



**karlovačka banka d.d.**

**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

**31.12.2016.**

**Karlovac, 30.04.2017.**

	<b>SADRŽAJ</b>	<b>Str.</b>
1.	Sustav upravljanja	3
2.	Strategije i politike upravljanja rizicima	6
	Kreditni rizik	7
	Rizik likvidnosti i valutni rizik	8
	Kamatni rizik	10
	Operativni rizik	12
3.	Regulatorni kapital	13
4.	Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala	15
	Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	17
	Kapitalni zahtjev za tržišne rizike	18
	Kapitalni zahtjev za operativni rizik	18
5.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	19
6.	Opterećena imovina	23
7.	Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	24
8.	Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke	25
9.	Omjer financijske poluge	25
10.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	26
11.	Primici radnika	26

U skladu za Zakonom o kreditnim institucijama i dijelom osmim Uredbe (EU) broj 575/2013, Karlovačka banka d.d. Karlovac objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31.12.2016. godine vezano na:

1. Sustav upravljanja
2. ciljeve i politike upravljanja rizicima
3. regulatorni kapital
4. kapitalne zahtjeve i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
5. ispravke vrijednosti za kreditni rizik
6. neopterećenu imovinu
7. izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke
8. izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke
9. omjer financijske poluge
10. tehnike smanjenja kreditnog rizika
11. primitke radnika

Informacije koje nisu obuhvaćene u ovom izvješću navedene su u Godišnjem izvješću sa stanjem na dan 31.12.2016. a koje je objavljeno na internetskim stranicama Banke.

## **1. Sustav upravljanja**

Tijela Banke su Glavna skupština, Nadzorni odbor i Uprava.

Tijekom 2016. g., te na dan 31. prosinca 2016. godine tijela Banke i njihov sastav bili su kako slijedi:

### **Glavna skupština**

Nedjeljko Strikić           Predsjednik Glavne Skupštine od 02.07.2014.

### **Nadzorni odbor**

Nedjeljko Strikić           Predsjednik Nadzornog odbora od 10.02.2014.

Bernarda Ivšić             Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 10.02.2014.

Željko Tintor             Član Nadzornog odbora od 01.04.2016.

Željko Pavlin             Član Nadzornog odbora od 10.02.2014. do dana izdavanja prethodne suglasnosti HNB na imenovanje Željka Tintora za člana NO

### **Uprava**

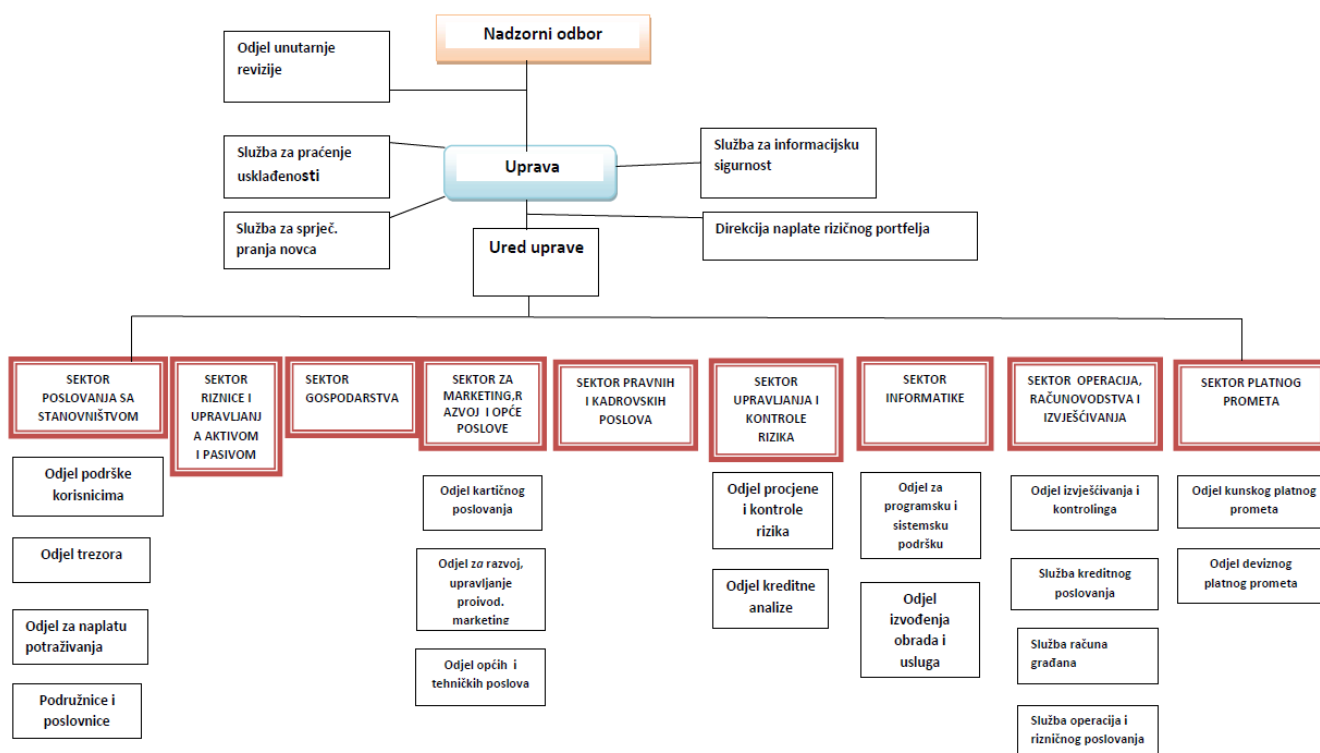
Željka Surač             Predsjednica Uprave od 06.03.2015.

Marino Rade             Član od 22.04.2014.

Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno. Poslove Banke vodi Uprava.

Prema organizacijskoj shemi aktualnoj na dan 31.12.2016.g., Banka je organizirana u devet sektora, organiziranih dalje u odjele. Uz Upravu su ustrojeni: Ured Uprave, Odjel unutarnje revizije, Služba za praćenje usklađenosti, Služba za informacijsku sigurnost, Služba za sprječavanje pranja novca i Direkcija naplate rizičnog portfelja.

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, podružnica u Zagrebu i Rijeci te 10 poslovnica i tri ispostave: Centrala s ispostavom Grabrik, Vladka Mačeka s ispostavom Draganići, Tržnica koje su locirane u Karlovcu i gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Topusko i Žakanje s ispostavom Netretić.



**Odbori pri Upravi:** Kreditni odbor, Odbor za likvidnost i valutni rizik, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Odbor za upravljanje informacijskim sustavom

### Odbori pri Nadzornom odboru

Karlovačka banka d.d. nije značajna kreditna institucija s obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu, opseg i složenost poslova, te s tim u vezi Nadzorni odbor nije u obvezi osnovati odbor za imenovanja i odbor za primitke, a umjesto odbora za rizike može osnovati kombinirani odbor za rizike i reviziju. Sukladno tome u tekućem razdoblju Nadzorni odbor donio je Odluku da neće osnovati Odbor za primitke i Odbor za imenovanja, nego će, sukladno odredbi članka 50. St. 2. Zakona o kreditnim institucijama zadatke tih odbora iz članka 51. i 53. Zakona o kreditnim institucijama izvršavati Nadzorni odbor. Iz istog razloga donesena je i Odluka o osnivanju jedinstvenog odbora za reviziju i rizike.

### Uprava

Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke.

Članom Uprave ne može biti imenovana osoba kojoj to zakon zabranjuje, niti osoba čiji je poslovni ili osobni interes u suprotnosti s interesima Banke. Za imenovanje predsjednika i članova Uprave potrebna je prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke te udovoljavanje ostalim posebnim uvjetima. Ako za to postoje važni razlozi Nadzorni odbor, u svako doba i prije isteka mandata, može opozvati člana Uprave.

Uprava Banke dužna je :

- osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima struke, zakonom i drugim propisima vezanim uz poslovanje kreditnih institucija
- osigurati provođenje supervizorskih mjera koje je naložila HNB
- uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja Bankom, te u tom smislu:
  - donijeti poslovnu politiku Banke

- odobriti i redovito preispitivati strategiju i politiku upravljanja rizicima
- osigurati integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja i kontrole
- preispitivati ispravnost postupaka objave i priopćavanja informacija
- osigurati djelotvoran nadzor višeg rukovodstva
- uspostaviti točno utvrđene, jasne i dosljedne odnose koji će omogućiti razgraničavanje ovlasti i sprečavati nastanak sukoba interes
- najmanje jednom godišnje preispitati učinkovitost sustava upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka kontrolnih funkcija, te o tome obavijestiti Nadzorni odbor i poduzeti mjere za otklanjanje nedostataka
- solidarno odgovarati Banci za štetu koja nastane kao posljedica, činjenja, nečinjenja i propuštanja svojih dužnosti

Za sklapanje pojedinih poslova Uprava je dužna pribaviti suglasnost Nadzornog odbora kad god je to utvrđeno propisima i Statutom

Uprava je dužna bez odgode, u pisanom obliku obavijestiti Nadzorni odbor o slijedećim događajima:

- ako je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke
- ako nastupe okolnosti za prestanak odobrenja za rad Banke ili za pružanje pojedine financijske usluge
- o prekoračenju izloženosti prema jednoj ili grupi povezanih osoba uslijed smanjenja regulatornog kapitala
- o svim mjerama HNB koje su donesene u postupku nadzora nad Bankom

Uprava izvješćuje Nadzorni odbor pisanim putem najmanje jednom u tri mjeseca.

### **Nadzorni odbor**

Članom Nadzornog odbora može biti izabrana svaka potpuno poslovno sposobna fizička osoba koja bi svojim obrazovanjem, znanjem i iskustvom uspješno mogla obavljati zadace Nadzornog odbora

Članom Nadzornog odbora ne može biti osoba kojoj zakon zabranjuje biti članom Nadzornog odbora, zaposlenik Banke, kao niti osoba čiji je osobni ili poslovni interes suprotan interesima Banke

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke.

Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje jednog neovisnog člana.

Članom Nadzornog odbora Banke može biti imenovana samo ona osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je odredbama Zakona o trgovačkim društvima i propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, te Upravi daje suglasnost:

- na poslovnu politiku i strateške ciljeve
- na financijski plan
- na strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima
- na strategije i postupke procjenjivanja internog kapitala
- na odlučivanje o osnivanju podružnica ili organizacijskih dijelova Banke
- na odlučivanje o osnivanju drugih trgovačkih društava

## 2. 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, tijekom 2016.g., pridržavala pravila o upravljanju kreditnim, likvidnosnim, tržišnim, kamatnim, te operativnim rizikom kao i ostalim rizicima kojima je bila značajnije izložena u poslovanju, a koji su utjecali na sigurno i stabilno poslovanje Banke.

Na području redovnih aktivnosti Banka je u 2016. g. zabilježila daljnja značajna poboljšanja čime je potvrđen nastavak uspješne konsolidacije poslovanja započete u 2014. godini, nakon promjene vlasničke i upravljačke strukture i tada izvršene inicijalne dokapitalizacije. Naime, iskazani konačni negativan financijski rezultat u visini 6 mio kuna, nastao je gotovo isključivo kao posljedica provedenog vrijednosnog usklađenja portfelja loših kredita koji datiraju iz razdoblja prije 2010. godine.

Osnovne značajke poslovanja Banke u 2016.g., ujedno vidljive na glavnim pozicijama i u osnovnim pokazateljima bilance i računa dobiti i gubitka su slijedeće:

- Imovinska pozicija Banke povećana je za 6% ili za nominalno 121 mio kn; rast aktive u navedenom iznosu bio je pritom podržan rastom primljenih depozita koji su povećani za 6% ili za 106 mio kn kao i dodatnom dokapitalizacijom u visini 20 mio kuna.
- Nastavljena intenzivirana poslovna aktivnost, te u okviru nje osobito intenzivirana kreditna aktivnost, rezultirala je ostvarenom neto operativnom dobiti od 30 mio kuna
- Kroz ostvarenje smanjene razine općih i administrativnih troškova za 6,5%, efikasnost poslovanja banke je dodatno poboljšana
- Poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja kroz daljnje smanjenje neprihodujućih kredita za 1,5% uz istovremen porast kredita rizične skupine A za 6,5% ili za nominalno 58 mio kn;
- Povećanje stope adekvatnosti ukupnog kapitala sa 15,35%, koliko je ona iznosila koncem 2015.g. na 16,19% koncem prosinca 2016.g..

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 upravljanja i kontrole rizika 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 internim 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 poslovanja Banke, vršeci reviziju pojedinog područja, 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 i kontrole rizicka, koji u svrhu kontrole rizika periodično izrađuje izvješća o:

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

Ujedno, Banka je usvojila Pravilnik o funkciji kontrole rizika, kojim je između ostalog definirana sustav kontrole kreditnog rizika:

- organizacijski ustroj i ulogu funkcije kontrole rizika
- položaj Sektora upravljanja i kontrole rizika, kao primarno nadležne organizacijske jedinice za kontrolu rizika u Banci i mjere za osiguranje njegove neovisnosti,
- ovlasti, odgovornosti i Sektora upravljanja i kontrole rizika i njegov odnos s ostalim organizacijskim dijelovima Banke, te njegov međusobni odnos s drugim kontrolnim funkcijama u Banci
- pravo pristupa podacima i informacijama
- dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad funkcije kontrole rizika u cjelini
- opseg i način rada odnosno metodologiju koja se koristi u kontroli pojedinih rizika, pa tako i kreditnog rizika
- sustav izvješćivanja

## **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 operativnom 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 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 upravljanja i kontrole rizika 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.

Organizacijski ustroj Banke za upravljanje kreditnim rizikom uspostavljen je na način da osigurava operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika i od funkcije podrške poslovanju;

- Funkcija ugovaranja plasmana vrši se u okviru Sektora gospodarstva, Sektora za poslovanje sa stanovništvom, Sektora riznice i upravljanja aktivom i pasivom, te u okviru Podružnica
- Funkcija kontrole rizika vrši se u okviru Sektora upravljanja i kontrole rizika
- Funkcija podrške poslovanja vrši se u okviru Sektora operacija, računovodstva i izvješćivanja

Banka je u svrhu cjelovitog i učinkovitog upravljanja kreditnim rizikom ustanovila kreditni proces na način da je za svaku od njegovih faza ustanovila popis radnji i nadležnost odgovarajuće organizacijske jedinice. Proces s procedurama rada definiran je aktom „Kreditni proces s procedurama rada“.



## 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 oporavka
- 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 oporavka

#### 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 i upravljanja aktivom i pasivom:

- 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 upravljanja i kontrole rizika – Odjel procjene i mjerenja rizika:

- 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 operacija, računovodstva i izvješćivanja – 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.

#### **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 upravljanja i kontrole rizika – Odjel procjene i kontrole rizika

- 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 gospodarstva i Sektor poslovanja sa stanovništvom

- 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 način i 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 kratkoročni i dugoročni fokus upravljanja ovim rizikom.

## **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, 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 slijedećih načina:

- donošenjem odluke o prihvaćanju 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

### 3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke čini redovni osnovni kapital uvećan za dopunski kapital.

#### Redovni osnovni kapital Banke čini:

- uplaćeni kapital uz uvjet ispunjavanja odredbi čl. 28. Uredbe 575/13 EU
- zadržana dobit / gubitak
- akumulirana ostala sveobuhvatna dobit / gubitak
- rezerve

Zadržana dobit, akumulirana sveobuhvatna dobit i rezerve moraju Banci biti dostupne za neograničenu i sveobuhvatnu upotrebu kako bi se pokrili rizici ili gubici čim nastanu.

Stavke koje umanjuju redovni osnovni kapital propisane su člankom 36. Uredbe 575/13 EU. Redovni osnovni kapital Banke koncem 2016. godine umanjen je za iznos nerealiziranog gubitka s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju, za gubitke proteklih godina i za nematerijalnu imovinu.

Banka u okviru redovnog osnovnog kapitala, pored ostalih sastavnica, evidentira samo dobit na koncu godine koja je revidirana od strane ovlaštenog revizora i potvrđena od strane nadležnog tijela Banke. Dobit nastala tijekom godine ne uključuje se u sastav redovnog osnovnog kapitala, dok se gubitak nastao tijekom godine uključuje.

#### Osnovni kapital:

Osnovni kapital čini redovni osnovni kapital uvećan za dodatni osnovni kapital sukladno čl.51 uredbe 575/13 EU. Banka ne raspolaže stavkama dodatnog osnovnog kapitala, tako da je iznos redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala istovjetan.

#### Regulatorni kapital (ukupni kapital)

Regulatorni kapital čini osnovni kapital uvećan za dopunski kapital čiji su sastav i instrumenti reguliran člancima 62. i 63. Uredbe 575/13 EU. Banka u okviru dopuskog kapitala koristi hibridne instrumente, a to su 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 5 godina i više, računajući od dana uplate. Za uključivanje ovih instrumenata u regulatorni kapital, osim navedenog dospijeća, moraju biti zadovoljeni i svi ostali uvjeti propisani Uredbom 575/13 EU.

#### Ograničenja pri izračunu regulatornog kapitala

Iznos regulatornog kapitala mora u svakom trenutku biti dostatan za pokriće kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik. Stavke regulatornog kapitala ne mogu se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s Uredbom 575/13 EU.

Iznos dopunskog kapitala ne smije prelaziti 1/3 osnovnog kapitala.

Banka kontinuirano izračunava opseg u kojem instrumenti dopunskog kapitala ispunjavaju uvjete za sastavni dio dopunskog kapitala tijekom posljednjih pet godina do dospijeca, odnosno vrši amortizaciju instrumenta.

Iznos i struktura regulatornog kapitala na dan 31.12.2016.g.

Na dan 31.12.2016. godine regulatorni kapital Banke bio je predstavljen visinom od 167.492 tisuća kuna, a činio ga je osnovni kapital u visini 127.384 tisuće kuna uvećan za 40.109 tisuća kuna priznatih hibridnih instrumenata dopunskog kapitala. Time je evidentirana visina regulatornog kapitala bila za 8,6 mio kuna ili 5,5% viša u odnosu na 31.12.2015.godine.

Redovni osnovni kapital čine plaćeni instrumenti upisanog kapitala u iznosu 175.436 tisuća kuna, umanjeni za odbitne stavke u ukupnom iznosu od 48.051 tisuće kuna. Odbitne stavke čine: gubici proteklih godina u iznosu 43.593 tisuća kuna, nematerijalna imovina u visini 1.084 tisuća kuna, te ostale stavke u visini 3.374 tisuća kuna.

<b>Stavka</b>	<b>Regulatorni kapital u tis.kn</b>
<b>(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>	<b>175.436</b>
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	175.436
<b>(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>	<b>-48.051</b>
Gubici proteklih godina	-43.593
Nematerijalna imovina	-1.084
Ostale stavke	-3.374
<b>(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)</b>	<b>127.384</b>
<b>(d) Ukupno dopunski kapital I</b>	<b>40.109</b>
<b>(e) Ukupno regulatorni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)</b>	<b>167.492</b>
<b>(f) Ukupno odbitne stavke od regulatornog kapitala</b>	<b>0</b>
<b>(g) UKUPNO KAPITAL (e – f)</b>	<b>167.492</b>

#### 4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Sukladno članku 92. Uredbe 575/13 EU, Banka mora u svakom trenutku ispunjavati slijedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%
- stopa osnovnog kapitala od 6%
- stopa ukupnog kapitala od 8%

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Minimalno potrebna stopa svakog dijela kapitala uvećava se, odlukom Regulatora, za 2,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i za 1,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za strukturni i sistemski rizik, tako da potrebne stope kapitala iznose 8,5%, 10,0% i 12%:

<b>31.12.2015.</b>	<b>u tis.kn</b>	<b>Red.osn.kap.</b>	<b>Osn.kapit.</b>	<b>Reg.kapit.</b>	<b>izloženost</b>
<i>Min.propisana stopa u %</i>		<b>8,50</b>	<b>10,00</b>	<b>12,00</b>	
<i>Nominalno ostvareno</i>		127.384	127.384	167.492	1.034.828
<i>Ostvarena stopa u %</i>		<b>12,31</b>	<b>12,31</b>	<b>16,19</b>	
<i>Kapitalni zahtjev</i>		87.960	103.482	124.179	
<i>Višak(+)/manjak(-) kapitala</i>		39.424	23.902	43.313	

Kao što je vidljivo iz tabele, Banka je ostvarila sve propisane stope kapitala.

ICAAP je sastavni dio procesa upravljanja Bankom, a njegovim provođenjem Banka je u mogućnosti jednoznačno ustanoviti da li raspolaže kapitalom koji je dovoljan za pokriće svih rizika kojima je izložena. Taj rezultat ujedno uzima u razmatranje i prilikom procesa svog planiranja i budžetiranja, odnosno utvrđivanja strategija za određeno buduće razdoblje, posebice u pogledu planiranja rasta plasmana, zatim donošenja odluka o ponudi novih proizvoda i ulaska na nova tržišta, definiranja politika dividendi i sl. Sastavne faze ICAAP-a 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 regulatornog 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, 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. Ostali rizici

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. Obuhvat ovih rizika je slijedeći: reputacijski rizik, strateški rizik, rizik vanjskih čimbenika i upravljački rizik.

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
<b>Vrlo značajan rizik</b>	> od 5
<b>Značajan rizik</b>	> od 1 do 5
<b>Rizik nije značajan</b>	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, 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 Uredbi(EU) br.575/2013	Kvantitativni
2. Valutni rizik	Pristup prema Uredbi(EU) br.575/2013	Kvantitativni
3. Operativni rizik	Jednostavni pristup propisan Uredbom (EU) br.575/2013	Kvantitativni
4. Valutno inducirani kreditni rizik	Primjena povećanog pondera rizika	Kvantitativni
5. Rizik prekomjerne financijske poluge	Izračun pokazatelja financijske poluge propisan Uredbom (EU) br.575/2013	Kvantitativni
6. Kamatni rizik	Pojednostavnjeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisanu Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke	Kvantitativni
7. Koncentracijski rizik	Interna metodologija bazirana na mjerenju i praćenju 3 vrste pokazatelja koncentracije	Kvantitativni
8. Likvidnosni rizik	Interna metodologija bazirana na mjerenju i praćenju pokazatelja i internih limita utvrđenih Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom	Kvalitativni
9. Ostali rizici	Pojednostavljeni izračun – 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva	Kvantitativni



10. Rizik države	Čl.114. i 495. Uredbe 575/13 EU	Kvantitativni
11. Rizik izloženosti prema subjektima BUS	Primjena povećanog pondera rizika	kvantitativni

Iznosi regulatornih kapitalnih zahtjeva na dan 31.12.2016.g. prikazuju se u nastavku u tisućama kuna:

Vrsta rizika	Propisani kapitalni zahtjevi
Kreditni rizik	74.375
Tržišni rizik	0
Operativni rizik	8.411
<b>UKUPNO</b>	<b>82.786</b>

Banka se pri izračunu regulatornih kapitalnih zahtjeva za kreditni, operativni i valutni rizik koristi standardiziranim pristupom iz Uredbe 573/13. Ukupni interni kapitalni zahtjevi nadovezuju se na regulatorne zahtjeve dodatkom utvrđenih internih kapitalnih zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik, zatim za kamatni rizik, koncentracijski, za tzv. ostale rizike, za rizik države i za rizik izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni (BUS). Materijalno najveći značaj je pritom, sa stanovišta internog kapitalnog zahtjeva, dodijeljen koncentracijskom riziku pri čemu se izračun ovog kapitalnog zahtjeva bazira na koncentraciji po djelatnostima, koncentraciji za 50 najvećih izloženosti i pokazatelju velikih izloženosti u odnosu na priznati kapital. Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik utvrđuje se s osnove primjene metode pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke. Interni kapitalni zahtjev za VIKR utvrđuje se primjenom povećanog pondera na nezaštićene plasmane u valuti i s valutnom klauzulom. U cilju pravovremene pripreme za primjenu čl. 114. Uredbe 575/13 EU, Banka je kvantificirala rizik države primjenom pondera 20% na ukupnu izloženost u devizama akceptirajući tako već u 2016. g. ponder čija se primjena Uredbom utvrđuje od 2018.g. Banka je u postupku izračuna internog kapitala za 2016. akceptirala i rizik izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni na način da je na izloženosti za koje nije u mogućnosti utvrditi pojedinačni limit sukladno relevantnoj odluci HNB-a, primijenila ponder od 15%, a na izloženosti prema novčanim fondovima, za koje utvrđuje pojedinačni limit, primijenila ponder od 5%. Za ostale rizike Banka koristi mogućnost paušalnog izračuna i tako utvrđuje interni kapitalni zahtjev u visini 5% ukupnih regulatornih zahtjeva.

U svrhu zaštite i održavanja ciljane vrijednosti adekvatnosti internog kapitala 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**

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi standardizirani pristup na način kako je to propisano Uredbom 575/13 EU. 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.

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.

Kategorija izloženosti 31.12.2016.	Iznos ponderirane izloženosti	Kapitalni zahtjev za kreditni rizik
Središnja država i HNB	7.977.965,65	638.237,25
Lokalna samouprava	4.146.231,42	331.698,51
Javni sektor	88.641,90	7.091,35
Međunarodne organizacije	0,00	0,00
Institucije	38.757.844,96	3.100.627,60
Trgovačka društva	154.467.860,75	12.357.428,86
Stanovništvo	381.232.186,85	30.498.574,95
Izloženosti osigurane nekretninama	25.616.486,77	2.049.318,94
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	167.612.872,38	13.409.029,79
Visokorizične izloženosti	273.783,23	21.902,66
Udjeli u novčanim fondovima	10.663.790,27	853.103,22
Vlasnička ulaganja	2.176.672,12	174.133,77
Ostale izloženosti	136.679.531,04	10.934.362,48
<b>UKUPNO</b>	<b>929.693.867,34</b>	<b>74.375.509,39</b>

Banka koristi kreditne procjene VIPKR-a samo za izloženosti prema institucijama i državama, a kao odabrane VIPKR primjenjuje Moodys i Fitch.

#### Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik – Standardizirani pristup

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2016.	U tisućama kuna
a) Pozicijski rizik	-
b) Rizik namire	-
c) Valutni rizik	0
d) Robni rizik	-
<b>Ukupni iznos kap. zahtjeva za tržišne rizike</b>	<b>0</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	8.411
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>8.411</b>

## 5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

**Dospjelo nenaplaćeno potraživanje** 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 određenoga 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.

Izloženosti kod kojih je izvršeno **umanjenje vrijednosti** su sve izloženosti kod kojih postoje dokazi o postojanju gubitka (događaji koji nepovoljno utječu na dužnikovu sposobnost da uredno podmiruje svoje obveze prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima), sukladno odredbama "Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija", odnosno odredbama bančinog internog Pravilnika ("Pravilnik o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza Banke).

Pravilnikom je propisan način utvrđivanja gubitaka za djelomično i potpuno nenadoknadive plasmane i preuzete izvanbilančne obveze. Za potrebe utvrđivanja gubitaka, banka razvrstava plasmane i izvanbilančne obveze u skupinu velikih i malih kredita, a potom svaku od ovih skupina u 4 podgrupe:

- Neosigurani
- Neosigurani, restrukturirani
- Osigurani
- Osigurani, restrukturirani

Izračun gubitaka, odnosno specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (rizična skupina B i C) utvrđuje se sistemski za portfelj malih kredita, a ovisno o grupi kojoj pripadaju, gubici se utvrđuju na osnovi jednog ili kombinacije slijedeći kriterija: dana kašnjenja u podmirivanju obveza, pokrivenosti instrumentima osiguranja, poduzetim mjerama u naplati, urednosti u prethodnih 12 mjeseci (za restrukturirane plasmane).

Prilikom izračun gubitaka, odnosno specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, portfelja velikih kredita sistemski se utvrđuju polazišta za vrednovanje na osnovi jednog ili kombinacije slijedeći kriterija: dana kašnjenja u podmirivanju obveza, pokrivenosti instrumentima osiguranja, poduzetim mjerama u naplati, urednosti u prethodnih 12 mjeseci (za restrukturirane plasmane), dok se konačni gubitak utvrđuje na pojedinačnoj osnovi za svaki plasman na način da se polazišni (sistemski utvrđen) gubitak poveća ili pak smanji temeljem podataka i informacija o dužniku koje se odnose na:

- Procjenu kreditne sposobnosti
- Očekivane novčane tokove od poslovnih aktivnosti
- Očekivane novčane tokove od instrumenata osiguranja u ovisnosti o fazi pokrenutog postupka za prisilnu naplatu, pravnog statusa instrumenata osiguranja
- Bilo koju drugu okolnost koja upućuje na promjenu ocjene kreditne sposobnosti dužnika ili koja utječe na unovčenje instrumenata osiguranja

Utvrđivanje gubitka za plasmane i preuzete izvanbilančne obveze rizične skupine A vrši se primjenom jedinstvene stope od 1% na osnovicu koju čine plasmani rizične skupine A iz obrasca RS.

Kategorija izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2016.	ispravci vrijednosti 31.12.2016.	Neto izloženost 31.12.2016.	prosječna neto izloženost u 2016.g.
Središnja država i HNB	629.514.223,57	- 2.800.243,62	626.713.979,95	593.016.050,82
Lokalna samouprava	3.805.719,78	- 23.712,68	3.782.007,10	3.617.275,83
Javni sektor	328.292,18	- 3.282,95	325.009,23	712.923,46
Međunarodne organizacije	113,00	- 1,13	111,87	102,10
Institucije	195.741.591,22	- 1.952.366,51	193.789.224,71	166.655.368,17
Trgovačka društva	466.788.313,73	- 4.358.385,07	462.429.928,66	504.884.203,38
Stanovništvo	670.246.298,87	- 7.298.066,74	662.948.232,13	635.624.849,37
Izloženosti osigurane nekretninama	79.185.999,11	0,00	79.185.999,11	82.622.939,95
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	329.633.510,19	- 179.074.272,11	150.559.238,08	140.422.741,73

Visokorizične izloženosti	182.522,15	0,00	182.522,15	19.533.073,71
Udjeli u novčanim fondovima	46.087.907,29	0,00	46.087.907,29	18.027.122,78
Vlasnička ulaganja	2.176.672,12	0,00	2.176.672,12	3.147.597,25
Ostale izloženosti	167.480.868,63	- 160.731,30	167.320.137,33	181.180.220,09
<b>UKUPNO</b>	<b>2.591.172.031,84</b>	<b>- 195.671.062,11</b>	<b>2.395.500.969,73</b>	<b>2.349.444.468,63</b>

### Geografska distribucija izloženost

županija	kategorija izloženosti	bruto izloženost	ispravci vrijednosti	neto izloženost
GRAD ZAGREB	novčani fondovi	46.087.907,29	0,00	46.087.907,29
	središ.drž i HNB	629.379.713,31	-2.798.898,52	626.580.814,79
	trgovačka društva	293.548.300,05	-2.545.519,61	291.002.780,44
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	131.253.177,67	-77.467.350,62	53.785.827,05
	visokorizične izloženosti	149.792,15	0,00	149.792,15
	institucije	47.593.521,99	-473.717,44	47.119.804,55
	ostale izloženosti	15.880.581,07	-158.672,21	15.721.908,86
	javni sektor	224.619,72	-2.246,20	222.373,52
	stanovništvo	44.415.842,05	-428.836,54	43.987.005,51
	regionalna i lokalna samouprava	19.593,56	-195,94	19.397,62
	izloženosti osigurane nekretninama	2.994.392,20	0,00	2.994.392,20
		<b>1.211.547.441,06</b>	<b>-83.875.437,08</b>	<b>1.127.672.003,98</b>
KARLOVAČKA	središ.drž i HNB	134.510,26	-1.345,10	133.165,16
	trgovačka društva	131.449.943,61	-1.420.160,07	130.029.783,54
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	94.757.560,38	-51.734.849,86	43.022.710,52
	visokorizične izloženosti	32.730,00	0,00	32.730,00
	ostale izloženosti	151.600.030,62	-2.056,52	151.597.974,10
	javni sektor	101.719,63	-1.017,21	100.702,42
	stanovništvo	516.708.985,73	-5.614.177,32	511.094.808,41
	regionalna i lokalna samouprava	2.037.751,19	-20.377,48	2.017.373,71
	izloženosti osigurane nekretninama	58.021.662,22	0,00	58.021.662,22
	<b>954.844.893,64</b>	<b>-58.793.983,56</b>	<b>896.050.910,08</b>	
PRIMORSKO-GORANSKA	trgovačka društva	1.326.999,54	-17.080,66	1.309.918,88
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	17.729.222,90	-8.803.706,15	8.925.516,75
	institucije	6.623.952,03	-63.409,87	6.560.542,16
	javni sektor	18,08	-0,18	17,90
	stanovništvo	54.841.291,07	-675.948,73	54.165.342,34
	regionalna i lokalna samouprava	48,60	-0,49	48,11
	izloženosti osigurane nekretninama	13.153.261,60	0,00	13.153.261,60
	<b>93.674.793,82</b>	<b>-9.560.146,08</b>	<b>84.114.647,74</b>	
SISAČKO-MOSLAVAČKA	trgovačka društva	9.663.018,86	-95.724,94	9.567.293,92
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.635.420,56	-1.163.037,03	472.383,53
	ostale izloženosti	36,40	-0,36	36,04
	javni sektor	1.916,13	-19,17	1.896,96
	stanovništvo	11.775.926,34	-112.614,41	11.663.311,93
	regionalna i lokalna samouprava	1.434.448,69	0,00	1.434.448,69
	<b>24.510.766,98</b>	<b>-1.371.395,91</b>	<b>23.139.371,07</b>	

SPLITSKO-DALMATINSKA	trgovačka društva	3.521.690,97	-39.926,64	3.481.764,33
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	25.662.325,48	-8.118.958,98	17.543.366,50
	stanovništvo	3.669.821,32	-36.698,15	3.633.123,17
	izloženosti osigurane nekretninama	470.972,73	0,00	470.972,73
		<b>33.324.810,50</b>	<b>-8.195.583,77</b>	<b>25.129.226,73</b>
ZAGREBAČKA	trgovačka društva	15.960.735,31	-147.613,28	15.813.122,03
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	25.584.191,53	-6.250.136,52	19.334.055,01
	ostale izloženosti	198,89	-1,99	196,90
	stanovništvo	22.395.451,24	-236.304,85	22.159.146,39
	regionalna i lokalna samouprava	9.796,78	-97,97	9.698,81
	izloženosti osigurane nekretninama	1.260.024,30	0,00	1.260.024,30
		<b>65.210.398,05</b>	<b>-6.634.154,61</b>	<b>58.576.243,44</b>
OSTALE ŽUPANIJE	središ.drž i HNB	0,00	0,00	0,00
	trgovačka društva	11.262.518,90	-92.357,74	11.170.161,16
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	32.952.128,59	-25.476.749,87	7.475.378,72
	visokorizične izloženosti	0,00	0,00	0,00
	novčani fondovi	0,00	0,00	0,00
	institucije	15.003.675,63	-150.036,76	14.853.638,87
	međunarodne organizacije	0,00	0,00	0,00
	vlasnička ulaganja	2.176.672,12	0,00	2.176.672,12
	ostale izloženosti	21,65	-0,22	21,43
	javni sektor	0,00	0,00	0,00
	stanovništvo	16.406.881,99	-193.165,74	16.213.716,25
	regionalna i lokalna samouprava	304.080,96	-3.040,80	301.040,16
	izloženosti osigurane nekretninama	3.285.686,06	0,00	3.285.686,06
	<b>81.391.665,90</b>	<b>-25.915.351,13</b>	<b>55.476.314,77</b>	
EUROPA	trgovačka društva	55.106,49	-2,13	55.104,36
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	59.483,08	-59.483,08	0,00
	institucije	126.520.441,57	-1.265.202,44	125.255.239,13
	međunarodne organizacije	113,00	-1,13	111,87
	javni sektor	18,62	-0,19	18,43
	stanovništvo	2.084,50	-20,85	2.063,65
		<b>126.637.247,26</b>	<b>-1.324.709,82</b>	<b>125.312.537,44</b>
OSTALO	stanovništvo	<b>30.014,63</b>	<b>-300,15</b>	<b>29.714,48</b>
<b>SVEUKUPNO</b>		<b>2.591.172.031,84</b>	<b>-195.671.062,11</b>	<b>2.395.500.969,73</b>

#### Distribucija izloženosti prema djelatnostima

djelatnost	kategorija izloženosti	bruto izloženost	ispravci vrijednosti	neto izloženost
Financijsko posredovanje	ulaganja u novčane fondove	46.087.907,29	0,00	46.087.907,29
	središ.drž i HNB	219.572.933,56	-2.195.729,33	217.377.204,23
	trgovačka društva	1.019,15	-10,19	1.008,96
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	21.768,27	-21.768,27	0,00
	vlasnička ulaganja	1.020.225,94	0,00	1.020.225,94
	visokorizične izloženosti	8.792,15	0,00	8.792,15

	institucije	69.221.149,65	-687.164,07	68.533.985,58
	ostale izloženosti	167.217.320,37	-158.229,39	167.059.090,98
	javni sektor	52.071,34	-520,72	51.550,62
	stanovništvo	355,28	-3,55	351,73
	UKUPNO	503.203.543,00	-3.063.425,52	500.140.117,48
	U tome MSP	1.781,28	-439,55	1.341,73
Građevinarstvo	trgovačka društva	230.871.178,73	-2.322.196,40	228.548.982,33
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5.491.757,49	-3.530.864,55	1.960.892,94
	stanovništvo	4.278.943,70	-62.217,54	4.216.726,16
	izloženosti osigurane nekretninama	3.291.261,34	0,00	3.291.261,34
	UKUPNO	243.933.141,26	-5.915.278,49	238.017.862,77
	U tome MSP	28.444.403,08	-3.760.391,11	24.684.011,97
Hoteli, restorani i barovi	trgovačka društva	8.112.950,96	-81.776,50	8.031.174,46
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	13.080.585,89	-9.407.810,18	3.672.775,71
	visokorizične izloženosti	32.730,00	0,00	32.730,00
	stanovništvo	5.208.909,66	-52.089,04	5.156.820,62
	izloženosti osigurane nekretninama	570.043,67	0,00	570.043,67
	UKUPNO	27.005.220,18	-9.541.675,72	17.463.544,46
	U tome MSP	22.531.517,45	-9.502.319,47	13.029.197,98
Poslovanje nekretninama	trgovačka društva	33.611.622,25	-159.311,51	33.452.310,74
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.953.121,56	-1.953.006,70	114,86
	stanovništvo	1.843,98	-18,45	1.825,53
	UKUPNO	35.566.587,79	-2.112.336,66	33.454.251,13
	U tome MSP	5.471.210,81	-1.988.187,60	3.483.023,21
Proizvodnja proizvoda od metala osim strojeva i opr.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	14.996,05	-14.996,05	0,00
	stanovništvo	1.342.062,55	-13.420,62	1.328.641,93
	trgovačka društva	11.503.774,85	-115.037,76	11.388.737,09
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	4.040.730,97	-495.521,75	3.545.209,22
	stanovništvo	4.744.326,65	-52.536,38	4.691.790,27
	izloženosti osigurane nekretninama	509.305,62	0,00	509.305,62
	UKUPNO	22.155.196,69	-691.512,56	21.463.684,13
	U tome MSP	12.204.868,92	-577.163,19	11.627.705,73
Proizvodnja strojeva i opreme	trgovačka društva	6.512.113,17	-65.121,14	6.446.992,03
	stanovništvo	2.616,00	-26,16	2.589,84
	UKUPNO	6.514.729,17	-65.147,30	6.449.581,87
	U tome MSP	6.514.729,17	-65.147,30	6.449.581,87
Trgovina na veliko i malo	trgovačka društva	72.271.051,10	-654.560,72	71.616.490,38
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	16.015.702,75	-8.938.421,70	7.077.281,05
	stanovništvo	18.121.430,19	-205.713,48	17.915.716,71
	izloženosti osigurane nekretninama	3.747.382,70	0,00	3.747.382,70
	UKUPNO	110.155.566,74	-9.798.695,90	100.356.870,84
	U tome MSP	56.774.494,17	-9.345.711,13	47.428.783,04

Ostale djelatnosti	središ.drž i HNB	409.941.290,01	-604.514,29	409.336.775,72
	trgovačka društva	103.904.603,52	-960.370,85	102.944.232,67
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	289.014.847,21	-154.711.882,91	134.302.964,30
	visokorizične izloženosti	141.000,00	0,00	141.000,00
	institucije	126.520.441,57	-1.265.202,44	125.255.239,13
	međunarodne organizacije	113,00	-1,13	111,87
	vlasnička ulaganja	1.156.446,18	0,00	1.156.446,18
	ostale izloženosti	263.548,26	-2.501,91	261.046,35
	javni sektor	276.220,84	-2.762,23	273.458,61
	stanovništvo	636.545.810,86	-6.912.041,52	629.633.769,34
	regionalna i lokalna samouprava	3.805.719,78	-23.712,68	3.782.007,10
	izloženosti osigurane nekretninama	71.068.005,78	0,00	71.068.005,78
UKUPNO		1.642.638.047,01	-164.482.989,96	1.478.155.057,05
U tome MSP		214.927.020,25	-46.720.467,93	168.206.552,32
<b>SVEUKUPNO</b>		<b>2.591.172.031,84</b>	<b>-195.671.062,11</b>	<b>2.395.500.969,73</b>

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti:

31.12.2016.	000 kn	Ispravak vrijednosti plasmana	Rezerviranja za izvanbilančne obveze	Ukupno
<b>Promjene u ispravcima vrijednosti plasmana i rezerviranjima za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama</b>				
<b>Početno stanje (završno stanje prethodne godine)</b>		<b>165.528</b>	<b>67</b>	<b>165.595</b>
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja		68.492	105	68.597
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja		40.554	78	40.632
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja		17.824	0	17.824
<b>Završno stanje</b>		<b>175.642</b>	<b>93</b>	<b>175.735</b>
<b>Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi</b>				
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)		11.738	1.999	13.737
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja		2.416	563	2.979
<b>Završno stanje</b>		<b>14.154</b>	<b>2.562</b>	<b>16.717</b>

## 6. Opterećena imovina

Imovina se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana radi osiguranja ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ta imovina ne može slobodno povući. Važno je da je riječ o imovini čije povlačenje je ograničeno, odnosno o imovini čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti (odredbe Provedbene uredbe br.2015/79 o opterećenoj imovini).

Na dan 31.12.2016.g. Banka je evidentirala **253.132 tis. kn** opterećene imovine koja se odnosi na obračunatu obvezno rezervu koja se drži izvojena u HNB-u i na računima banaka primjerenog rejtinga, založene vrijednosne papire (obveznice RH) u okviru strukturnih operacija HNB-a (dugoročni kredit HNB-a temeljem založenih VP) te jamstveni depozit u jednoj financijskoj instituciji.

opterećena imovina	iznos u 000 kn
obvezna pričuva	223.997
založeni VP	24.458
ostalo	4.677
ukupno opterećeno	253.132

## 7. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke

Vlasnička ulaganja u knjizi Banke su gotovo u cijelosti nastala u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, tako da se može reći da Banka ne ulaže u vlasničke vrijednosne papire sa spekulativnim namjerama. Ukupan portfelj vlasničkih ulaganja na koncu 2016. godine iznosio je 2.359 tisuća kuna, pri čemu je 2.177 tisuća kuna ovih ulaganja kotiralo na aktivnom tržištu financijskih instrumenata.

Vlasnička ulaganja u knjizi Banke	Bilančni iznos u tisućama kn
Ulaganja u kreditne institucije	30
Ulaganja u nebankovne financijske institucije	999
Ulaganja u ostala trgovačka društva	1.330
<b>Ukupna ulaganja</b>	<b>2.359</b>
Od toga ulaganja koja kotiraju na Burzi	2.177

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.

Utvrđivanje visine ulaznih parametara, odnosno cijena, prilikom vrednovanja ulaganja vrši se na temelju:

- Važeće Politike investiranja u vrijednosne papire, u dijelu koji se odnosi na metode i proces vrednovanja, pri čemu je za utvrđivanje ulaznih parametara polazište prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu ostvarena na dan vrednovanja ili na dan zadnje ostvarenog prometa. Pritom se ulazni parametar (cijena vrednovanja) utvrđuje u ovisnosti o likvidnosti portfelja i to:
  - o Za likvidne VP : tržišna cijena
  - o Za manje likvidne VP: vagana prosječna dnevna cijena ostvarenja u mjesecu vrednovanja, uz primjenu korektivnog faktora
  - o Za nelikvidne VP: niža vrijednost između cijene stjecanja i cijene po kojoj je VP zatečen u trenutku promjene razine likvidnosti

Likvidnost VP utvrđuje se sukladno metodologiji iz važeće Politike investiranja u VP i to za likvidne i manje likvidne VP kao omjer broja VP u portfelju banke i ukupnog broja protrgovanih VP u prethodnih 12 mjeseci. Nelikvidnim VP utvrđuju se oni koji su u posebnom režimu na priznatom tržištu ili su izvršeni s priznatog tržišta. Vrednovanje se vrši početnim priznavanjem, a potom jednom mjesečno, odnosno na zadnji dan mjeseca.

Sva predmetna ulaganja su pojedinačno i ukupno malog materijalnog značaja, pri čemu je najveće ulaganje predstavljeno s 1,1 mio kuna, a čini ga 74.274 kom dionica trgovačkog društva Varteks d.d.



## 8. 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. Zakonski limit pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti Banke u odnosu na regulatorni kapital je 20%, dok je bančin interni limit 10%.

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 +/-200b.p.)

	Pozicija	Valuta	Iznos
			000 kn
1.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	EUR	1.927
2.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	HRK	3.567
3.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	OST	739
4.	<b>PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI</b>		<b>6.233</b>
5.	REGULATORNI KAPITAL		167.492
6.	<b>(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100</b>		<b>3,72 %</b>
7.	REGULATORNI LIMIT		+/- 20,00%
8.	INTERNI LIMIT		+/- 10,00%

## 9. Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge	31.12.2016.
	000 kn
Ukupna izloženost	2.178.872
Osnovni kapital	127.384
Omjer financijske poluge	5,85

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala banke podijeli s mjerom izloženosti te se izražava u postotku.

Kao mjera kapitala u izračun se uzima osnovni kapital, a kao mjera izloženosti zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utvrđivanju mjere kapitala.

Preporučeni minimalni omjer financijske poluge je 3,00. Opreznosti radi, Banka je interno propisala da smatra razinom ranog upozorenja pokazatelj od 5,6%, dok pokretanje izvanrednih mjera nastupa razinom pokazatelja od 4,90%. Razina pokazatelja od 4,45 i niža značila bi aktivaciju mjera iz Plana oporavka, pa je vidljivo da Banka ostvaruje zadovoljavajuću visinu omjera.

## 10. 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
- zamjena izloženosti korisnika s pružateljem 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
	Iznos izloženosti pokriven financijskim kolateralom	Iznos izloženosti pokriven garancijama
Izloženosti prema središnjoj državi	24.000.000,00	
izloženost prema trgovačkim društvima	11.611.042,50	203.748.094,70
izloženost prema stanovništvu	6.089.983,62	
izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	736.009,88	
<b>UKUPNO</b>	<b>42.437.036,00</b>	<b>203.748.094,70</b>

## 11. Primici radnika

Banka je Politikom o primicima radnika propisala da neće ugovarati varijabilni dio plaće niti s jednom kategorijom zaposlenika uključujući članove i predsjednika Uprave. Zaposlenici Banke imaju pravo isključivo na fiksne primitke koji se sastoje od osnovne plaće i dodataka na plaću.

U fiksne primitke zaposlenika ubrajaju se svi primici koji odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog zaposlenika. U tom smislu plaća zaposlenika, određena kroz Pravilnik o plaćama ili ugovor o radu, predstavlja fiksni primitak zaposlenika.

Pravilnikom o plaćama propisuju se osnove i mjerila za obračun plaća svih zaposlenika, način obračunavanja i isplata plaća i naknada plaća, što se primjenjuje na sve zaposlenike.

Uprava i Nadzorni odbor su procijenili da se primjenom ovakve politike primitaka omogućuje i promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima, te se ne potiče preuzimanje rizika koji prelaze razinu prihvatljivog rizika za Banku.

Kvantificirani podaci o primicima radnika:

<b>Bruto plaće u 2016.g.</b>	<b>iznos</b>
Uprava i funkcije uz Upravu	2.638.620,45
poslovanje sa stanovništvom	6.257.583,37
korporativne funkcije	2.745.876,12
ostalo	7.227.251,09
<b>Ukupno</b>	<b>18.869.331,03</b>

<b>Kategorija</b>	<b>bruto iznos</b>	<b>broj zaposlenika/korisnika</b>
bruto plaće Uprave	1.036.892,40	2
bruto plaće višeg rukovodstva	2.572.348,65	11
ključne funkcije	1.216.674,07	7
kontrolne funkcije	614.416,56	3
iznos otpremnina	206.839,44	3

**PREDSJEDNICA UPRAVE:**

**Željka Surać**