



**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA 31.12.2013.**

**Karlovac, 30.05.2014.**

**Sadržaj**

1.	Strategije i politike upravljanja rizicima .....	2
1.1.	Kreditni rizik .....	4
1.2.	Rizik likvidnosti i valutni rizik .....	5
1.3.	Kamatni rizik .....	7
1.4.	Operativni rizik .....	8
2.	Jamstveni kapital .....	10
3.	Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala.....	12
4.	Kreditni rizik i razrjeđivački rizik .....	15
5.	Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika .....	17
6.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika .....	18
7.	Operativni rizik .....	19
8.	Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke .....	19
9.	Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke .....	20
10.	Primici radnika .....	21

U skladu za Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, Karlovačka banka d.d. Karlovac objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31.12.2013. godine vezano na:

1. strategije i politike upravljanja rizicima
2. jamstveni kapital
3. kapitalne zahtjeve i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
4. kreditni rizik i razrjeđivački rizik
5. standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
6. tehnike smanjenja kreditnog rizika
7. operativni rizik
8. izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke
9. izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke
10. primitke radnika

Informacije koje nisu obuhvaćene u ovom izvješću navedene su u Izvješću o obavljenoj reviziji sa stanjem na dan 31.12.2013. a koje je objavljeno na internetskim stranicama Banke.

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

Uprava Banke je odgovorna za identificiranje i uspješnost upravljanja svim značajnijim rizicima kojima je Banka u svom poslovanju izložena, te za postavljanje i adekvatnost organizacije funkcije upravljanja rizicima.

Banka se, posebice u prethodnim godinama, djelomično pridržavala pravila o upravljanju kreditnim, likvidnosnim, tržišnim, operativnim te kamatnim rizikom u knjizi Banke kao i ostalim rizicima kojima je bila značajnije izložena u poslovanju, a koji su utjecali na sigurno i stabilno poslovanje Banke. Tijekom 2013.godine značajan poremećaj financijskog položaja Banke i istovremeno učestale promjene upravljačke strukture, usredotočili su prioritet na pronalaženju investitora za dokapitalizaciju dok su strategije i politike upravljanja rizicima ionako bile determinirane ograničenjima od strane regulatora.

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, vršeci 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

### **1.1. 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 prihvatanja 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 agregiranja 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.

## **1.2. 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

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.

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.

### 1.3. 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.

#### **1.4. 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 sukladna je važećoj regulativi, a odnosi se na:

1. Interna prijevarena
2. Eksterna prijevarena
3. Odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu
4. Klijenti, proizvođači 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 slijedećih načina:

- donošenjem odluke o prihvaćanju utvrđenih rizika, iz razloga što su cijena koja bi se platila za umanjenje 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 umanjenje 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

## **2. Jamstveni kapital**

Ukupan iznos jamstvenog kapitala predstavlja zbroj osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, 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 kapital nefinancijskih trgovačkih društava i gubitaka proteklih i tekuće godine.

### **Dopunski kapital**

U dopunski kapital 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 dospijeća, 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 dostatan 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.

Iznos dopunskog kapitala ne smije prelaziti 50% osnovnog kapitala.

### **Iznos i struktura jamstvenog kapitala na dan 31.12.2013.godine**

Profitabilnost poslovanja Banke, već duže vrijeme, opterećena je niskom razinom kamatne marže zbog nepovoljne strukture imovine s visokim udjelom neprihodovnih kredita te visokim troškovima poslovanja i troškovima ispravaka vrijednosti i rezerviranja iz kreditnog portfelja i preuzete nefinancijske imovine. Gubitak za 2013.godinu iznosi 113.128 tisuća kuna i može se reći da je isti rezultat restrukturiranja i čišćenja bilance uoči ulaska novih strateških investitora i dokapitalizacije Banke koja je realizirana u veljači 2014.godine.

Osnovni kapital Banke sa stanjem na 31. prosinca 2013. je negativan i iznosi -10.306 tisuća kuna, te je i dopunski kapital u iznosu od 36.317 tisuća kuna hibridnih instrumenata u cijelosti iznad ograničenja kao što su to i svih 28.043 tisuće kuna vlasničkih ulaganja u kapital drugih kreditnih i

nefinancijskih institucija. Uključujući ukupne odbitne stavke jamstveni kapital Banke s koncem 2013.g. iznosi -38.349 tisuća kuna i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala -4,18%.

Jamstveni kapital	Iznos
	u tisućama kn
<b><u>Stavke koje se uključuju u osnovni kapital</u></b>	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	116.894
Rezerve i zadržana dobit	0
Rezerve za opće bankovne rizike	0
(a) Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	116.894
<b><u>Stavke koje umanjuju osnovni kapital</u></b>	
Gubici proteklih godina	-5.762
Gubitak tekuće godine	-113.128
Stečene vlastite dionice	-792
Nematerijalna imovina	-3.407
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	-801
Ostale stavke - nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-3.310
(b) Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	-127.200
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	-10.306
(d) Ukupno dopunski kapital I	0
Hibridni instrumenti	36.317
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	-10.306
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	-28.043
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f )	-38.349

### 3. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog 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 čimbenika

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.

#### Kapitalni zahtjev za kreditni rizik - Standardizirani pristup

Kategorija izloženosti	Kapitalni zahtjev u 000 kn
1. Izloženost prema središnjim državama i bankama	1.653
2. Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj upravi	119
3. Izloženost prema javnim drž. tijelima	1
4. Izloženost prema institucijama	3.005
5. Izloženost prema trgovačkim društvima	25.754
6. Izloženost prema stanovništvu	27.070
7. izloženosti osigurane nekretninama	9.239
8. Dospjela nenaplaćena potraživanja	23.313
9. Ostale izloženosti	7.549
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik</b>	<b>97.703</b>

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.

**Kapitalni zahtjev za tržišni rizik - Standardizirani pristup**

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2013.	u tisućama kn
a) Pozicijski rizik	-
b) Rizik namire	-
c) Valutni rizik	1.753
d) Robni rizik	-
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike</b>	<b>1.753</b>

**Kapitalni zahtjev za operativni rizik - Jednostavni pristup**

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	10.739
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>10.739</b>

#### 4. Kreditni i razrjeđivački rizik

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).

##### Geografska podjela izloženosti kreditnom riziku

Značajna geografska područja	Kreditni, 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
<b>Geografsko područje</b>			
RH	1.119.030	311.258	269.048
Europa	92.722	60	0
Ostala	0	0	0
<b>Geografsko područje RH (razrada)</b>			
KARLOVAČKA	401.067	3.115	240.680
ISTARSKA	2.207	0	511
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA	9.453	0	5
SISAČKO-MOSLAVAČKA	43.704	0	5.462
DUBROVAČKO-NERETVANSKA	3.556	0	3
SPLITSKO-DALMATINSKA	28.500	1.064	9.144
VIROVITIČKO-PODRAVSKA	26	0	1
ZADARSKA	5.604	0	67
PRIMORSKO-GORANSKA	50.932	0	1.518
KRAPINSKO-ZAGORSKA	14.714	0	51
BRODSKO-POSAVSKA	4.683	0	1
POŽEŠKO-SLAVONSKA	11.421	0	31
ŠIBENSKO-KNINSKA	1.901	0	17
OSJEČKO-BARANJSKA	77	0	2
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA	1.659	0	0
MEĐIMURSKA	240	0	31
BJELOVARSKO-BILOGORSKA	249	0	0
LIČKO-SENJSKA	3.814	0	417
GRAD ZAGREB	461.941	306.864	8.467
ZAGREBAČKA	54.968	216	2.637
VARAŽDINSKA	18.314	0	4
<b>UKUPNO</b>	<b>1.211.753</b>	<b>311.318</b>	<b>269.048</b>



## Izloženost kreditnom riziku po vrstama djelatnosti

Glavne vrste djelatnosti	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
Poljoprivreda, lov i usluge povezane s njima	38.467	0	1.023
Proizvodnja hrane i pića	4.340	0	68
Proizvodnja tekstila	1.220	0	0
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	649	0	52
Prerada drva, proizvodnja proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnj	11.848	0	195
Izdavačka i tiskarska djelatnost, te umnožavanje snimljenih zapisa	13.380	0	8
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	48.107	0	0
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	4.329	0	7
Proizvodnja metala	7.011	0	0
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	16.262	0	1.318
Proizvodnja strojeva i uređaja, d. n.	14.512	0	7.975
Proizvodnja namještaja, ostala prerađivačka industrija, d. n.	33.550	0	3.380
Reciklaža	519	0	15
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i toplom vodom	2.438	0	15
Građevinarstvo	23.422	1.311	12.888
Trgovina motornim vozilima i motociklima; održavanje i popravak motornih vozila	4.436	0	258
Trgovina na veliko i posredovanje u trgovini, osim trgovine motornim vozilima i	25.082	0	2.417
Trgovina na malo, osim trgovine motornim vozilima i motociklima	21.567	83	1.281
Hoteli i restorani	32.895	0	64
Kopneni prijevoz i cjevovodni transport	5.331	0	275
Prateće i pomoćne djelatnosti u prijevozu; djelatnost putničkih agencija	1.161	467	305
Financijsko posredovanje, osim osiguranja i mirovinskih fondova	195.305	0	0
Osiguranje i mirovinski fondovi, osim obveznoga osiguranja	998	0	0
Poslovanje nekretninama	48.789	0	0
Računalne i srodne djelatnosti	8.595	0	0
Ostale poslovne djelatnosti	87.950	0	100.529
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	11.956	306.397	0
Djelatnosti članskih organizacija, d. n.	1.224	0	1.015
Rekreacijske, kulturne i sportske djelatnosti	3.419	0	7.002
Ostale uslužne djelatnosti	857	0	11
Izvanteritorijalne organizacije i tijela	97.738	60	0
Ostalo nespomenuto	2.080	3.000	572
<b>UKUPNO</b>	<b>1.211.753</b>	<b>311.318</b>	<b>269.048</b>

## Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti

	Ispravak vrijednosti plasmana	Rezerviranja za izvanbilančne obveze	Ukupno
<b>Promjene u ispravicima vrijednosti plasmana i rezerviranjima za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama</b>			
Početno stanje (završno stanje prethodne god.)	210.354	4	210.359
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	75.386	16	75.403
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja	41.893	15	41.907
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijed. tijekom razd.	5.917	0	5.917
Završno stanje	237.932	6	237.937
<b>Promjene u ispravicima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi</b>			
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	11.119	2.710	13.829
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	-1.822	-352	-2.174
Završno stanje	9.297	2.358	11.655

## 5. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

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

Red. br.		BRUTO IZNOS IZLOŽENOSTI	(-) REZERVACIJE	NETO IZLOŽENOST
1	<b>UKUPNA IZLOŽENOST</b>	2.068.280	-240.272	1.828.008
	<b>RAŠČLANJIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA VRSTI</b>			
2	Bilančne stavke	1.777.390	-240.267	1.537.123
3	Izvanbilančne stavke	269.048	-6	269.042
4	Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	21.842	0	21.842
5	Izvedeni financijski instrumenti	0	0	0
6	Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0	0	0
	<b>RAŠČLANJIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA</b>			
7	<b>0%</b>	589.421	0	589.421
8	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	562.607	0	562.607
9	transakcije unutar grupe kreditnih institucija	0	0	0
10	<b>10%</b>	0	0	0
11	<b>20%</b>	130.407	-4	130.403
12	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	26.209	-4	26.205
13	<b>35%</b>	92.360	0	92.360
14	<b>50%</b>	93.070	0	93.070
15	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	15	0	15
16	osigurano poslovnom nekretninom	93.055	0	93.055
17	<b>75%</b>	383.759	-973	382.786
18	<b>100%</b>	732.640	-234.992	497.648
19	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	375.314	-9.029	366.285
20	dospjela nenaplaćena potraživanja	357.325	-225.963	131.362
21	<b>150%</b>	46.624	-4.304	42.320
22	od čega: dospjela nenaplaćena potraživanja	46.624	-4.304	42.320
23	visokorizična potraživanja	0	0	0
24	<b>Ostali ponderi rizika</b>	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 ZAHTEJ
1	<b>UKUPNA IZLOŽENOST</b>	1.672.844	814.192	97.703
	<b>RAŠČLANJIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA VRSTI</b>			
2	<b>Bilančne stavke</b>	1.537.123	702.947	84.354
3	<b>Izvanbilančne stavke</b>	113.878	106.877	12.825
4	Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	21.843	4.369	524
5	Izvedeni financijski instrumenti	0	0	0
6	Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0	0	0
	<b>RAŠČLANJIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA</b>			
7	<b>0%</b>	604.904	0	0
8	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	566.292	0	0
9	transakcije unutar grupe kreditnih institucija	0	0	0
10	<b>10%</b>	0	0	0
11	<b>20%</b>	131.934	26.387	3.166
12	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	10.185	2.037	244
13	<b>35%</b>	91.821	32.137	3.856
14	<b>50%</b>	89.724	44.862	5.383
15	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	15	8	1
16	osigurano poslovnom nekretninom	89.708	44.854	5.382
17	<b>75%</b>	259.165	194.374	23.325
18	<b>100%</b>	453.028	453.028	54.363
19	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	322.161	322.161	38.659
20	dospjela nenaplaćena potraživanja	130.867	130.867	15.704
21	<b>150%</b>	42.270	63.405	7.609
22	od čega: dospjela nenaplaćena potraživanja	42.270	63.405	7.609
23	visokorizična potraživanja	0	0	0
24	<b>Ostali ponderi rizika</b>	0	0	0

## 6. 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	8.113	3.685
Izloženosti prema stanovništvu	7.679	1.109
Izloženosti prema institucijama	17.000	
<b>UKUPNO</b>	<b>32.792</b>	<b>4.794</b>

## **7. Operativni rizik**

Kako je prethodno navedeno 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.

Iznos kapitalnog zahtjeva za operativni rizik detaljnije pod 3. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala.

Upravljanje operativnim rizikom detaljnije navedeno pod 1. Strategije i politike upravljanja rizicima – 1.8. Operativni rizik

## **8. Izloženost 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 13.800 tisuća kuna, te Baldekin d.o.o. u iznosu od 7.031 tisuću kuna.

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos
	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	3.838
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	
koja kotiraju na burzi	3.838
ostala vlasnička ulaganja	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	24.205
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	
koja kotiraju na burzi	3.175
ostala vlasnička ulaganja	21.030

## 9. Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke

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	20.232
1.2.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	HRK	-1.391
1.3.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	OST	892
2	PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		19.733
3	JAMSTVENI KAPITAL		-38.349
4	(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / JAMSTVENI KAPITAL)*100		-51,46%

Do kontinuiranog porasta izloženosti u zadnje tri godine došlo je uslijed ulaganja u obveznice dugog roka dospjeća te istovremeno značajnog smanjenja jamstvenog kapitala. Ova imovina je, s obzirom na njenu fiksnu kamatnu stopu i ročnost evidentirana u razdoblju s visokim pripadajućim ponderom, što je velikim dijelom utjecalo na evidentirani porast izloženosti kamatnom riziku, odnosno na promjenu ekonomske vrijednosti banke s 5,4 mio kn koncem 2010. godine na 19,7 mio kuna koncem 2013. godine. Banka je u novijem razdoblju pojačano ulagala u državne vrijednosne papire uslijed primjene mjera iz Rješenja HNB-a, a sve zbog nedovoljne adekvatnosti kapitala. Prema planiranoj vrijednosti internog kapitala za 2014. po osnovi već obavljene dokapitalizacije iz veljače, te nove odluke o povećanju kapitala, kretanje kamatnog rizika mjereno promjenom ekonomske vrijednosti bit će usklađeno s regulatornim okvirom.

#### 10. Primici radnika

Banka je Politikom o primicima radnika propisala: „S obzirom na utvrđeni značaj Banke u smislu Odluke o primicima radnika, a imajući u vidu negativan višegodišnji trend poslovanja, gubitke iz prethodnih razdoblja, kao i imajući u vidu ostvareni gubitak tekućeg razdoblja, Banka neće ugovarati varijabilni dio plaće niti s jednom kategorijom radnika, uključujući članove i predsjednika Uprave.“

**Predsjednik Uprave:**

**Ivan Vrljić**