



**karlovačka banka d.d.**

**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

**31.12.2018.**

**Karlovac, 30.04.2019.**

	<b>SADRŽAJ</b>	<b>Str.</b>
1.	Sustav upravljanja	3
2.	Strategije i politike upravljanja rizicima	6
	Kreditni rizik	8
	Rizik likvidnosti i valutni rizik	9
	Kamatni rizik	11
	Operativni rizik	13
3.	Regulatorni kapital	14
4.	Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala	15
	Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	19
	Kapitalni zahtjev za tržišne rizike	19
	Kapitalni zahtjev za operativni rizik	19
5.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	20
6.	Opterećena imovina	25
7.	Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	26
8.	Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke	27
9.	Pokazatelj LCR	27
10.	Omjer financijske poluge	28
11.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	29
12.	Primici radnika	29

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 31.12.2018. 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 31.12.2018. a koje je objavljeno na internetskim stranicama Banke.

### **1. Sustav upravljanja**

Tijela Banke su Glavna skupština, Nadzorni odbor i Uprava.

Tijekom 2018. g., te na dan 31. prosinca 2018. 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. i ponovno od 28.02.2018.

Bernarda Ivšić                              Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 10.02.2014. i ponovno od , 28.02.2018.

Željko Tintor                              Član Nadzornog odbora od 01.04.2016. i ponovno od 16.02.2018.

Ana Kirinčić                              član Nadzornog odbora od 16.02.2018. godine

Mato Crkvenac                            član Nadzornog odbora od 16.02.2018. godine.

#### **Uprava**

Željka Surač                              Predsjednica Uprave od 06.03.2015. i ponovno od 23.05.2018.

Marino Rade                              Član od 23.04.2016. i ponovno od 24.04.2018.

Ljiljana Movre                            Član od 01.09.2017.

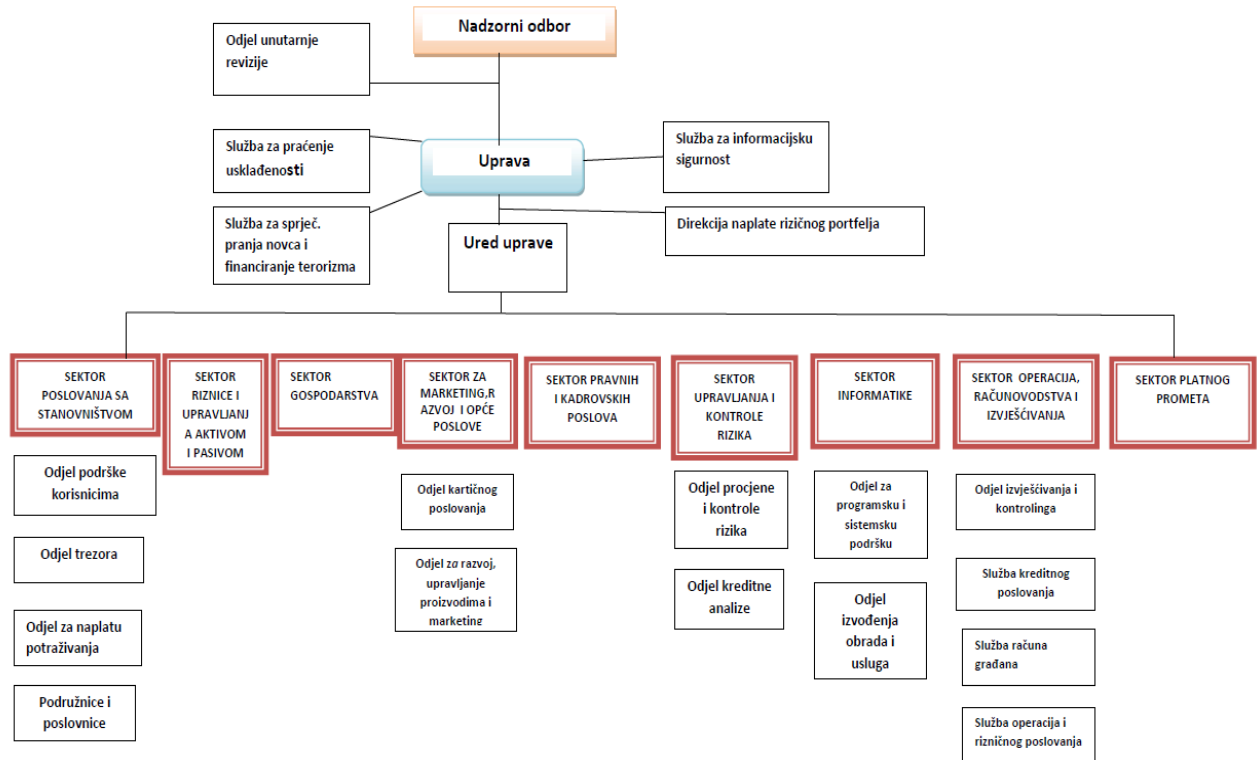
Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno. Poslove Banke vodi Uprava.

Prema organizacijskoj shemi aktualnoj na dan 31.12.2018.g., Banka je organizirana u devet sektora, organiziranih dalje u odjele. Uz Upravu su ustrojani: 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 2018. 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 poslovnicama u gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Topusko i poslovnica Žakanje.

Organizacijska struktura Karlovačke banke d.d.



**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 2018.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 2018. 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 2018.g. ostvarila dobit nakon oporezivanja u visini 13,1 mio kuna.

Osnovne značajke poslovanja Banke u 2018.g., ujedno vidljive na glavnim pozicijama i u osnovnim pokazateljima bilance i računa dobiti i gubitka su slijedeće:

- Imovinska pozicija Banke povećana je za 3,7% ili za nominalno 80 mio kn; rast aktive u navedenom iznosu bio je pritom podržan rastom primljenih depozita koji su povećani za 3,8% ili za 75 mio kn
- Realno održan volumena kredita ostalim komitentima i za 4,2% povećan volumen kredita stanovništvu, u uvjetima pada kamatnih stopa, rezultirali su ostvarenom neto operativnom dobiti od 33 mio kuna, što je na razini prethodne godine
- Ostvareni porast administrativnih troškova i amortizacije u visini 1,5 mio kuna nije bitnije narušio efikasnost ukupnog poslovanja
- Zabilježen nerealizirani gubitak u portfelju državnih obveznica koji se vrednuje po fer vrijednosti, uslijed pada njihovih cijena u drugom i četvrtom tromjesečju
- Poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja kroz daljnje smanjenje neprihodujućih kredita za 11,1%, odnosno za 24,5 mio kuna, uz istovremen porast kredita rizične skupine A za 0,5% ili za nominalno 5 mio kn
- Zabilježeni značajno manji troškovi vrijednosnog usklađenja neprihodujućih kredita nego je to bilo godinu ranije kao rezultat kako njihove djelomične naplate, a tako i dostignute potrebne razine njihovog pokrivanja rezervacijama
- Povećanje stope adekvatnosti ukupnog kapitala sa 17%, koliko je ona iznosila koncem 2017.g. na 17,25% koncem prosinca 2018.g..
- Ostvarena stopa neto dobiti u odnosu na ukupnu imovinu je 0,59%

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 internima aktima utvrđeni su ciljevi doseganja 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 i 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, vršeći reviziju pojedinog područja, obavezno vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja rizicima utvrđenih Politikama i navedenim drugim općim aktima.

**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, nedostatcima 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 izvještavanja

## 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 nizom internih akata definirala područje upravljanja kreditnim rizikom s posebnim naglaskom na:

- kreditni proces s procedurama rada
- pravilnike o odobravanju plasmana iz područja nadležnosti Sektora gospodarstva, Sektora poslovanja sa stanovništvom i Sektora riznice i upravljanja aktivom i pasivom
- način utvrđivanja kreditne sposobnosti i prihvatljivosti kreditnog rizika
- način utvrđivanja visine kamatnih stopa pravnim osobama i obrtnicima
- područje klasifikacije izloženosti i utvrđivanja kreditnih gubitaka
- upravljanje velikim izloženostima i koncentracijskim rizikom
- područje izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni
- utvrđivanje grupa povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu s Bankom
- područje instrumenata osiguranja
- područje kontrole kreditnog rizika

Predmetnim aktima iz područja upravljanja kreditnim rizikom utvrđuje se :

- Detaljan i formaliziran postupak procjene pojedinih izloženosti kreditnom riziku
- Definiranje ciljnih tržišta i kriterija prihvatljivosti
- Mjerenje, utvrđivanje, praćenje i kontrolu rizika na razini portfelja
- Postupci i smjernice za upravljanje portfeljem
- Jasna komunikacija između svih razina managementa i djelatnika u procesu upravljanja kreditnim rizikom
- Definiranje odgovornosti jedinica / osoblja uključenih u nastanak i upravljanje kreditnim rizikom
- U internom aktu Politika upravljanja velikim izloženostima i koncentracijskim rizikom s utvrđenim tehnikama i metodama smanjenja kreditnog rizika utvrđeni su interni limiti izloženosti koji su u skladu s propisima HNB-a.
- Limiti i pravila izlaganja prema subjektima bankarstva u sjeni

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 na pojedinačnoj osnovi 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:

- *diverzifikaciju izvora sredstava s ciljem postizanja prihvatljivog odnosa njihove cijene i ročnosti te minimiziranja rizika koncentracije prema pojedinom vjerovniku do visine 2% ukupnih obveza, sukladno Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti*
- *građenje postojanog odnosa s klijentima u cilju pribave stabilnih, manje rizičnih depozita, za koje Banka treba održavati i manje rezerve likvidnosti definirane koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR), politika rasta plasmana primarno temeljena na, i usklađenoj sa, pribavljenim izvorima u pogledu valute i ročnosti, prije svega oročenih depozita stanovništva kao primarnog izvora sredstava, ali dijelom i na planiranom unovčenju materijalne imovine i ulaganja u kapital nefinancijskih institucija obzirom na njihov materijalni značaj*
- *politiku diverzifikacije plasmana preferirajući niži stupanj koncentracije s aspekta veličine portfelja, izloženosti prema prvih 10 i 50 dužnika, te izloženosti po djelatnostima, a sve u cilju sprječavanja pogoršanja rizika likvidnosti kao posljedice pogoršanja kreditnog rizika*
- *planiranje kratkoročnih i dugoročnih novčanih tokova, bilančnih i vanbilančnih, počevši od unutardnevnih do godišnjih, a u cilju pravodobnog osiguranja potrebne likvidnosti u uvjetima redovnog poslovanja i u stresnim situacijama*
- *redovito provođenje stres testova u cilju procjene potencijalnih učinaka specifičnih događaja ili promjene više financijskih faktora na svoje financijsko stanje kroz dva*

scenarija: kriza imena (srednja i ozbiljna) i kriza tržišta (srednja i ozbiljna) ili tri ako dodajemo kombinirani scenarij

- politiku održavanja potrebnog nivoa rezervi likvidnosti tj. zaštitnih slojeva likvidnosti u obliku visoko likvidne imovine, primarno obveznica RH i TZMF, koja se u kratkom roku i bez značajnih troškova može založiti odnosno prodati i pretvoriti u tekuću likvidnost u slučaju različitih stresnih događaja; pri tome se preferira adekvatna razina pokazatelja MKL i LCR prema Planu oporavka,
- redovito preispitivanje uzajamnog djelovanje rizika financiranja likvidnosti i rizika tržišne likvidnosti pri čemu se uzima u obzir međudjelovanje likvidnosnog rizika i ostalih rizika kojima je Banka izložena (kamatni, kreditni, operativni, pravni i reputacijski rizik)

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.

Politika upravljanja valutnim rizikom temelji se na:

- trgovanju devizama isključivo u cilju zaštite tj. zatvaranja devizne pozicije, bez trgovanja u špekulativne svrhe i bez trgovanja izvedenim financijskim instrumentima
- trgovanje na spot tržištu obzirom da u strukturi klijenata nema onih koji imaju potrebu za terminskim trgovanjem, niti Banka, obzirom na reputacijski rizik prethodnih razdoblja, ima limite za terminsko trgovanje s profesionalnim sudionicima
- dnevnom upravljanju valutnim rizikom u okviru propisanog internog limita regulatornog kapitala s ciljem držanja ovog rizika pod kontrolom sa relativno niskim pozitivnim ili negativnim efektima na ukupan rezultat poslovanja, vidljiv i kroz ostvaren nivo tečajnih razlika u prijašnjim razdobljima
- dugoročnom planiranju i upravljanju ovim rizikom kroz prilagođavanje rasta plasmana s rastom depozitne osnovice s aspekta njihove valutne strukture, a za što postoje kvalitetni alati u obliku izvješća o dospjeću danih kredita i primljenih depozita
- neovisno o činjenici ukinutog zakonskog limita izloženosti ovom riziku s 30.06.2014., cilj Banke i nadalje će biti održavanje izloženosti ovom riziku ispod 2% regulatornog kapitala čime isti rizik, koncem tromjesečnih razdoblja, neće zahtijevati kapitalno pokriće

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

Nadzorni odbor:

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

Uprava:

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

Odbor za ALM (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom):

- najviše financijsko tijelo Banke odgovorno za strukturno planiranje bilance i strateško upravljanje rizikom likvidnosti i valutnim rizikom
- 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 model izračuna transfernih cijena
- utvrđuje dugoročne planove likvidnosti
- 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 likvidnosti
- izrađuje dugoročni (godišnji) plan novčanog toka
- izrađuje dnevne i mjesečne projekcije izloženosti valutnom riziku
- vrši dnevno i unutarдневно upravljanje likvidnošću i valutnim rizikom u skladu s zaključcima Odbora
- predlaže limite u pogledu vrsta i njihove visine
- predlaže transferne cijene
- 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 ALCO Odbor o njihovom stanju i kretanju na mjesečnoj razini
- provodi stres testiranje
- vrši kontrolu i praćenje mehanizma raspodjele
- 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 usvojenom Politikom 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 umanjeno 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 umanjeno 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 dospjeća, 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 dospjeća, odnosno vrši amortizaciju instrumenta.

#### Iznos i struktura regulatornog kapitala na dan 31.12.2018.g.

Na dan 31.12.2018. godine regulatorni kapital Banke bio je predstavljen visinom od 185.955 tisuća kuna, a činio ga je osnovni kapital u visini 154.440 tisuća kuna uvećan za 31.515 tisuća kuna priznatih hibridnih instrumenata dopunskog kapitala. Time je evidentirana visina regulatornog kapitala bila za 5 mio kuna ili 2,7% viša u odnosu na 31.12.2017.godine.

Redovni osnovni kapital čine plaćeni instrumenti upisanog kapitala u iznosu 175.436 tisuća kuna, umanjeni za odbitne stavke u ukupnom iznosu od 20.996 tisuća kuna. Odbitne stavke čine: gubici proteklih godina u iznosu 20.518 tisuća kuna, nematerijalna imovina u visini 264 tisuća kuna, te ostale stavke u visini 214 tisuća kuna.

Stavka	Regulatorni kapital u tis.kn
<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>-20.996</b>
Gubici proteklih godina	-20.518
Nematerijalna imovina	-264
Ostale stavke	-214
<b>(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)</b>	<b>154.440</b>
<b>(d) Ukupno dopunski kapital I</b>	<b>31.515</b>
<b>(e) Ukupno regulatorni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)</b>	<b>185.955</b>
<b>(f) Ukupno odbitne stavke od regulatornog kapitala</b>	<b>0</b>
<b>(g) UKUPNO KAPITAL (e – f )</b>	<b>185.955</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>31.12.2018.</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>		154.440	154.440	185.955	1.078.288
<i>Ostvarena stopa u %</i>		<b>14,32</b>	<b>14,32</b>	<b>17,25</b>	
<i>Kapitalni zahtjev</i>		91.654	107.829	129.394	
<i>Višak(+)/manjak (-) kapitala</i>		62.786	46.611	56.561	

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
<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

<b>Vrsta rizika</b>	<b>Metodologija mjerenja ili procjene</b>	<b>Tretman u ICAAP-u (kvantitativni / kvalitativni)</b>
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. Kreditni rizik got.nenamj.kredita bez zaloga	Interna metodologija povećanog pondera rizika	Kvantitativni
7. Kamatni rizik	Pojednostavljeni 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
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 31.12.2018.g. prikazuju se u nastavku u tisućama kuna:

<b>Vrsta rizika</b>	<b>Propisani kapitalni zahtjevi</b>
Kreditni rizik	75.117
Tržišni rizik	0
Operativni rizik	11.146
<b>UKUPNO</b>	<b>86.263</b>

S osnove usvojene metodologije procjene internog kapitalnog zahtjeva za svaki značajni rizik, postupkom se utvrđen ukupan interni kapitalni zahtjev. Ukupni interni kapitalni zahtjevi utvrđeni su zbrajanjem kapitalnih zahtjeva za rizike za koje je po Uredbi potrebno izračunati kapitalne zahtjeve i kapitalnih zahtjeva za ostale značajne rizika.

Obzirom na određenje Banke da se pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva za kreditni, operativni i valutni rizik koristi metodologijom i jednostavnim odnosno standardiziranim pristupima iz Uredbe EU 575/13, nastala razlika između ukupnih internih i regulatornih zahtjeva odnosi se na utvrđene interne kapitalne zahtjeve za valutno inducirani kreditni rizik, kamatno inducirani kreditni rizik, zatim za kamatni rizik u knjizi banke, te koncentracijski rizik, kreditni rizik gotovinskih nenamjenskih kredita bez zalogu, rizik izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni i za tzv. ostale rizike.

Materijalno najveći značaj je pritom, sa stanovišta internog kapitalnog zahtjeva, dodijeljen i ove godine koncentracijskom riziku i kamatnom riziku u knjizi banke; interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik utvrđen je primjenom postotka od 16% na utvrđeni kapitalni zahtjev za kreditni rizik, a interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke utvrđen je s osnove primjene Odlukom propisane metode pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke.

Interni kapitalni zahtjev za VIKR utvrđen je primjenom standardne metodologije regulatora.

Kod kamatno inducirano kreditnog rizika primijenjena je metodologija povećanog pondera rizika u visini od 8% na osnovicu koju čine glavnice kredita stanovništva ugovorenih sa promjenljivom kamatnom stopom, a čija je ročnost jednaka ili veća od 7 godina što ujedno odgovara pretpostavci porasta kamatnih stopa za 120 b.p..

I kod kreditnog rizika gotovinskih nenamjenskih kredita bez zalogu primijenjena je metodologija povećanog pondera rizika i to u visini od 25 % na osnovicu koju čine glavnice ovih kredita pojedinačno većih od 75.000 kn, a ročnosti duže od 5 godina, čime su posredno ovakvi krediti valorizirani, po Uredbi, maksimalnim ponderom kreditnog rizika od 100%. Interni kapitalni zahtjev za ovaj rizik primijenjen je u ovogodišnjem ICAAP-u po prvi puta.

Banka je u postupku ICAAP-a akceptirala i rizik za izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni na način da je na izloženosti za koje nije u mogućnosti utvrditi pojedinačni limit sukladno relevantnoj odluci HNB, primijenila ponder od 15%, a na izloženosti prema novčanim fondovima za koje utvrđuje pojedinačni limit, primijenila pak ponder od 5%.

Za ostale rizike Banka je obzirom na izostanak posebne metodologije izračuna, koristila mogućnost paušalnog izračuna, odnosno 5% ukupnih regulatornih zahtjeva, dakle, ujedno od strane Regulatora, preporučenih 5%.

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 31.12.2018.	Iznos ponderirane izloženosti	Kapitalni zahtjev za kreditni rizik
Središnja država i HNB	64.588.021,51	5.167.041,72
Lokalna samouprava	7.481.220,08	598.497,61
Javni sektor	3.233.655,37	258.692,43
Međunarodne organizacije	0,00	0,00
Institucije	40.472.224,45	3.237.777,96
Trgovačka društva	183.253.214,87	14.660.257,19
Stanovništvo	353.713.710,02	28.297.096,80
Izloženosti osigurane nekretninama	37.836.779,09	3.026.942,33
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	99.200.424,45	7.936.033,96
Visokorizične izloženosti	224.688,23	17.975,06
Ostale izloženosti	148.961.857,90	11.916.948,63
<b>UKUPNO</b>	<b>938.965.795,97</b>	<b>75.117.263,68</b>

Banka koristi kreditne procjene VIPKR-a samo za izloženosti prema institucijama i državama.

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

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2018.	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.

<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik</b>	<b>u tisućama kn</b>
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) Jednostavnog pristupa	11.146
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>11.146</b>

## 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 izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka" , odnosno odredbama bančinog internog Pravilnika ("Pravilnik o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka s procedurama rada).

Pravilnikom je propisan način utvrđivanja gubitaka za djelomično i potpuno nenadoknadleve 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

Kriteriji raspoređivanja izloženosti u rizičnu skupinu A, podskupine A-1 i A-2 i način izračuna umanjenja vrijednosti i rezerviranja, sukladno odredbama standarda MSFI-ja 9 koji je stupio na snagu 01.01.2018.g., detaljno su opisani u dokumentu koji je Banka usvojila pod nazivom:

## Metodologija za obračun umanjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti u rizične podskupine A-1 i A-2.

Metodologijom su, sukladno čl. 10 Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (HNB), detaljno opisani:

- Indikatori za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika koji se upotrebljavaju za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A-1 u rizičnu podskupinu A-2, te
- EAD model, PD model i LGD model i izračun umanjenja vrijednosti i rezervacija

MSFI 9 uveo je novi pristup klasifikacije financijske imovine prema karakteristikama novčanih tokova i poslovnog modela u kojem se imovina drži. 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. Utvrđeno je da tokom 2018.g. Banka nije evidentirala kredite koji se vrednuju po fer vrijednosti, već po amortiziranom trošku.

MSFI 9 uveo je model umanjenja vrijednosti očekivanog gubitka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka koji zahtijeva priznavanje kreditnih gubitaka.

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 priznaju se očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja instrumenta.

Ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 u razdoblju do 31.12.2019.g., prema odredbama regulatora, ne može iznositi manje od 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim podskupinama. Banka kontinuirano ispunjava ovaj uvjet.

Kategorija izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2018.	ispravci vrijednosti 31.12.2018.	Neto izloženost 31.12.2018.	prosječna neto izloženost u 2018.g.
Središnja država i HNB	755.805.595,23	- 600.981,29	755.204.613,94	758.734.085,60
Lokalna samouprava	875.371,55	- 20.646,84	854.724,71	960.548,52
Javni sektor	11.736.944,71	- 87.315,72	11.649.628,99	10.008.909,78
Međunarodne organizacije	106,82	- 0,27	106,55	109,83
Institucije	202.629.160,37	- 268.222,64	202.360.937,73	162.911.503,55
Trgovačka društva	551.202.148,03	- 7.892.588,64	543.309.559,39	544.516.181,13
Stanovništvo	647.693.562,01	- 5.699.847,80	641.993.714,21	624.037.117,26
Izloženosti osigurane nekretninama	116.608.204,45	0,00	116.608.204,45	98.693.342,02
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	216.101.706,84	- 120.995.266,58	95.106.440,26	109.761.669,14
Visokorizične izloženosti	149.792,15	0,00	149.792,15	149.792,15
Izloženost u obliku udjela	0,00	0,00	0,00	12.510.370,34
Ostale izloženosti	215.211.390,45	- 2.512.463,08	212.698.927,37	211.629.175,18
<b>UKUPNO</b>	<b>2.718.013.982,61</b>	<b>- 138.077.332,86</b>	<b>2.579.936.649,75</b>	<b>2.533.912.804,49</b>

## Geografska distribucija izloženosti

županija / regija	kategorija izloženosti	bruto	ispravci	neto
GRAD ZAGREB	središ.drž i HNB	755,805,595.23	-600,981.29	755,204,613.94
	trgovačka društva	246,298,703.10	-1,472,641.51	244,826,061.59
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	58,913,231.59	-38,033,966.29	20,879,265.30
	visokorizične izloženosti	149,792.15	0.00	149,792.15
	institucije	74,398,926.11	-188,496.17	74,210,429.94
	ostale izloženosti	14,474,107.72	-764,321.79	13,709,785.93
	javni sektor	9,227,337.91	-29,875.73	9,197,462.18
	stanovništvo	29,971,403.35	-661,207.11	29,310,196.24
	regionalna i lokalna samouprava	15,293.19	-376.39	14,916.80
	izloženosti osigurane nekretninama	19,075,906.30	0.00	19,075,906.30
	<b>UKUPNO</b>	<b>1,208,330,296.65</b>	<b>-41,751,866.28</b>	<b>1,166,578,430.37</b>
KARLOVAČKA	trgovačka društva	222,698,882.63	-4,707,897.73	217,990,984.90
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	82,929,804.13	-48,631,839.69	34,297,964.44
	ostale izloženosti	176,899,073.37	-1,173,007.90	175,726,065.47
	javni sektor	2,410,820.25	-57,149.94	2,353,670.31
	stanovništvo	516,189,361.65	-3,493,778.15	512,695,583.50
	regionalna i lokalna samouprava	253,263.21	-6,066.04	247,197.17
	izloženosti osigurane nekretninama	69,729,435.65	0.00	69,729,435.65
	<b>UKUPNO</b>	<b>1,071,110,640.89</b>	<b>-58,069,739.45</b>	<b>1,013,040,901.44</b>
PRIMORSKO-GORANSKA	trgovačka društva	46,732,342.25	-1,119,936.08	45,612,406.17
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	13,812,985.01	-4,458,294.85	9,354,690.16
	institucije	5,364,002.20	-13,606.74	5,350,395.46
	ostale izloženosti	7,220,946.99	-421,786.36	6,799,160.63
	javni sektor	96,968.50	-246.00	96,722.50
	stanovništvo	45,783,997.34	-842,906.15	44,941,091.19
	izloženosti osigurane nekretninama	19,491,467.51	0.00	19,491,467.51
	<b>UKUPNO</b>	<b>138,502,709.80</b>	<b>-6,856,776.18</b>	<b>131,645,933.62</b>
SISAČKO-MOSLAVAČKA	trgovačka društva	5,724,403.74	-137,772.68	5,586,631.06
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1,432,933.81	-983,101.97	449,831.84
	ostale izloženosti	948,965.23	-1,554.15	947,411.08
	javni sektor	1,818.05	-44.05	1,774.00
	stanovništvo	14,061,629.68	-160,443.77	13,901,185.91
	regionalna i lokalna samouprava	28.00	-0.68	27.32
	izloženosti osigurane nekretninama	292,285.16	0.00	292,285.16
	<b>UKUPNO</b>	<b>22,462,063.67</b>	<b>-1,282,917.30</b>	<b>21,179,146.37</b>
SPLITSKO-DALMATINSKA	trgovačka društva	11,584,248.39	-80,321.00	11,503,927.39
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	14,683,070.86	-8,679,853.32	6,003,217.54
	ostale izloženosti	648,933.07	-26,810.13	622,122.94
	stanovništvo	3,060,322.82	-53,723.50	3,006,599.32

	izloženosti osigurane nekretninama	1,694,629.37	0.00	1,694,629.37
	<b>UKUPNO</b>	<b>31,671,204.51</b>	<b>-8,840,707.95</b>	<b>22,830,496.56</b>
<b>ZAGREBAČKA</b>	trgovačka društva	13,758,363.88	-297,472.04	13,460,891.84
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	21,871,613.92	-6,978,276.28	14,893,337.64
	institucije	2,005.00	-5.08	1,999.92
	ostale izloženosti	2,134,622.94	-69,403.67	2,065,219.27
	stanovništvo	26,060,081.43	-337,133.80	25,722,947.63
	regionalna i lokalna samouprava	7,646.70	-188.20	7,458.50
	izloženosti osigurane nekretninama	4,349,167.48	0.00	4,349,167.48
	<b>UKUPNO</b>	<b>68,183,501.35</b>	<b>-7,682,479.07</b>	<b>60,501,022.28</b>
<b>EUROPA</b>	trgovačka društva	65,121.69	-11.00	65,110.69
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	424.27	-3,376.72	-2,952.45
	institucije	122,862,988.52	-66,111.51	122,796,877.01
	međunarodne organizacije	106.82	-0.27	106.55
	ostale izloženosti	13,871.59	-35.05	13,836.54
	<b>UKUPNO</b>	<b>122,942,512.89</b>	<b>-69,534.55</b>	<b>122,872,978.34</b>
<b>OSTALO</b>	trgovačka društva	4,340,082.35	-76,536.60	4,263,545.75
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	22,416,042.94	-13,226,592.34	9,108,269.60
	ostale izloženosti	12,870,869.54	-55,544.03	12,896,506.51
	stanovništvo	12,608,468.35	-150,620.70	12,457,847.65
	regionalna i lokalna samouprava	599,140.45	-14,015.53	585,124.92
	izloženosti osigurane nekretninama	1,975,312.98	0.00	1,975,312.98
	institucije	1,136.24	-2.88	1,133.36
	<b>UKUPNO</b>	<b>54,811,052.85</b>	<b>-13,523,312.08</b>	<b>41,287,740.77</b>
	<b>SVEUKUPNO</b>	<b>2,718,013,982.61</b>	<b>-138,077,332.86</b>	<b>2,579,936,649.75</b>

#### Distribucija izloženosti prema djelatnostima

djelatnost	kategorija	bruto	ispravci	neto
Financijsko posredovanje	središ.drž i HNB	349,909,976.09	-80,698.00	349,829,278.09
	trgovačka društva	1,000.00	-24.22	975.78
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	20,201.72	-20,201.72	0.00
	visokorizične izloženosti	8,792.15	0.00	8,792.15
	institucije	79,766,171.85	-202,111.13	79,564,060.72
	ostale izloženosti	138,278,288.78	-143,715.61	138,134,573.17
	javni sektor	8,512,823.36	-27,919.14	8,484,904.22
	stanovništvo	198.93	-4.81	194.12
	<b>ukupno</b>	<b>576,497,452.88</b>	<b>-474,674.63</b>	<b>576,022,778.25</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>1,198.93</b>	<b>-29.03</b>	<b>1,169.90</b>
Građevinarstvo	trgovačka društva	207,062,812.62	-772,198.39	206,290,614.23
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	3,828,508.23	-2,598,910.67	1,229,597.56
	ostale izloženosti	37,671.23	-37,671.23	0.00

	stanovništvo	2,049,965.01	-47,301.65	2,002,663.36
	izloženosti osigurane nekretninama	2,693,177.59	0.00	2,693,177.59
	<b>ukupno</b>	<b>215,672,134.68</b>	<b>-3,456,081.94</b>	<b>212,216,052.74</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>30,228,388.21</b>	<b>-3,001,446.83</b>	<b>27,226,941.38</b>
Hoteli, restorani i barovi	trgovačka društva	8,190,738.26	-244,610.48	7,946,127.78
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	11,083,663.47	-8,658,946.30	2,424,717.17
	ostale izloženosti	201,401.09	-5,655.10	195,745.99
	stanovništvo	2,731,851.32	-87,732.60	2,644,118.72
	izloženosti osigurane nekretninama	1,570,787.10	0.00	1,570,787.10
	<b>ukupno</b>	<b>23,778,441.24</b>	<b>-8,996,944.48</b>	<b>14,781,496.76</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>23,778,414.24</b>	<b>-8,996,943.82</b>	<b>14,781,470.42</b>
	Izvanteritorijalne organizacije	trgovačka društva	65,597.84	-11.00
institucije		122,862,988.52	-66,111.51	122,796,877.01
međunarodne organizacije		106.82	-0.27	106.55
ostale izloženosti		11,954,764.16	-30,326.50	11,924,437.66
<b>ukupno</b>		<b>134,883,457.34</b>	<b>-96,449.28</b>	<b>134,787,008.06</b>
<b>u tome MSP</b>		<b>65,597.84</b>	<b>-11.00</b>	<b>65,586.84</b>
Poslovanje nekretninama	trgovačka društva	20,775,053.10	-60,556.97	20,714,496.13
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	45,270.36	-45,270.36	0.00
	javni sektor	501,662.30	-1,233.08	500,429.22
	stanovništvo	2,260.34	-54.77	2,205.57
	<b>ukupno</b>	<b>21,324,246.10</b>	<b>-107,115.18</b>	<b>21,217,130.92</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>2,583,885.78</b>	<b>-105,882.10</b>	<b>2,478,003.68</b>
Proiz. ostalih nemetalnih min. proizvoda	trgovačka društva	5,149,734.89	-121,717.30	5,028,017.59
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	137,291.89	-135,583.40	1,708.49
	stanovništvo	2,431,277.10	-56,822.10	2,374,455.00
	<b>ukupno</b>	<b>7,718,303.88</b>	<b>-314,122.80</b>	<b>7,404,181.08</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>7,718,303.88</b>	<b>-314,122.80</b>	<b>7,404,181.08</b>
Proiz. proiz. od metala	trgovačka društva	38,934,187.40	-857,403.67	38,076,783.73
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	7,655,993.30	-2,516,126.41	5,139,866.89
	ostale izloženosti	2,262,759.29	-86,901.99	2,175,857.30
	stanovništvo	1,447,606.59	-33,262.75	1,414,343.84
	izloženosti osigurane nekretninama	2,045,308.92	0.00	2,045,308.92
	<b>ukupno</b>	<b>52,345,855.50</b>	<b>-3,493,694.82</b>	<b>48,852,160.68</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>20,357,643.28</b>	<b>-2,807,630.85</b>	<b>17,550,012.43</b>
Proizvodnja strojeva i opreme	trgovačka društva	14,020,905.83	-228,739.17	13,792,166.66
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	16,051,744.58	-1,655,936.17	14,395,808.41
	stanovništvo	255,953.92	-5,854.92	250,099.00
	<b>ukupno</b>	<b>30,328,604.33</b>	<b>-1,890,530.26</b>	<b>28,438,074.07</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>14,276,859.75</b>	<b>-234,594.09</b>	<b>14,042,265.66</b>
Trgovina na veliko i malo	trgovačka društva	85,956,081.62	-1,974,406.67	83,981,674.95
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	20,830,342.11	-13,223,411.00	7,606,931.11
	ostale izloženosti	7,421,394.06	-230,630.75	7,190,763.31



	stanovništvo	18,552,060.18	-753,685.92	17,798,374.26	
	izloženosti osigurane nekretninama	4,811,218.90	0.00	4,811,218.90	
	<b>ukupno</b>	<b>137,571,096.87</b>	<b>-16,182,134.34</b>	<b>121,388,962.53</b>	
	<b>u tome MSP</b>	<b>80,764,542.88</b>	<b>-14,862,276.77</b>	<b>65,902,266.11</b>	
OSTALO (uključene ostale djelatnosti, fizičke osobe i RH)	središ. drž i HNB	405,895,619.14	-520,283.29	405,375,335.85	
	trgovačka društva	171,046,036.47	-3,632,920.77	167,413,115.70	
	izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	156,395,988.57	-92,140,880.55	64,255,108.02	
	visokorizične izloženosti	141,000.00	0.00	141,000.00	
	ostale izloženosti	55,055,111.84	-1,977,561.90	53,077,549.94	
	javni sektor	2,722,459.05	-58,163.50	2,664,295.55	
	stanovništvo	620,275,091.23	-4,715,128.28	615,559,962.95	
	regionalna i lokalna samouprava	875,371.55	-20,646.84	854,724.71	
	izloženosti osigurane nekretninama	105,487,711.94	0.00	105,487,711.94	
	<b>ukupno</b>	<b>1,517,894,389.79</b>	<b>-103,065,585.13</b>	<b>1,414,828,804.66</b>	
	<b>u tome MSP</b>	<b>179,652,728.88</b>	<b>-16,341,767.97</b>	<b>163,310,960.91</b>	
		<b>SVEUKUPNO</b>	<b>2,718,013,982.61</b>	<b>-138,077,332.86</b>	<b>2,579,936,649.75</b>

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

31.12.2018.	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>139.222</b>	<b>109</b>	<b>139.331</b>
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja		39.274	505	39.779
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja		29.613	362	29.975
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja		28.279	0	28.279
<b>Završno stanje</b>		<b>120.605</b>	<b>251</b>	<b>120.856</b>
<b>Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi</b>				
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)		15.120	2.658	17.778
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja		-1.032	476	-557
<b>Završno stanje</b>		<b>14.087</b>	<b>3.135</b>	<b>17.222</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 31.12.2018.g. Banka je evidentirala **271.714 tis. kn** opterećene imovine koja se odnosi na obračunatu obvezno 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	251.206
ostalo	20.508
ukupno opterećeno	271.714

## 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 2018. godine iznosio je 668 tisuće kuna, pri čemu je 518 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	150
Ulaganja u ostala trgovačka društva	518
<b>Ukupna ulaganja</b>	<b>668</b>
Od toga ulaganja koja kotiraju na Burzi	518

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	Valuta	Iznos
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	EUR	44
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	HRK	9.353
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS +PKS+AKS)	OST	-835
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		8.563
REGULATORNI KAPITAL		185.955
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100		4,60%
REGULATORNI LIMIT		+/- 20,00%
INTERNI LIMIT		+/- 10,00%

## 9. Pokazatelj LCR

Od 01.01.20105. godine u primjeni je regulatorni zahtjev likvidnosne pokrivenosti LCR čiji je limit od 01.01.2018. godine za sve valute ukupno utvrđen u visini 100%, što znači da Banka mora svakodnevno pokrivati 100% 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		31.ožujka 2018.	30.lipnja 2018.	30.rujna 2018.	31.prosinca 2018.
Tromjesečje završava					
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
<b>21</b>	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI**</b>	<b>377</b>	<b>405</b>	<b>435</b>	<b>450</b>
<b>22</b>	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI**</b>	<b>50</b>	<b>54</b>	<b>58</b>	<b>62</b>
<b>23</b>	<b>KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)**</b>	<b>757</b>	<b>757</b>	<b>769</b>	<b>745</b>

Područje primjene konsolidacije -pojedinačno		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
Valuta HRK u XXX milijuna kn					
Tromjesečje završava		31.ožujka 2018.	30.lipnja 2018.	30.rujna 2018.	31.prosinca 2018.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
<b>21</b>	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI**</b>	<b>277</b>	<b>308</b>	<b>340</b>	<b>355</b>
<b>22</b>	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI**</b>	<b>82</b>	<b>83</b>	<b>84</b>	<b>93</b>
<b>23</b>	<b>KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)**</b>	<b>343</b>	<b>376</b>	<b>407</b>	<b>392</b>

Područje primjene konsolidacije -pojedinačno		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
Valuta EUR u XXX milijuna kn					
Tromjesečje završava		31.ožujka 2018.	30.lipnja 2018.	30.rujna 2018.	31.prosinca 2018.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
<b>21</b>	<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI**</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>22</b>	<b>UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI**</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>23</b>	<b>KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)**</b>	<b>506</b>	<b>506</b>	<b>508</b>	<b>521</b>

## 10. Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge	31.12.2018.
	000 kn
Ukupna izloženost	2.310.739
Osnovni kapital	154.440
Omjer financijske poluge	6,68

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 5,80%, dok pokretanje izvanrednih mjera nastupa razinom pokazatelja od 5,30%. Razina pokazatelja od 4,00 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	14.550.597,07	221.536.222,75
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	854.874,90	968.088,66
Ostale izloženosti	9.224.017,77	
<b>UKUPNO</b>	<b>24.629.489,74</b>	<b>222.504.311,41</b>

## 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:

<b>Bruto plaće u 2018.g.</b>	<b>iznos</b>
Uprava i funkcije uz Upravu	2.997.913,04
poslovanje sa stanovništvom	6.353.178,42
korporativne funkcije	2.778.689,90
ostalo	7.117.094,04
<b>Ukupno</b>	<b>19.246.875,40</b>

<b>Kategorija</b>	<b>bruto iznos</b>	<b>broj zaposlenika/korisnika</b>
bruto plaće Uprave	1.387.472,40	3
bruto plaće višeg rukovodstva	2.877.684,93	12
ključne funkcije	1.284.213,43	4
kontrolne funkcije	733.115,78	4
iznos otpremnina	1.320.200,94	12

**PREDSJEDNICA UPRAVE:**

**Željka Surać**