziku Banke podrazumijeva:

- politiku diverzifikacije izvora sredstava s ciljem postizanja prihvatljivog odnosa troškova i stabilnosti
- politiku diverzifikacije plasmana koja otklanja mogućnost poremećaja novčanih tokova izazvanih pogoršanjem kvalitete odobrenih plasmana
- postizanje optimalnog iznosa ulaganja u lakounovčivu aktivu odnosno aktivu koja se može koristiti u svrhu pribavljanja potrebnih dodatnih sredstava
- pravovremenu prodaju lakounovčive aktive uzimajući u obzir njihov prinos, sadašnju i predviđenu tržišnu cijenu u usporedbi sa cijenom alternativnih izvora sredstava
- postizanje kontinuirane usklađenosti aktive i pasive sa stanovišta preostale ročnosti na razini ukupne bilance i razini ključnih valuta
- usklađenost odobravanja novih plasmana u odnosu na ukupnu aktivu te u odnosu na ukupno primljene depozite, sukladno projekcijama postavljenim godišnjim planom
- praćenje svih internih i eksternih čimbenika te projekciju njihovih učinaka na stupanj likvidnosti Banke
- planiranje novčanih tokova Banke na dnevnoj i mjesečnoj razini
- definiranje scenarija za provođenje stres testova
- planiranje financiranja banke za slučaj nastupa kriznih situacija

Testiranje otpornosti na stres banka koristi kao jednu od tehnika upravljanja rizikom likvidnosti kojom procjenjuje potencijalne učinke specifičnih događaja ili promjena više financijskih faktora na svoje financijsko stanje.

Analiza scenarija je procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje banke u jasno definiranim stresnim situacijama.

Analiza osjetljivosti je procjena utjecaja jednog faktora rizika na financijsko stanje banke pri čemu uzrok stresa nije definiran.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2012.	u tisućama kn
a) Pozicijski rizik	-
b) Rizik namire	-
c) Valutni rizik	0
d) Robni rizik	-
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	0

6. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Nakon početnog priznavanja, financijski instrumenti vrednuju se i iskazuju po fer vrijednosti koja se može odrediti ukoliko postoji objavljena cijena koja je kotirana na aktivnom tržištu financijskih instrumenata. U slučaju da Banka nije u stanju primijeniti marking to market pristup odnosno usklađivanje prema tržištu, primijeniti će se vrednovanje temeljeno na marking to model pristupu. Ako navodi tržišnih cijena nisu dostupni ili ukoliko se pojedinim financijskim instrumentom uopće ne trguje, ili ukoliko Banka sumnja u objektivnost izvora metoda marking to market zamjenjuje se metodom marking to model.

Materijalno značajne stavke vlasničkih ulaganja odnose se na društva Haustus Gradnja d.o.o. u iznosu od 19.062 tisuće kuna, te Baldekin d.o.o. u iznosu od 9.464 tisuće kuna.

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos
	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	3.998
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	
koja kotiraju na burzi	3.998
ostala vlasnička ulaganja	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	30.715
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	
koja kotiraju na burzi	1.968
ostala vlasnička ulaganja	28.747

7. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od gubitka koji nastaje uslijed neadekvatnih ili nedostatnih internih procesa, ljudskih resursa, sistema ili eksternih događaja, koji uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški rizik i rizik reputacije.

Četiri su osnovne kategorije operativnog rizika:

- LJUDI: Gubici povezani s namjernim kršenjem internih propisa od strane postojećih ili bivših zaposlenika. U posebnim slučajevima rizik se proširuje i na ljude koje se namjerava zaposliti.
- PROCESI: Gubici koji su se dogodili zbog neefikasnosti postojećih poslovnih procedura ili njihovog nedostatka. Gubici u ovoj kategoriji mogu doći i od ljudske pogreške ili nemogućnosti praćenja odgovarajuće procedure.
- SISTEMI: Gubici uzrokovani kvarovima u postojećim sistemima i tehnologijama. Gubici u ovoj kategoriji su nenamjerni. Namjerni se kvarovi svrstavaju pod ljudi ili vanjski.
- VANJSKI: Gubici koji se dešavaju kao rezultat prirodne ili ljudske sile.

Pojam događaj definira se kao pojava koja uzrokuje odstupanja između očekivanog ishoda nekog procesa i njegovog stvarnog ishoda. Takvo odstupanje može se pripisati nedostacima ili pogreškama procesa, ljudskim uzrocima, kvarovima u sustavu ili eksternim događajima.

Klasifikacija događaja, izjednačena s onom po važećoj zakonskoj odnosno podzakonskoj regulativi, je sljedeća:

1. Interna prijevара
2. Eksterna prijevара
3. Odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu
4. Klijenti, proizvodi i poslovni postupci
5. Šteta na materijalnoj imovini

6. Prekidi i narušavanja poslovanja i rada sustava
7. Izvršenje, isporuka i upravljanje procesima

Za potrebe utvrđivanja i procjene izloženosti operativnom riziku Banka primjenjuje kvalitativne i kvantitativne metode .

Kvalitativna metoda procjene uključuje:

- Samoprocjenu – subjektivnu procjenu direktora, rukovoditelja ili drugih nadležnih djelatnika o izloženosti operativnom riziku pojedinih poslovnih područja i procesa.
- Mapiranje rizika-analiza poslovnih procesa

Osnovni cilj samoprocjene je iznutra, vlastitim procjenama identificirati potencijalne rizike u poslovanju, povećati svijest o postojanju rizika, kao i o upravljanju njima. Ujedno, samoprocjena predstavlja podlogu za stvaranje popisa rizika.

Mapiranje rizika je postupak kojim se različite organizacijske jedinice, poslovne linije ili procesi procjenjuju u odnosu na vrste rizika.

Proces mapiranja upozorava na područja koja imaju slabosti u odnosu na operativni rizik i pomaže u postavljanju prioriteta u budućim aktivnostima upravljanja operativnim rizikom. Ovladavanje se provodi na jedan od slijedećih načina ili kombinacijom slijedeći načina:

- donošenjem odluke o prihvatanju utvrđenih rizika, iz razloga što su cijena koja bi se platila za umanjeње ili prijenos rizika, odnosno za odustajanje od aktivnosti, neisplativi za Banku. Ovo vrijedi za rizike male učestalosti i malog potencijalnog iznosa gubitka.
- donošenjem odluke o izbjegavanju utvrđenog rizika odustajanjem od posla ili aktivnosti iz razloga što su potencijalni gubici znatni, a mogućnost pojave štetnog događaja je velika, kao i cijena koja bi se trebala platiti za umanjeње ili prijenos rizika. Ovo vrijedi za rizike velike učestalosti i velikog potencijalnog iznosa gubitka.
- donošenjem odluke o smanjenju utvrđenog rizika djelomičnim odustajanjem od posla ili aktivnosti, ulaganjem u tehnologiju, uvođenjem dodatnih kontrola, djelomičnim osiguranjem, eksternalizacijom itd. Ovime se procijenjeni potencijalni gubici i učestalost njihove pojave žele svesti na prihvatljivu razinu.
- donošenjem odluke o prijenosu utvrđenog rizika kroz ugovaranje odgovarajuće police osiguranja

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi jednostavan pristup - metodologija relevantnog pokazatelja. Relevantni pokazatelj računa se kao zbroj propisanih stavki ukupnog prihoda sa svojim pozitivnim ili negativnim predznakom. Relevantni pokazatelj izračunava se na osnovi revidiranih podataka financijske godine.

Prema jednostavnom pristupu inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik jest 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik	u tisućama kn
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	14.178
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	14.178

8. Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

ICAAP je sastavni dio procesa upravljanja Bankom, a njegove osnovne faze su:

1. Utvrđivanje rizika
2. Mjerenje ili procjena pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
3. Određivanje ukupnog internog kapitala
4. Uspoređivanje potrebnog jamstvenog i potrebnog internog kapitala

Sastavni dio ICAAP-a čini i planiranje kapitala i internih kapitalnih zahtjeva za vremenski horizont od 3 godine.

Postupak se provodi minimalno jednom godišnje s obveznom analizom kretanja internih kapitalnih zahtjeva na polugodišnjoj razini i njihovom usporedbom sa projiciranim veličinama.

Način uspostavljanja ICAAP-a te ovlasti i odgovornosti vezanih uz ICAAP definirani su u internom aktu Politika postupka procjene adekvatnosti internog kapitala.

Pri utvrđivanju vrsta rizika Banka respektira sve vrste rizika koji su svojstveni bankarskoj industriji.

Utvrđivanje liste rizika vrši se minimalno jednom godišnje odnosno i češće, a u slučaju eventualne pojave nove vrste rizika uslijed uvođenja nove vrste proizvoda ili usluge.

Respektirajući pripadnost Banke u grupu manjih kreditnih institucija, a prema definiciji utvrđenoj relevantnim podzakonskim aktom, Banka neovisno od rizika utvrđenih Listom, analizira obvezno slijedeće vrste rizika:

1. Kreditni rizik
2. Valutni rizik
3. Operativni rizik
4. Valutno inducirani kreditni rizik
5. Koncentracijski rizik
6. Kamatni rizik
7. Likvidnosni rizik
8. Upravljački rizik
9. Strateški rizik
10. Rizik vanjskih činbenika

Listom rizika utvrđuju se i rizici koje Banka ne analizira na pojedinačnoj osnovi već ih za potrebe ICAAP-a svrstava u kategoriju tzv. ostalih rizika.

U svrhu provođenja ICAAP-a Banka svaki pojedini rizik kojemu je izložena svrstava u jednu od slijedećih kategorija, a ovisno o dodijeljenoj ukupnoj ocjeni značajnosti:

Kategorija značajnosti rizika	Ocjena značajnosti
Vrlo značajan rizik	> od 5
Značajan rizik	> od 1 do 5
Rizik nije značajan	1

Pri definiranju metodologije mjerenja odnosno procjene svakog značajnog rizika Banka uzima u obzir:

- vrstu, opseg i složenost svojih aktivnosti,
- način i ocjenu prikladnosti upravljanja svakim rizikom, te s te osnove određenje o kvantitativnom ili kvalitativnom tretmanu tog rizika u ICAAP-u,

- danu zakonsku mogućnost primjene metodologije propisane relevantnim podzakonskim aktom, a vezano na njenu pripadnost grupi tzv. manjih kreditnih institucija;

Vrsta rizika	Metodologija mjerenja ili procjene	Tretman u ICAAP-u (kvantitativni / kvalitativni)
1. Kreditni rizik	Standardizirani pristup prema OAJKKI-a	Kvantitativni
2. Valutni rizik	Pristup prema OAJKKI-a	Kvantitativni
3. Operativni rizik	Jednostavni pristup propisan OAJKKI	Kvantitativni
4. Valutno inducirani kreditni rizik	Primjena povećanog pondera rizika	Kvantitativni
5. Kamatni rizik	Pojednostavnjeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisanu Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke	Kvantitativni
6. Koncentracijski rizik	Interna metodologija bazirana na mjerenju i praćenju 7 vrsta pokazatelja koncentracije i 2 interna limita – utvrđenih za potrebe upravljanja kreditnim rizikom	Kvalitativni/Kvantitativni
7. Likvidnosni rizik	Interna metodologija bazirana na mjerenju i praćenju pokazatelja i internih limita utvrđenih Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom	Kvalitativni/Kvantitativni

U svrhu zaštite i održavanja ciljane vrijednosti adekvatnosti internog kapitala banka Banka, sukladno usvojenoj Politici, utvrđuje postotak iskorištenosti raspoloživog internog kapitala. Ukoliko omjer utvrđenih internih kapitalnih zahtjeva i utvrđenog iznosa raspoloživog internog kapitala dosegne vrijednost od 95% razmatra se potreba poduzimanja mjera u pravcu smanjenja izloženosti rizicima ili povećanja internog kapitala ili kombinaciju obje mjere.

Predsjednik Uprave:

Josip Delaš