



karlovačka banka d.d.

JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

31.12.2017.

Karlovac, 30.04.2018.

	SADRŽAJ	Str.
1.	Sustav upravljanja	3
2.	Strategije i politike upravljanja rizicima	5
	Kreditni rizik	7
	Rizik likvidnosti i valutni rizik	8
	Kamatni rizik	10
	Operativni rizik	11
3.	Regulatorni kapital	13
4.	Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala	14
	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	24
7.	Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	24
8.	Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke	25
9.	Pokazatelj LCR	25
10.	Omjer financijske poluge	26
11.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	27
12.	Primici radnika	27
13.	Pripreme za primjenu MSFI-9	28

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 31.12.2017. 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 31.12.2017. a koje je objavljeno na internetskim stranicama Banke.

1. Sustav upravljanja

Tijela Banke su Glavna skupština, Nadzorni odbor i Uprava.

Tijekom 2017. g., te na dan 31. prosinca 2017. 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.

Uprava

Željka Surač Predsjednica Uprave od 06.03.2015.

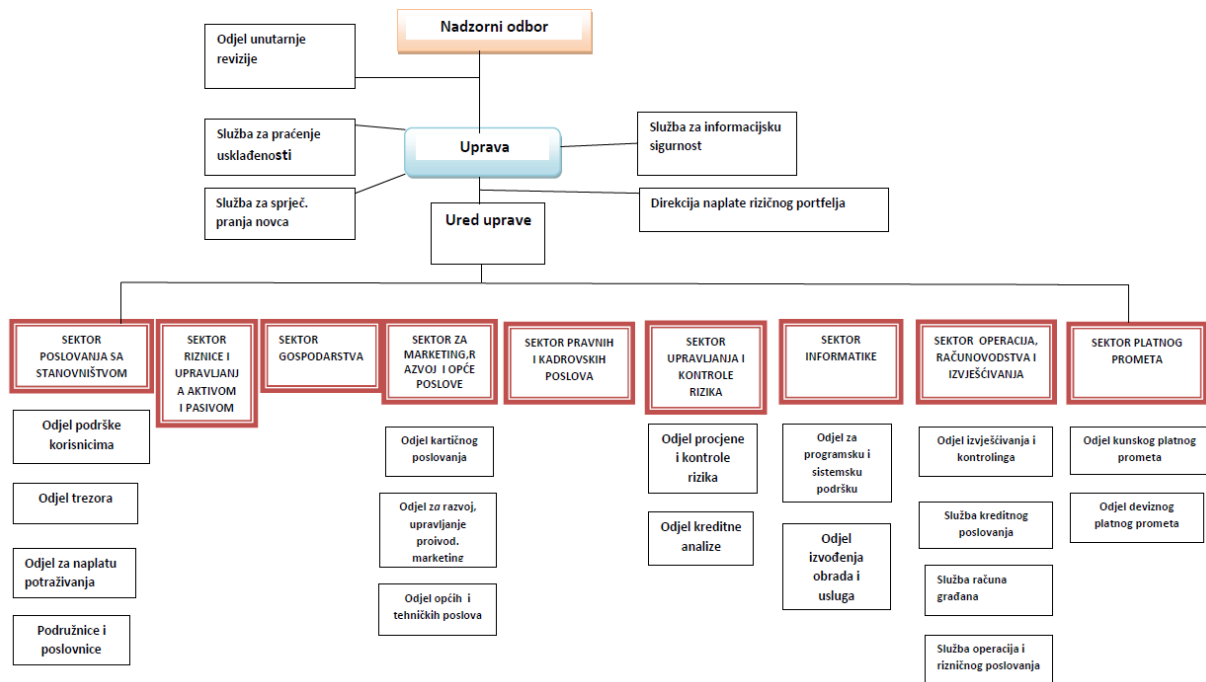
Marino Rade Član od 23.04.2016.

Ljiljana Movre Član od 01.09.2017.

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

Prema organizacijskoj shemi aktualnoj na dan 31.12.2017.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 2017. godine Banka je poslovala preko podružnica u Zagrebu i Rijeci te 10 poslovnica i dvije ispostave: poslovnice Centrala s ispostavom Grabrik, poslovnica Vladka Mačeka s ispostavom Draganići i poslovnica Tržnica, koje su locirane u Karlovcu, te poslovnica u gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Topusko i poslovnica Žakanje.



Odbori pri Upravi: Kreditni odbor, Odbor za likvidnost i valutni rizik, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, 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 zadaće 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 2017.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 2017. 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. Banka je u 2017.g. ostvarila dobit nakon oporezivanja u visini 7,7 mio kuna.

Osnovne značajke poslovanja Banke u 2017.g., ujedno vidljive na glavnim pozicijama i u osnovnim pokazateljima bilance i računa dobiti i gubitka su slijedeće:

- Imovinska pozicija Banke povećana je za 1,9% ili za nominalno 41 mio kn; rast aktive u navedenom iznosu bio je pritom podržan rastom primljenih depozita koji su povećani za 3% ili za 56 mio kn .
- Nastavljena intenzivirana poslovna aktivnost, te u okviru nje osobito intenzivirana kreditna aktivnost, rezultirala je ostvarenom neto operativnom dobiti od 33 mio kuna koja je 11% viša u odnosu na prošlogodišnju
- Kroz ostvarenje smanjene razine općih i administrativnih troškova za 2%, efikasnost poslovanja banke je dodatno poboljšana
- Poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja kroz daljnje smanjenje neprihodujućih kredita za 27%, odnosno za 81 mio kuna, uz istovremen porast kredita rizične skupine A za 7,8% ili za nominalno 66 mio kn;
- Povećanje stope adekvatnosti ukupnog kapitala sa 16,19%, koliko je ona iznosila koncem 2016.g. na 17% koncem prosinca 2017.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 rizika, 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, 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 slijedeći 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 2017. godine umanjen je za gubitke proteklih godina, za nematerijalnu imovinu i ostale stavke.

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 dopunskog 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 dospijeća, odnosno vrši amortizaciju instrumenta.

Iznos i struktura regulatornog kapitala na dan 31.12.2017.g.

Na dan 31.12.2017. godine regulatorni kapital Banke bio je predstavljen visinom od 180.992 tisuća kuna, a činio ga je osnovni kapital u visini 139.220 tisuća kuna uvećan za 41.772 tisuća kuna priznatih hibridnih instrumenata dopunskog kapitala. Time je evidentirana visina regulatornog kapitala bila za 13,5 mio kuna ili 8% viša u odnosu na 31.12.2016.godine.

Redovni osnovni kapital čine plaćeni instrumenti upisanog kapitala u iznosu 175.436 tisuća kuna, umanjeni za odbitne stavke u ukupnom iznosu od 36.216 tisuća kuna. Odbitne stavke čine: gubici

protklih godina u iznosu 35.319 tisuća kuna, nematerijalna imovina u visini 826 tisuća kuna, te ostale stavke u visini 71 tisuću kuna.

Stavka	Regulatorni kapital u tis.kn
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	175.436
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	175.436
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	-36.216
Gubici proteklih godina	-35.319
Nematerijalna imovina	-826
Ostale stavke	-71
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	139.220
(d) Ukupno dopunski kapital I	41.772
(e) Ukupno regulatorni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	180.992
(f) Ukupno odbitne stavke od regulatornog kapitala	0
(g) UKUPNO KAPITAL (e – f)	180.992

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%:

31.12.2017.	u tis.kn	Red.osn.kap.	Osn.kapit.	Reg.kapit.	izloženost
<i>Min.propisana stopa u %</i>		8,50	10,00	12,00	
<i>Nominalno ostvareno</i>		139.220	139.220	180.992	1.064.522
<i>Ostvarena stopa u %</i>		13,08	13,08	17,00	
<i>Kapitalni zahtjev</i>		90.489	106.452	161.275	
<i>Višak(+)/manjak(-) kapitala</i>		48.736	32.768	19.716	

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. Kamatno inducirani kreditni rizik
6. Rizik prekomjerne financijske poluge
7. Koncentracijski rizik
8. Kamatni rizik
9. Likvidnosni rizik
10. Rizik države
11. Rizik izloženosti prema subjektima BUS-a
12. 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
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, 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. Kamatno inducirani kreditni rizik	Primjena povećanog pondera rizika	kvantitativni
6. Rizik prekomjerne financijske poluge	Izračun pokazatelja financijske poluge propisan Uredbom (EU) br.575/2013	Kvantitativni
7. Kamatni rizik	Pojednostavnjeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisanu Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke	Kvantitativni
8. Koncentracijski rizik	Interna metodologija bazirana na mjerenju i praćenju 7 vrsta pokazatelja koncentracije i 2 interna limita utvrđenih Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom	Kvantitativni i
9. Likvidnosni rizik	Interna metodologija bazirana na mjerenju i praćenju pokazatelja i internih limita utvrđenih Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom	Kvalitativni / kvantitativni
10. Ostali rizici	Pojednostavljeni izračun – 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva	Kvantitativni
11. Rizik države	Čl.114. i 495. Uredbe 575/13 EU	Kvantitativni
12. Rizik izloženosti prema subjektima BUS	Primjena povećanog pondera rizika	kvantitativni

Iznosi regulatornih kapitalnih zahtjeva na dan 31.12.2017.g. prikazuju se u nastavku u tisućama kuna:

Vrsta rizika	Propisani kapitalni zahtjevi
Kreditni rizik	74.835
Tržišni rizik	0
Operativni rizik	10.327
UKUPNO	85.162

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, kamatno 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.

Interni kapitalni zahtjev za kamatno inducirani kreditni rizik utvrđuje se primjenom povećanog pondera rizika na osnovicu koju čine A krediti odobreni stanovništvu s rokom dospijeca 7 godina i više.

U postupku ICAAP-a za 2017. g. utvrđivanje internog kapitalnog zahtjeva za rizik države vrši se primjenom povećanog pondera na osnovicu koju čine plasmani državi u devizi.

Banka je u postupku izračuna internog kapitala za 2017. 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 ciljne 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 31.12.2017.	Iznos ponderirane izloženosti	Kapitalni zahtjev za kreditni rizik
Središnja država i HNB	7.327.668,88	586.213,51
Lokalna samouprava	3.736.500,84	298.920,07
Javni sektor	22.709,26	1.816,74
Međunarodne organizacije	0,00	0,00
Institucije	32.699.706,96	2.615.976,56
Trgovačka društva	225.894.017,76	18.071.521,42
Stanovništvo	362.402.370,13	28.992.189,61
Izloženosti osigurane nekretninama	27.672.392,06	2.213.791,36
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	116.104.017,49	9.288.321,40
Visokorizične izloženosti	224.688,23	17.975,06
Udjeli u novčanim fondovima	1.906.464,35	152.517,15
Vlasnička ulaganja	582.778,14	46.622,25
Ostale izloženosti	156.865.317,14	12.549.225,37
UKUPNO	935.438.631,24	74.835.090,50

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 31.12.2017.	U tisućama kuna
a) Pozicijski rizik	-
b) Rizik namire	-
c) Valutni rizik	0
d) Robni rizik	-
Ukupni iznos kap. zahtjeva za tržišne rizike	0

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	10.327
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	10.327

5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je izloženost kod koje je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu materijalno značajnog iznosa (prag značajnosti se utvrđuje s 1.750,00 kn na razini dužnika) 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 u 2017. godini vršilo se primjenom jedinstvene stope od 1% na osnovicu koju čine plasmani rizične skupine A iz obrasca RS.

Kategorija izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2017.	ispravci vrijednosti 31.12.2017.	Neto izloženost 31.12.2017.	prosječna neto izloženost u 2017.g.
Središnja država i HNB	684.662.349,35	- 4.572.154,38	680.090.194,97	654.151.761,07
Lokalna samouprava	1.750.763,54	- 17.409,36	1.733.354,18	1.849.370,82
Javni sektor	9.088.496,57	- 90.885,04	8.997.611,53	9.186.610,10
Međunarodne organizacije	104,90	- 1,05	103,85	105,93
Institucije	165.148.317,99	- 1.649.968,29	163.498.349,70	155.931.448,16
Trgovačka društva	550.710.996,60	- 5.268.006,85	545.442.989,75	510.734.132,82
Stanovništvo	629.520.191,41	- 6.352.512,61	623.167.678,80	660.524.570,83
Izloženosti osigurane nekretninama	84.700.101,76	0,00	84.700.101,76	78.792.465,50
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	249.949.605,62	- 138.554.424,75	111.395.180,87	135.401.989,17

Visokorizične izloženosti	149.792,15	0,00	149.792,15	174.339,65
Udjeli u novčanim fondovima	25.006.090,65	0,00	25.006.090,65	21.533.796,55
Vlasnička ulaganja	582.778,14	0,00	582.778,14	819.229,23
Ostale izloženosti	209.420.708,90	- 1.336.339,31	208.084.369,59	183.036.979,80
UKUPNO	2.610.690.297,58	- 157.841.701,64	2.452.848.595,94	2.412.136.799,61

Geografska distribucija izloženost

županija / regija	kategorija	bruto	ispravci	neto
GRAD ZAGREB	novčani fondovi	25.006.090,65	0,00	25.006.090,65
	središ.drž i HNB	684.527.839,09	-4.570.809,28	679.957.029,81
	trgovačka društva	247.811.902,76	-2.226.621,48	245.585.281,28
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	76.124.986,00	-46.287.946,66	29.837.039,34
	visokorizične izloženosti	149.792,15	0,00	149.792,15
	institucije	22.831.048,84	-226.795,60	22.604.253,24
	ostale izloženosti	15.193.877,57	-194.538,33	14.999.339,24
	javni sektor	9.053.803,39	-90.538,07	8.963.265,32
	stanovništvo	36.682.972,39	-372.345,53	36.310.626,86
	regionalna i lokalna samouprava	17.511,91	-175,12	17.336,79
	izloženosti osigurane nekretninama	10.236.751,76	0,00	10.236.751,76
	Ukupno	1.127.636.576,51	-53.969.770,07	1.073.666.806,44
KARLOVAČKA	središ.drž i HNB	134.510,26	-1.345,10	133.165,16
	trgovačka društva	227.701.670,08	-2.393.153,57	225.308.516,51
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	88.399.974,20	-50.360.025,11	38.039.949,09
	ostale izloženosti	172.208.714,47	-787.983,98	171.420.730,49
	javni sektor	32.175,39	-321,79	31.853,60
	stanovništvo	480.027.052,06	-4.836.349,04	475.190.703,02
	regionalna i lokalna samouprava	1.221.284,32	-12.114,57	1.209.169,75
	izloženosti osigurane nekretninama	58.610.418,01	0,00	58.610.418,01
Ukupno	1.028.335.798,79	-58.391.293,16	969.944.505,63	
PRIMORSKO-GORANSKA	trgovačka društva	33.723.277,87	-337.140,04	33.386.137,83
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	13.517.893,89	-8.734.797,15	4.783.096,74
	institucije	9.464.347,72	-94.643,48	9.369.704,24
	ostale izloženosti	9.874.999,66	-204.975,49	9.670.024,17
	stanovništvo	56.482.602,58	-574.132,72	55.908.469,86
	izloženosti osigurane nekretninama	11.564.218,44	0,00	11.564.218,44
	Ukupno	134.627.340,16	-9.945.688,88	124.681.651,28
SISAČKO-MOSLAVAČKA	trgovačka društva	9.492.592,89	-93.837,49	9.398.755,40
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1.506.140,56	-1.145.478,05	360.662,51
	ostale izloženosti	910.895,09	-3.268,46	907.626,63
	javni sektor	2.517,79	-25,18	2.492,61
	stanovništvo	15.516.949,25	-155.921,48	15.361.027,77
	regionalna i lokalna samouprava	47,00	-0,47	46,53
Ukupno	27.429.142,58	-1.398.531,13	26.030.611,45	

SPLITSKO-DALMATINSKA	trgovačka društva	3.514.191,07	-35.141,91	3.479.049,16
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	24.806.123,11	-10.101.831,54	14.704.291,57
	ostale izloženosti	157.104,97	-732,46	156.372,51
	stanovništvo	3.183.729,64	-32.675,88	3.151.053,76
	Ukupno	31.661.148,79	-10.170.381,79	21.490.767,00
ZAGREBAČKA	trgovačka društva	15.288.248,65	-140.938,34	15.147.310,31
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	22.599.658,44	-6.887.315,99	15.712.342,45
	ostale izloženosti	1.242.903,64	-32.280,54	1.210.623,10
	stanovništvo	22.830.198,01	-231.577,39	22.598.620,62
	regionalna i lokalna samouprava	8.755,88	-87,56	8.668,32
	izloženosti osigurane nekretninama	2.337.682,19	0,00	2.337.682,19
	Ukupno	64.307.446,81	-7.292.199,82	57.015.246,99
EUROPA	trgovačka društva	68.733,25	-4,37	68.728,88
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	424,27	-424,27	0,00
	institucije	132.848.224,63	-1.328.482,25	131.519.742,38
	međunarodne organizacije	104,90	-1,05	103,85
	ostale izloženosti	8.078.086,26	-80.780,92	7.997.305,34
	Ukupno	140.995.573,31	-1.409.692,86	139.585.880,45
OSTALE ŽUPANIJE	središ.drž i HNB			
	trgovačka društva	13.110.380,03	-41.169,65	13.069.210,38
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	22.994.405,15	-15.036.605,98	7.957.799,17
	visokorizične izloženosti			
	novčani fondovi			
	institucije	4.696,80	-46,96	4.649,84
	međunarodne organizacije			
	vlasnička ulaganja	582.778,14	0,00	582.778,14
	ostale izloženosti	1.754.127,24	-31.779,13	1.722.348,11
	javni sektor			
	stanovništvo	14.796.687,48	-149.510,57	14.647.176,91
	regionalna i lokalna samouprava	503.164,43	-5.031,64	498.132,79
	izloženosti osigurane nekretninama	1.951.031,36	0,00	1.951.031,36
Ukupno	55.697.270,63	-15.264.143,93	40.433.126,70	
SVEUKUPNO	2.610.690.297,58	-157.841.701,64	2.452.848.595,94	

Distribucija izloženosti prema djelatnostima

djelatnost	kategorija	bruto	ispravci	neto
Financijsko posredovanje	novčani fondovi	25.006.090,65	0,00	25.006.090,65
	središ.drž i HNB	297.016.557,92	-2.970.165,59	294.046.392,33
	trgovačka društva	1.048,00	-10,48	1.037,52
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	20.627,72	-20.627,72	0,00
	visokorizične izloženosti	8.792,15	0,00	8.792,15
	institucije	32.300.093,36	-321.486,04	31.978.607,32

	ostale izloženosti	141.085.510,57	-71.318,63	141.014.191,94
	javni sektor	8.636.668,59	-86.366,70	8.550.301,89
	stanovništvo	293,93	-2,94	290,99
	izloženosti osigurane nekretninama	11,52	0,00	11,52
	Ukupno	504.075.694,41	-3.469.978,10	500.605.716,31
	U tome MSP	1.719,93	-438,94	1.280,99
Građevinarstvo	trgovačka društva	207.230.051,48	-2.078.796,45	205.151.255,03
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	10.336.367,65	-8.501.113,97	1.835.253,68
	ostale izloženosti	18.841,99	-18.797,71	44,28
	stanovništvo	2.676.539,43	-26.765,45	2.649.773,98
	izloženosti osigurane nekretninama	2.510.520,31	0,00	2.510.520,31
	Ukupno	222.772.320,86	-10.625.473,58	212.146.847,28
	U tome MSP	30.138.021,77	-4.229.057,85	25.908.963,92
Hoteli, restorani i barovi	trgovačka društva	8.233.258,10	-91.787,20	8.141.470,90
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	11.686.967,36	-8.861.291,58	2.825.675,78
	ostale izloženosti	171.024,48	-2.062,38	168.962,10
	stanovništvo	4.008.675,40	-40.086,76	3.968.588,64
	izloženosti osigurane nekretninama	1.283.544,24	0,00	1.283.544,24
	Ukupno	25.383.469,58	-8.995.227,92	16.388.241,66
	U tome MSP	25.080.598,68	-8.995.227,92	16.085.370,76
Izvanteritorijalne organizacije	trgovačka društva	68.733,25	-4,37	68.728,88
	institucije	132.848.224,63	-1.328.482,25	131.519.742,38
	međunarodne organizacije	104,90	-1,05	103,85
	ostale izloženosti	8.072.834,35	-80.728,34	7.992.106,01
	Ukupno	140.989.897,13	-1.409.216,01	139.580.681,12
	U tome MSP	68.733,25	-4,37	68.728,88
Poslovanje nekretninama	trgovačka društva	21.059.376,65	-30.393,22	21.028.983,43
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	111.608,27	-111.277,61	330,66
	javni sektor	238.272,40	-2.382,74	235.889,66
	stanovništvo	2.646,52	-26,48	2.620,04
	Ukupno	21.411.903,84	-144.080,05	21.267.823,79
	U tome MSP	3.153.577,46	-141.697,31	3.011.880,15
Proizvodnja ostalih nemet. min. proizvoda	trgovačka društva	2.067.143,30	-20.671,42	2.046.471,88
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	135.274,79	-135.274,79	0,00
	stanovništvo	2.012.065,21	-20.120,64	1.991.944,57
	Ukupno	4.214.483,30	-176.066,85	4.038.416,45
	U tome MSP	4.214.483,30	-176.066,85	4.038.416,45
Proizvodnja proizv. od metala osim strojeva i opreme	trgovačka društva	33.807.497,66	-342.734,03	33.464.763,63
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	8.221.310,48	-2.854.814,81	5.366.495,67
	ostale izloženosti	2.769.345,79	-41.276,17	2.728.069,62
	stanovništvo	1.319.366,74	-13.193,93	1.306.172,81
	izloženosti osigurane nekretninama	2.109.939,25	0,00	2.109.939,25
	Ukupno	48.227.459,92	-3.252.018,94	44.975.440,98
	U tome MSP	20.762.766,40	-2.980.229,43	17.782.536,97

Proizvodnja strojeva i opreme	trgovačka društva	14.513.246,36	-145.132,48	14.368.113,88
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	15.335.406,29	-1.538.651,64	13.796.754,65
	stanovništvo	620.259,96	-6.202,62	614.057,34
	Ukupno	30.468.912,61	-1.689.986,74	28.778.925,87
	U tome MSP	15.133.506,32	-151.335,10	14.982.171,22
Trgovina na veliko i malo	trgovačka društva	125.211.982,38	-1.263.600,17	123.948.382,21
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	20.815.233,85	-12.133.093,51	8.682.140,34
	ostale izloženosti	187.803,77	-11.168,13	176.635,64
	stanovništvo	19.715.741,42	-199.145,16	19.516.596,26
	izloženosti osigurane nekretninama	3.503.458,73	0,00	3.503.458,73
	Ukupno	169.434.220,15	-13.607.006,97	155.827.213,18
	U tome MSP	60.395.637,57	-9.098.565,25	51.297.072,32
OSTALO (uključene ostale djelatnosti, fizičke osobe i RH)	središ.drž i HNB	387.645.791,43	-1.601.988,79	386.043.802,64
	trgovačka društva	138.518.659,42	-1.294.877,03	137.223.782,39
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	183.286.809,21	-104.398.279,12	78.888.530,09
	visokorizične izloženosti	141.000,00	0,00	141.000,00
	vlasnička ulaganja	582.778,14	0,00	582.778,14
	ostale izloženosti	57.115.347,95	-1.110.987,95	56.004.360,00
	javni sektor	213.555,58	-2.135,60	211.419,98
	stanovništvo	599.164.602,80	-6.046.968,63	593.117.634,17
	regionalna i lokalna samouprava	1.750.763,54	-17.409,36	1.733.354,18
	izloženosti osigurane nekretninama	75.292.627,71	0,00	75.292.627,71
	Ukupno	1.443.711.935,78	-114.472.646,48	1.329.239.289,30
	U tome MSP	170.289.943,68	-22.797.542,41	147.492.401,27
SVEUKUPNO	2.610.690.297,58	-157.841.701,64	2.452.848.595,94	

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

31.12.2017.	000 kn	Ispravak vrijednosti plasmana	Rezerviranja za izvanbilančne obveze	Ukupno
Promjene u ispravcima vrijednosti plasmana i rezerviranjima za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama				
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)		175.642	93	175.735
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja		45.552	353	45.905
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja		34.131	337	34.469
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja		52.243	0	52.243
Završno stanje		134.819	109	134.928
Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi				
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)		14.154	2.562	16.717
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja		2.546	147	2.694
Završno stanje		16.701	2.710	19.410

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 31.12.2017.g. Banka je evidentirala **248.501 tis. kn** opterećene imovine koja se odnosi na obračunatu obveznu rezervu koja se drži izvojena u HNB-u i na računima banaka primjerenog rejtinga, te jamstvene depozite u dvije financijske institucije.

opterećena imovina	iznos u 000 kn
obvezna pričuva	231.355
ostalo	17.146
ukupno opterećeno	248.501

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 špekulativnim namjerama. Ukupan portfelj vlasničkih ulaganja na koncu 2017. godine iznosio je 733 tisuće kuna, pri čemu je 583 tisuća kuna ovih ulaganja kotiralo na aktivnom tržištu financijskih instrumenata.

Vlasnička ulaganja u knjizi Banke	Bilančni iznos u tisućama kn
Ulaganja u kreditne institucije	-
Ulaganja u nebankovne financijske institucije	9
Ulaganja u ostala trgovačka društva	724
Ukupna ulaganja	733
Od toga ulaganja koja kotiraju na Burzi	583

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: izrađuje se ocjena boniteta izdavatelja temeljem koje će se utvrditi potrebna visina ispravka vrijednosti

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 smatraju se oni kojima se nije trgovalo u prethodnih 12 mjeseci od datuma za koji se provodi vrednovanje.

Vrednovanje se vrši početnim priznavanjem, a potom jednom mjesečno, odnosno na zadnji dan mjeseca.

Sva predmetna ulaganja su pojedinačno i ukupno malog materijalnog značaja.

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 vrste kamatnih stopa te kombinaciju promjena obujma i kamatnih stopa.

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

	Pozicija (nerevidirano)	Valuta	Iznos
			000 kn
1.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	EUR	2.779
2.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	HRK	9.575
3.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	OST	480
4.	PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		12.834
5.	REGULATORNI KAPITAL		180.992
6.	(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100		7,09%
7.	REGULATORNI LIMIT		+/- 20,00%
8.	INTERNI LIMIT		+/- 10,00%

9. Pokazatelj LCR

Od 01.01.20105. godine u primjeni je regulatorni zahtjev likvidnosne pokrivenosti LCR čiji je limit od 01.01.2017. godine za sve valute ukupno utvrđen u visini 80%, što znači da Banka mora svakodnevno pokrivati 80% neto odljeva svojom likvidnom imovinom. Pokazatelj se prati u kunskoj i deviznoj komponenti odvojeno, te za sve valute ukupno.

U nastavku je tabelarni pregled podataka za svako od četiri kalendarska tromjesečja u godini izračunatih kao jednostavni prosjek podataka s kraja mjeseca tijekom 12 mjeseci prije kraja svakog tromjesečja. Vidljivo je da je Banka udovoljila i premašila regulatorno utvrđeni limit u svim razdobljima:

Područje primjene konsolidacije -pojedinačno		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
Valuta 010-SVE VALUTE u XXX milijuna kn					
Tromjesečje završava		31.ožujka 2017.	30.lipnja 2017.	30.rujna 2017.	31.prosinca 2017.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	307	335	351	362
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	55	51	51	50
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	577	664	688	726

Područje primjene konsolidacije -pojedinačno		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
Valuta EUR u XXX milijuna EUR					
Tromjesečje završava		31.ožujka 2017.	30.lipnja 2017.	30.rujna 2017.	31.prosinca 2017.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	43	29	15	14
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	9	5	3	2
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	556	602	612	564

Područje primjene konsolidacije -pojedinačno		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
Valuta HRK u XXX milijuna kn					
Tromjesečje završava		31.ožujka 2017.	30.lipnja 2017.	30.rujna 2017.	31.prosinca 2017.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	198	216	229	250
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	62	60	65	75
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	378	406	398	352

10. Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge	31.12.2017.
	000 kn
Ukupna izloženost	2.226.065
Osnovni kapital	139.220
Omjer financijske poluge	6,25

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 5,3%, dok pokretanje izvanrednih mjera nastupa razinom pokazatelja od 4,90%. Razina pokazatelja od 4,40 i niža značila bi aktivaciju mjera iz Plana oporavka, pa je vidljivo da Banka ostvaruje zadovoljavajuću visinu omjera.

11. 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
izloženost prema trgovačkim društvima	8.738.115,46	202.911.938,00
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	259.956,67	880.956,67
Ostale izloženosti	5.740.710,61	
UKUPNO	14.738.198,74	203.792.894,67

12. 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:

Bruto plaće u 2017.g.	iznos
Uprava i funkcije uz Upravu	2.590.625,55
poslovanje sa stanovništvom	6.757.849,05
korporativne funkcije	2.709.736,25
ostalo	7.200.531,59
Ukupno	19.258.742,44

Kategorija	bruto iznos	broj zaposlenika/korisnika
bruto plaće Uprave	1.155.439,52	3
bruto plaće višeg rukovodstva	2.845.192,17	11
ključne funkcije	1.460.903,59	7
kontrolne funkcije	610.069,83	3
iznos otpremnina	524.495,28	4

13. Pripreme za primjenu MSFI-9

MSFI 9 „Financijski instrumenti“ zamjenjuje MRS 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ za godišnja razdoblja izvještavanja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.

Banka je aktivno započela pripreme za MSFI 9 koncem 2016., koje je vodio poseban tim u sastavu nadležnih osoba iz: Sektora za upravljanje i kontrolu rizika, Sektora računovodstva, Sektora riznice i upravljanja aktivom i pasivom i Sektora informatike, a tijekom 2017. završena je većina priprema.

Klasifikacija i mjerenje

MSFI 9 uveo je novi pristup klasifikacije financijske imovine prema karakteristikama novčanih tokova i poslovnog modela u kojem se imovina drži. Banka priznaje financijske obveze po amortiziranom trošku, osim u onim slučajevima u kojima standard zahtijeva drugačije, ili prema opciji fer vrijednosti koju je subjekt izabrao za priznavanje financijskog instrumenta po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izvršene su analize poslovnih modela i ugovorenih novčanih tokova na značajnim portfeljima Banke kako bi se prema segmentima proizvoda odredili financijski instrumenti koji bi se mjerili po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Kvantitativan učinak provedbe MSFI-ja 9 je, vezano uz reklasifikaciju određenih financijskih instrumenata, financijski neutralan.

Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 uveo je model umanjenja vrijednosti očekivanog gubitka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka koji zahtijeva priznavanje kreditnih gubitaka. Standardom se zahtijeva da subjekti računaju na očekivane kreditne gubitke od trenutka kada se prvo identificiraju financijski instrumenti.

Novi, tro-stupanjski model proveden je u svrhu MSFI-ja 9. Nova metodologija umanjenja vrijednosti koristi se za klasifikaciju financijskih instrumenata kako bi se utvrdilo je li se kreditni rizik značajno povećao od početnog priznavanja te može li identificirati imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za

instrumente s umanjenim kreditnim gubicima ili značajnim povećanjem kreditnog rizika priznat će se očekivani kreditni gubitak tijekom vijeka trajanja.

Banka je odabrala korištenje pojednostavljenog pristupa umanjenja vrijednosti za potraživanja od kupaca i ugovorenu imovinu.

Banka je počela poboljšavati definicije, procese i metodološke analize upravljanja rizicima u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9. i započela je razvijati metodologiju - korištenjem modela ocjene ponašanja – za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika i izračuna očekivanih kreditnih gubitaka korištenjem MSFI 9 usklađenih parametara rizika.

Sadašnji procijenjeni kvantitativni učinak MSFI-ja 9 je pozitivan; rezultira povećanjem regulatornog kapitala za 0,9%.

Prema izvršenoj procjeni, ne postoje krediti koji će se mjeriti po fer vrijednosti na dan 1. siječnja 2018. u zasebnim financijskim izvještajima.

PREDSJEDNICA UPRAVE:

Željka Surać