

**SAMOBORSKA BANKA D.D. SAMOBOR
SAMOBOR, TRG KRALJA TOMISLAVA 8**



JAVNA OBJAVA

**BONITETNIH ZAHTJEVA SAMOBORSKE BANKE D.D. SAMOBOR
NA DAN 31.12.2016. GODINE**

svibanj 2017.

Sadržaj

1.	UVOD	2
2.	OPĆI PODACI O BANCI, ORGANIZACIJSKA SHEMA	2
3.	KVALITATIVNE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE	4
3.1	REGULATORNI KAPITAL	4
3.2	INTERNI KAPITAL	10
4.	KAPITALNI ZAHTJEVI ZA RIZIKE	11
4.1	KAPITALNI ZAHTJEV ZA KREDITNI RIZIK	11
4.1.1	Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama;	11
4.1.2	Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi	12
4.1.3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora;	12
4.1.4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	13
4.1.5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	13
4.1.6	Izloženosti prema institucijama	14
4.1.7	Izloženosti prema trgovačkim društvima	14
4.1.8	Izloženosti prema stanovništvu (uključujući MSD)	15
4.1.9	Izloženosti osigurane nekretninama	16
4.1.10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	18
4.1.11	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	18
4.1.12	Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	19
4.1.13	Ostale izloženosti	19
4.1.14	KVANTITATIVNI POKAZATELJI	21
4.2	KAPITALNI ZAHTJEV ZA VALUTNI RIZIK	28
4.3	KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNI RIZIK	29
4.4	KAPITALNI ZAHTJEV ZA KAMATNI RIZIK	30
5.	STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	32
5.1	KREDITNI RIZIK	32
5.2	TRŽIŠNI RIZICI	34
5.2.1	Kamatni rizik u knjizi banke	36
5.2.2	Valutni rizik	38
5.3	OPERATIVNI RIZIK	40
6.	OMJER FINACIJSKE POLUGE	44
7.	NEOPTEREĆENA IMOVINA	47
8.	POLITIKA PRIMITAKA	48

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013. Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013.g. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, Samoborska banka d.d. Samobor javno objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije vezane uz:

- opće podatke
- regulatorni kapital,
- kapitalne zahtjeve za kreditni rizik,
- kapitalne zahtjeve vezane za valutni rizik,
- kapitalne zahtjeve vezane za operativni rizik,
- financijsku polugu
- politiku primitaka
- zaštitne slojeve kapitala
- strategije i politike upravljanja rizicima i sl.

2. OPĆI PODACI O BANCI, ORGANIZACIJSKA SHEMA

Samoborsko bankarstvo vuče korijene iz davne 1873. godine, iz vremena kada dolazi do pojave prvih novčarskih institucija u našim krajevima. Samoborska banka d.d. Samobor osnovana je 27. ožujka 1873. godine.

U financijskoj sferi bivših i sadašnje države, Banka je prisutna pune 144 godine i najstarija je banka, s neprekidnim kontinuitetom, na području Republike Hrvatske.

Samoborska banka d.d. sa sjedištem u Samoboru Trg kralja Tomislava 8, osnovana je kao dioničko društvo 1989. godine.

Na Skupštini Banke održanoj 1. prosinca 2003. godine donijeta je odluka o pripajanju Zagorske banke d.d. Krapina Samoborskoj banci d.d. Samobor.

Banka je registrirana kod Trgovačkog suda u Zagrebu, OIB 13806526186, MBS 080004291, za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje depozita ili drugih povrativih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima,
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- upravljanje imovinom klijenata i savjetovanje u vezi s tim,
- savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom.

Banka posluje preko Centrale u Samoboru, podružnice u Krapini te 10 ekspozitura:

Centrala	Samobor, Trg kralja Tomislava 8
Podružnica	Krapina, Trg Ljudevita Gaja 6-7
Ekspozitura	Sveti Križ Začretje, Trg hrvatske kraljice Jelene 16
Ekspozitura	Hum na Sutli, Hum na Sutli 159
Ekspozitura	Pregrada, Trg gospe Kunagorske 12
Ekspozitura	Donja Stubica, Toplička 9a
Ekspozitura	Zabok, Matije Gupca 47
Ekspozitura	Krapinske Toplice, Antuna Mihanovića 3h
Ekspozitura	Južno naselje, Samobor, Svetonedjeljska 13
Ekspozitura	Bestovje, Prudnjaki 2/A
Ekspozitura	Šmidhenova, Samobor, Ulica Antuna Gustava Matoša 1
Ekspozitura	Sveta Nedelja, Trg Ante Starčevića 1

Poslove Banke vodi Uprava.

Prema organizacijskoj shemi Banka je organizirana u 4 samostalna sektora i jednu službu, s posebno organiziranim funkcijama kontrole: funkcijom unutarnje revizije, funkcijom kontrole rizika, funkcijom praćenja usklađenosti i funkcijom voditelja sigurnosti informacijskog sustava:

Uprava Banke
Unutarnja revizija
Funkcija praćenja usklađenosti,
Funkcija kontrole rizika
Voditelj sigurnosti informacijskog sustava
Sektor za poslove s gospodarstvom
Sektor za poslove s građanima
Sektor općih i pravnih poslova
Sektor analiza, računovodstva, riznice i platnog prometa
Služba za IT

Organizacija poslovnih funkcija Banke te organizacija i sistematizacija radnih mjesta definirana je Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta. Organizacijska struktura postavljena je sukladno zakonskim zahtjevima, primjerena je veličini Banke te vrsti i složenosti poslova koje obavlja.

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je zapošljavala 55 djelatnika (52 djelatnika krajem 2015. godine)

Banka je članica SWIFT-a, HROK-a (Hrvatskog registra obveza po kreditima) i Erste Group Card Processora d.o.o. (pravni slijednik Međubankarskog udruženja (MBU d.o.o.).

3. KVALITATIVNE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE

3.1 REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital unutar Basela III sastoji se od redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala.

Sukladno članku 92. Uredbe (EU) 575/2013 kreditne institucije su dužne ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- stopu redovnog osnovnog kapitala od 4,5%
- stopu osnovnog kapitala od 6% te
- stopu ukupnog kapitala od 8%.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa, kreditne institucije su:

- sukladno članku 117. Zakona o kreditnim institucijama dužne održavati zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku regulatornog kapitala u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku,
- sukladno članku 129. Zakona o kreditnim institucijama dužne održavati zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Osim toga Banka je sukladno članku 224. Zakona o kreditnim institucijama dužna održavati kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala od 3,9%.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od osnovnog kapitala. Banka na dan 31.12.2016. godine nema dopunskog kapitala.

Instrumenti redovnog osnovnog kapitala (članak 28.)

1. Prema članku 28. Uredbe, instrumenti kapitala ispunjavaju uvjete za instrumente redovnog osnovnog kapitala samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - (a) Banka izdaje instrumente izravno, uz prethodnu suglasnost vlasnika Banke ili, ako je to dopušteno na temelju mjerodavnog nacionalnog prava, upravljačkog tijela institucije;
 - (b) instrumenti su plaćeni, a njihovu kupnju, izravno ili neizravno, ne financira institucija;
 - (c) instrumenti ispunjavaju sve sljedeće uvjete u vezi s njihovim raspoređivanjem:
 - i. ispunjavaju uvjete za kapital u smislu članka 22. Direktive 86/635/EEZ;
 - ii. raspoređuju se kao kapital u smislu primjenjivog računovodstvenog okvira;
 - iii. raspoređuju se kao kapital u svrhu utvrđivanja bilančne insolventnosti, ako je to primjenjivo u skladu s nacionalnim pravom koje uređuje insolventnost;
 - (d) instrumenti su jasno i odvojeno prikazani u bilanci u financijskim izvještajima institucije;
 - (e) instrumenti su bez dospijeca;
 - (f) glavnica instrumenata ne smije se smanjiti ili otplatiti, osim u jednom od sljedeća dva slučaja:
 - i. likvidacije institucije;
 - ii. diskrecijskog otkupa instrumenata ili drugih diskrecijskih načina smanjenja kapitala, ako je institucija dobila prethodno odobrenje nadležnog tijela u skladu s člankom 77.;
 - (g) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne navode izričito ili implicitno da bi se glavnica instrumenata smanjila ili otplatila ili da bi se mogla smanjiti ili otplatiti osim u slučaju likvidacije institucije i institucija ne daje takve navode na drugi način prije izdavanja instrumenata ili pri njihovu izdavanju, osim u slučaju instrumenata iz članka 27., ako je odbijanje Banke da otkupi takve instrumente zabranjeno na temelju mjerodavnog nacionalnog prava;
 - (h) instrumenti ispunjavaju sljedeće uvjete u vezi s raspodjelom:
 - i. ne postoji povlašten tretman raspodjele u vezi s redoslijedom isplate raspodjela, uključujući i u odnosu na druge instrumente redovnog osnovnog kapitala, a uvjeti koji se primjenjuju u vezi s instrumentima ne daju povlaštena prava za isplatu raspodjela;
 - ii. raspodjele se imateljima instrumenata mogu isplatiti samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu;
 - iii. uvjeti koji se primjenjuju u vezi s instrumentima ne uključuju gornju granicu ili drugu vrstu ograničenja maksimalne razine raspodjela, osim u slučaju instrumenata iz članka 27.;
 - iv. razina raspodjela nije određena na temelju iznosa za koji su instrumenti kupljeni pri izdavanju, osim u slučaju instrumenata iz članka 27.;

- v. uvjeti koji se primjenjuju u vezi s instrumentima ne uključuju obvezu institucije da isplati raspodjele njihovim imateljima, a Banka nije ni na koji drugi način podložna takvoj obvezi;
- vi. neisplata raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neispunjavanja obveza institucije;
- vii. otkaz raspodjela Banci ne nameće ograničenja;
- (i) u odnosu na sve instrumente kapitala koje izdaje institucija, instrumenti apsorbiraju prvi i razmjerno najveći udio nastalih gubitaka, a svaki instrument apsorbira gubitke u istoj mjeri kao i svi drugi instrumenti redovnog osnovnog kapitala;
- (j) instrumenti su podređeni u odnosu na sva druga potraživanja u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije;
- (k) instrumenti svojim vlasnicima daju pravo na potraživanje preostale imovine institucije, koja je u slučaju likvidacije institucije i nakon isplate svih nadređenih potraživanja razmjerna iznosu takvih izdanih instrumenata i nije fiksna ili podložna gornjoj granici, osim u slučaju instrumenata kapitala iz članka 27.;
- (l) instrumenti nisu ni osigurani niti pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih:
 - i. institucije ili njezinih društava kćeri;
 - ii. matičnog društva institucije ili njegovih društava kćeri;
 - iii. matičnog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri;
 - iv. mješovitog holdinga ili njegovih društava kćeri;
 - v. mješovitog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri;
 - vi. bilo kojeg društva koje je usko povezano sa subjektima iz podtočaka od i. do v.;
- (m) instrumenti nisu podložni nikakvim ugovornim ili drugim sporazumima kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovi instrumenata u slučaju insolventnosti ili likvidacije.

Smatra se da je uvjet iz prvog podstavka točke (j) ispunjen neovisno o tome što su instrumenti uključeni u dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital u skladu s člankom 484. stavkom 3., pod uvjetom da su jednako rangirani.

2. Smatra se da su uvjeti iz stavka 1. točke (i) ispunjeni neovisno o trajnom smanjenju vrijednosti glavnice instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala.

Smatra se da je uvjet iz stavka 1. točke (f) ispunjen neovisno o smanjenju glavnice instrumenta kapitala u sklopu sanacijskog postupka ili zbog smanjenja vrijednosti instrumenata kapitala koje je zahtijevalo sanacijsko tijelo odgovorno za instituciju.

Smatra se da je uvjet iz stavka 1. točke (g) ispunjen neovisno o odredbama kojima se uređuje instrument kapitala i koje izričito ili implicitno navode da bi se glavnica instrumenta smanjila ili da bi se mogla smanjiti u sklopu sanacijskog postupka ili zbog smanjenja vrijednosti instrumenata kapitala koje je zahtijevalo sanacijsko tijelo odgovorno za instituciju.

3. Smatra se da je uvjet iz stavka 1. točke (h) podtočke iii. ispunjen neovisno o tome što instrument isplaćuje višekratnik dividende, ako takav višekratnik dividende ne dovodi do raspodjele koja bi uzrokovala nerazmjerno opterećenje regulatornog kapitala.
4. Za potrebe stavka 1. točke (h) podtočke i. razlike u raspodjelama odražavaju samo razlike u glasačkim pravima. S tim u vezi, veće raspodjele se primjenjuju samo na instrumente redovnog osnovnog kapitala s manjim glasačkim pravima ili bez glasačkih prava.

Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala (članak 36.)

1. Institucije od stavki redovnog osnovnog kapitala odbijaju sljedeće:
 - (a) gubitke tekuće financijske godine;
 - (b) nematerijalnu imovinu;
 - (c) odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti;
 - (d) za institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom prema pristupu zasnovanom na internim rejting-sustavima (IRB pristup), negativne iznose koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka iz članaka 158. i 159.;
 - (e) imovinu mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca u bilanci institucije;

- (f) izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala, uključujući vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala za koje institucija ima stvarnu ili potencijalnu obvezu kupnje na temelju postojeće ugovorne obveze;
- (g) izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje za koje nadležno tijelo smatra da mu je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije;
- (h) primjenjivi iznos izravnih, neizravnih i sintetskih ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje;
- (i) primjenjivi iznos izravnih, neizravnih i sintetskih ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje;
- (j) iznos stavki koje treba odbiti od stavki dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 56. koji premašuje dodatni osnovni kapital Banke;
- (k) iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako Banka odbija taj iznos izloženosti od iznosa stavki redovnog osnovnog kapitala kao alternativu primjeni pondera rizika od 1 250 %:
 - i. kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora;
 - ii. sekuritizacijske pozicije u skladu s člankom 243. stavkom 1. točkom (b), člankom 244. stavkom 1. točkom (b) i člankom 258.;
 - iii. slobodne isporuke u skladu s člankom 379. stavkom 3.;
 - iv. pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu u skladu s člankom 153. stavkom 8.;
 - v. izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja prema pristupu internih modela u skladu s člankom 155. stavkom 4.;
- (l) sve porezne troškove povezane sa stavkama redovnog osnovnog kapitala predvidive u trenutku njihova izračuna, osim ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki redovnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu primjenjivati za pokrivanje rizika ili gubitaka.

Odbitak nematerijalne imovine (članak 37.)

Institucije određuju iznos nematerijalne imovine koji se odbija u skladu sa sljedećim:

- (a) iznos koji se odbija umanjuje se za iznos povezane odgođene porezne obveze koji bi prestao postojati kad bi se nematerijalna imovina umanjila ili prestala priznavati u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom;
- (b) iznos koji se odbija uključuje *goodwill* koji je uključen u vrednovanje značajnih ulaganja institucije.

Odbitak odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti (članak 38.)

1. Institucije određuju iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti koja zahtijeva odbitak u skladu s ovim člankom.
2. Osim ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 3., iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti izračunava se bez njegova umanjenja za iznos povezanih odgođenih poreznih obveza institucije.
3. Iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti može se umanjiti za iznos povezanih odgođenih poreznih obveza institucije ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
 - (a) subjekt ima u skladu s mjerodavnim nacionalnim pravom pravno izvršivo pravo prebiti tu tekuću poreznu imovinu s tekućim poreznim obvezama;
 - (b) odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze odnose se na poreze koje utvrđuje isto porezno tijelo i u vezi s istim poreznim subjektom.
4. Povezane odgođene porezne obveze Banke za potrebe stavka 3. ne smiju uključivati odgođene porezne obveze koje smanjuju iznos nematerijalne imovine ili imovinu mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koji se moraju odbiti.
5. Iznos povezanih odgođenih poreznih obveza iz stavka 4. raspoređuje se na sljedeće:
 - (a) odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika te koja se ne odbija u skladu s člankom 48. stavkom 1.;
 - (b) svu drugu odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti.

Institucije raspoređuju povezane odgođene porezne obveze prema udjelima koje stavke u točkama (a) i (b) čine u odgođenoj poreznoj imovini koja ovisi o budućoj profitabilnosti.

Preplata poreza, prijenos poreznoga gubitka i odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti (članak 39. Uredbe)

1. Sljedeće se stavke ne odbijaju od regulatornog kapitala i dodjeljuje im se ponder rizika u skladu s poglavljem 2. ili 3. glave II. dijela trećeg, prema potrebi:
 - (a) preplata poreza institucije za tekuću godinu;
 - (b) porezni gubici institucije za tekuću godinu preneseni na prijašnje godine iz čega proizlazi potraživanje od središnje države, područne (regionalne) samouprave ili lokalnog poreznog tijela.
2. Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti ograničena je na odgođenu poreznu imovinu koja proizlazi iz privremenih razlika, ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - (a) u slučaju da institucija iskaže gubitak kada su godišnji financijski izvještaji Banke formalno odobreni ili u slučaju likvidacije ili insolventnosti Banke, ona se bez odgode automatski i obvezno zamjenjuje potraživanjem institucije na osnovi poreza;
 - (b) institucija u skladu s mjerodavnim nacionalnim poreznim zakonom ima mogućnost prebiti potraživanje na osnovi poreza iz točke (a) s bilo kojom poreznom obvezom institucije ili bilo kojeg drugog društva koje je u porezne svrhe u skladu s tim zakonom uključeno u istu konsolidaciju kao i institucija ili bilo kojeg drugog društva koje podliježe nadzoru na konsolidiranoj osnovi u skladu s poglavljem 2. glave II. dijela prvog;
 - (c) kada iznos potraživanja na osnovi poreza iz točke (b) premašuje porezne obveze iz te točke, svaki se takav višak bez odgode zamjenjuje izravnim potraživanjem od središnje države članice u kojoj je institucija osnovana.

Institucije primjenjuju ponder rizika od 100 % na odgođenu poreznu imovinu ako su ispunjeni uvjeti iz točaka (a), (b) i (c).

Odbitak negativnih iznosa koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka (članak 40)

Iznos koji se odbija u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (d) ne umanjuje se za iznos povećanja odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti ili za druge dodatne porezne učinke do kojih bi moglo doći ako bi se rezervacije podigle na razinu očekivanih gubitaka iz odjeljka 3. poglavlja 3. glave II. dijela trećeg.

Redovni osnovni kapital (članak 50.)

Redovni osnovni kapital institucije sastoji se od stavki redovnog osnovnog kapitala nakon provedbe prilagodbi koje zahtijevaju članci od 32. do 35., odbitaka u skladu s člankom 36. te izuzeća i alternativa navedenih u člancima 48., 49. i 79.

(u 000 kn)

	2016.	2015.
REGULATORNI KAPITAL	63.542	72.963
OSNOVNI KAPITAL	63.542	72.963
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	63.542	72.963
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	47.762	47.762
Plaćeni instrumenti kapitala	49.248	49.248
Vlastiti instrumenti redovnog kapitala	-1.486	-1.486
Zadržana dobit	-51	9.377
Zadržana dobit proteklih godina	9.377	17.145
Priznata dobit ili gubitak	-9.428	-7.768
Ostale rezerve	13.081	13.081
Rezerve za opće bankovne rizike	3.540	3.540
Ostala nematerijalna imovina	-790	-797

Tablica 1 – Regulatorni kapital

Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital Banke iznose 49.248 tisuća Kn i sastoji se od 70.354 dionice nominalne vrijednosti 700 kn po dionici. U odbitne stavke koje umanjuju redovni osnovni kapital uključeni su: troškovi formiranja vlastitih dionica Banke i gubitak iz poslovanja i ostala nematerijalna imovina (softver).

(u 000 kn)

	Stopa	Iznos zahtjeva	Pokrivenost kapitalom
UKUPNA IZLOŽENOST RZIKU			
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu		205.327	
Izloženost valutnom, pozicijskom i robnom riziku		14.222	
Izloženost operativnom riziku		24.259	
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU			
Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe			
Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala	4,50%	10.971	10.971
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala	6,00%	14.628	14.628
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	8,00%	19.505	19.505
Kapitalni zahtjevi iz članaka 220., 224. i 228. Zakona			
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	3,90%	9.508	9.508
ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	2,50%	6.095	6.095
ZAŠTITNI SLOJ ZA STRUKTURNI SISTEMSKE RIZIK	1,50%	3.657	3.657
Iskorišteni kapital		38.765	38.765
Regulatorni kapital		63.542	63.542
Neiskorišteni kapital			24.776

Tablica 2 – Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitni slojevi kapitala na dan 31.12.2016.

(u 000 kn)

		ORIGINALNA	(-) VRIJEDNOSNA	IZLOŽENOST	POTPUNO	VRIJEDNOST	IZNOS
		IZLOŽENOST PRIJE	USKLAĐENJA I	UMANJENA ZA	PRILAGODENA	IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOSTI
		KONVERZIJSKIH	REZERVACIJE	VRIJEDNOSNA	VRIJEDNOST		PONDERIRAN
		FAKTORA	POVEZANE S	USKLAĐENJA I	(E*)		RIZIKOM PRIJE
			ORIGINALNOM	REZERVACIJE			PRIMJENE
			IZLOŽENOSTI				OMOĆNOG
							FAKTORA ZA MSP
							ove
		010	030	040	150	200	215
010	UKUPNE IZLOŽENOSTI	527.824	-26.546	501.277	501.277	485.131	216.325
070	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	505.819	-26.326	479.492	479.492	479.492	211.351
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	22.005	-220	21.785	21.785	5.639	4.974
RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:							
140	0%	195.675	-1.460	194.215	204.095	203.695	0
180	20%	87.959	-704	87.255	87.255	87.255	17.451
190	35%	386	-4	382	382	382	134
220	75%	17.103	-171	16.932	16.922	12.683	9.512
230	100%	209.360	-23.091	186.269	176.400	164.892	164.892
240	150%	17.341	-1.117	16.224	16.224	16.224	24.336

Tablica 3 – Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i slobodne isporuke: standardizirani pristup kapitalnim zahtjevima - Raščlamba ukupnih kategorija izloženosti

3.2 INTERNI KAPITAL

III. MINIMALNI KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA INTERNIH KAPITALNIH ZAHTJEVA				
	PRVI STUP		DRUGI STUP (ICAAP)	
	Metodologija izračuna kapitalnih zahtjeva	Minimalni kapitalni zahtjevi	Metodologija procjene internih kapitalnih zahtjeva	Interni kapitalni zahtjevi (stopa 8%)
A) Dio 1: Rizici za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi		19.505		19.505
Kreditni rizik		16.426		16.426
Tržišni rizici		1.138		1.138
Operativni rizik		1.941		1.941
B) Dio 2: Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima				3.637
Valutno inducirani kreditni rizik				1.327
Rezidualni rizik				2.310
Sekuritizacijski rizik				
C) Dio 3: Rizici za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi				5.326
Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje				1.874
Koncentracijski rizik				3.452
Likvidnosni rizik				
Ostali rizici				1.951
a) Strateški rizik				
b) Reputacijski rizik				
c)				
d)				
...				
D) Dio 4: Utjecaj vanjskih činitelja (ekonomsko i poslovno okruženje) uključujući rezultate testiranja otpornosti na stres				
E) Ukupni kapitalni zahtjevi/procjena internih kapitalnih zahtjeva				
F) Učinci diversifikacije (-)				
a) Unutar rizika				
b) Između rizika				
E) Ukupna procjena internih kapitalnih zahtjeva i diversifikacijski učinci				30.419

Tablica 4 – Procjena internih kapitalnih zahtjeva

Banka je u skladu sa svojim profilom rizičnosti utvrdila interne kapitalne zahtjeva u ukupnom iznosu od 30.419 tisuća Kn, koji su za 10.914 tisuća Kn ili 55,95% veći od kapitalnih zahtjeva izračunatih prema Uredbi 575/2013.

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom Standardiziranog pristupa.

U nastavku dajemo informacije o kapitalnim zahtjevima za rizike.

4. KAPITALNI ZAHTJEVI ZA RIZIKE

Kapitalni zahtjev za rizike, Banka određuje u skladu s Uredbom (EU) 575/2013.

4.1 KAPITALNI ZAHTJEV ZA KREDITNI RIZIK

Obzirom na strukturu klijenata, Banka kapitalni zahtjev za kreditni rizik ne određuje primjenom kreditnih rejtinga VIPKR, već za pojedine izloženosti primjenjuje pondere u skladu s Uredbom (EU) 575/2013.

Banka izračunava kapitalni zahtjev za kreditni rizik prema standardiziranom pristupu.

Prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, Banka pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom uzima u obzir kreditnu zaštitu u skladu sa standardiziranim pristupom.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik Banka izračunava na način da sve izloženosti iz knjige Banke (uključujući i izloženosti iz knjige trgovanja) razvrstava u pripadajuće kategorije izloženosti i dodjeljuje im odgovarajući ponder rizika.

Svaka izloženost raspoređuje se u jednu od sljedećih kategorija izloženosti:

- (1) izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama;
- (2) izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi;
- (3) izloženosti prema subjektima javnog sektora;
- (4) izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama;
- (5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama;
- (6) izloženosti prema institucijama;
- (7) izloženosti prema trgovačkim društvima;
- (8) izloženosti prema stanovništvu;
- (9) izloženosti osigurane nekretninama;
- (10) izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza;
- (11) visokorizične izloženosti;
- (12) izloženosti u obliku pokrivenih obveznica;
- (13) stavke koje čine sekuritizacijske pozicije;
- (14) izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom;
- (15) izloženosti u obliku udjela ili dionica u subjektima za zajednička ulaganja (CIU);
- (16) izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja;
- (17) ostale stavke.

4.1.1 Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama;

Središnja država uključuje državne jedinice koje se financiraju iz državnog proračuna.

U Republici Hrvatskoj središnjom državom smatraju se tijela državne vlasti koja se financiraju iz proračuna Republike Hrvatske, i to:

- **tijela zakonodavne vlasti Republike Hrvatske** (Hrvatski sabor, Državno povjerenstvo),
- **tijela izvršne vlasti Republike Hrvatske** (predsjednik RH, Vlada Republike Hrvatske, stalna radna tijela Vlade Republike Hrvatske, povremena stručna i savjetodavna tijela Vlade Republike Hrvatske, Ministarstva Republike Hrvatske, Središnji državni uredi Republike Hrvatske, tijela za vođenje pregovora i sklapanja Ugovora o pristupanju RH europskoj uniji, državne upravne organizacije RH, uredi državne uprave u administrativno-teritorijalnim regionalnim jedinicama RH, nacionalna obrana i sigurnosne službe RH)

- **ustavni sud, tijela sudbene vlasti i pravosudna tijela Republike Hrvatske** (Vrhovni sud, Županijski sudovi RH, općinski sudovi RH, Upravni sud, Prekršajni sudovi RH, Visoki trgovački sud, Trgovački sudovi RH, Pravobraniteljski sud RH i državno odvjetništvo)

Popis tijela zakonodavne, izvršne i sudbene vlasti Republike Hrvatske objavljen je u Katalogu tijela javne vlasti na internetskoj stranici Hidre ([www.hidra.hr/Dokumentacija/Katalozi tijela javne vlasti](http://www.hidra.hr/Dokumentacija/Katalozi_tijela_javne_vlasti)).

SREDIŠNJE BANKE su nacionalne banke. U ovoj skupini Banka za sada ima izloženost prema HNB koja obuhvaća:

- stanje na žiro računu,
- kunsku obveznu pričuvu,
- obvezne blagajničke zapise,
- sredstva na NKS računu
- kamate na obveznu pričuvu i blagajničke zapise

4. Izloženostima prema središnjim državama i središnjim bankama država članica nominiranim i s izvorima sredstava u domaćoj valuti te središnje države i središnje banke dodjeljuje se ponder rizika 0 %.

4.1.2 Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi

Lokalna i područna (regionalna) samouprava uključuju jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave. U Republici Hrvatskoj jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave smatraju se **županije** uključujući Grad Zagreb, **gradovi i općine, predstavnička tijela županija, gradova i općina te njihova izvršna tijela.**

Kod jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave izvan Republike Hrvatske ova kategorija uključuje vjerske zajednice ako imaju pravo prikupljati poreze.

Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave u Republici Hrvatskoj ne smiju se ponderirati kao izloženosti prema središnjoj državi.

Banka nema izloženosti prema područnoj (regionalnoj) ili lokalnoj samoupravi.

4.1.3 Izloženosti prema subjektima javnog sektora;

Javno državno tijelo (engl. public sector entities, PSE) je neprofitno administrativno tijelo odgovorno središnjoj državi te lokalnim i područnim (regionalnim) tijelima i **pravna osoba čiji je vlasnik središnja država i za čije obveze jamči središnja država, a koja nije osnovana s ciljem stjecanja dobiti.**

U Republici Hrvatskoj javnim državnim tijelima smatraju se i javne ustanove, druge pravne osobe s javnim ovlastima i fondovi, **a koji ispunjavaju sva tri slijedeća uvjeta:**

- osnovala ih je Republika Hrvatska,
- poslovanje im je uređeno posebnim zakonom i
- podliježu nadzoru države

U Republici Hrvatskoj **javnim državnim tijelima koja imaju "tretman države"** smatraju se:

- javne ustanove koje je u skladu sa Zakonom o ustanovama osnovala Republika Hrvatska, te za čije obveze solidarno i neograničeno odgovara Republika Hrvatska npr.
 - Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje,
 - Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje,
 - Hrvatski zavod za zapošljavanje,
 - Središnji registar osiguranika,
 - Agencija za zaštitu okoliša;
 - Energetski institut Hrvoje Požar,

- Hrvatska akademska i istraživačka mreža CARNet,
 - Hrvatska radiotelevizija,
 - Hrvatske vode,
 - Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka,
 - Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,
 - pravne osobe s javnim ovlastima za čije obveze jamči Republika Hrvatska npr.
 - Agencija za zaštitu tržišnog natjecanja,
 - Državni ured za reviziju,
 - Hrvatska agencija za malo gospodarstvo i investicije
 - fondovi čiji je osnivač Republika Hrvatska ili Vlada Republike Hrvatske, a za čije obveze solidarno i neograničeno odgovara Republika Hrvatska npr.
 - Fond za financiranje razgradnje i zbrinjavanje radioaktivnog otpada istrošenoga nuklearnog goriva Nuklearne elektrane Krško,
 - Hrvatska banka za obnovu i razvitak,
- Izloženostima prema subjektima javnog sektora dodjeljuje se ponder rizika 0 %.

4.1.4 Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama

1. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama koje nisu navedene u stavku 2. tretiraju se na isti način kao izloženosti prema institucijama. Povlaštenu tretman iz članka 119. stavka 2., članka 120. stavka 2. i članka 121. stavka 3. za kratkoročne izloženosti ne primjenjuje se.
 1. Međuamerička investicijska korporacija (engl. *Inter-American Investment Corporation*),
 2. Crnomorska trgovinska i razvojna banka (engl. *Black Sea Trade and Development Bank*),
 3. Srednjoamerička banka za gospodarsku integraciju (engl. *Central American Bank for Economic Integration*) i CAF – razvojna banka Latinske Amerike (engl. *CAF-Development Bank of Latin America*) smatraju se multilateralnim razvojnim bankama.
2. Izloženostima prema sljedećim multilateralnim razvojnim bankama dodjeljuje se ponder rizika 0 %.
 - (a) Međunarodna banka za obnovu i razvoj (engl. *International Bank for Reconstruction and Development*);
 - (b) Međunarodna financijska korporacija (engl. *International Finance Corporation*);
 - (c) Međuamerička razvojna banka (engl. *Inter-American Development Bank*);
 - (d) Azijska razvojna banka (engl. *Asian Development Bank*);
 - (e) Afrička razvojna banka (engl. *African Development Bank*);
 - (f) Razvojna banka Vijeća Europe (engl. *Council of Europe Development Bank*);
 - (g) Nordijska investicijska banka (engl. *Nordic Investment Bank*);
 - (h) Karipska razvojna banka (engl. *Caribbean Development Bank*);
 - (i) Europska banka za obnovu i razvoj (engl. *European Bank for Reconstruction and Development*);
 - (j) Europska investicijska banka (engl. *European Investment Bank*);
 - (k) Europski investicijski fond (engl. *European Investment Fund*);
 - (l) Multilateralna agencija za osiguravanje ulaganja (engl. *Multilateral Investment Guarantee Agency*);
 - (m) Međunarodna financijska pomoć za imunizaciju (engl. *International Finance Facility for Immunisation*);
 - (n) Islamska razvojna banka (engl. *Islamic Development Bank*).
3. Ponder rizika od 20 % dodjeljuje se dijelu neuplaćenog upisanog kapitala u Europski investicijski fond.

Banka nema izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama.

4.1.5 Izloženosti prema međunarodnim organizacijama

Međunarodne organizacije jesu:

1. Europska zajednica;
2. Međunarodni monetarni fond i
3. Banka za međunarodne namire

Izloženostima prema sljedećim međunarodnim organizacijama dodjeljuje se ponder rizika 0 %:

- (a) Unija;
- (b) Međunarodni monetarni fond (engl. *International Monetary Fund*);
- (c) Banka za međunarodne namire (engl. *Bank for International Settlements*);
- (d) Europski instrument za financijsku stabilnost (engl. *European Financial Stability Facility*);
- (e) Europski mehanizam za stabilnost (engl. *European Stability Mechanism*);
- (f) međunarodna financijska institucija koju su osnovale dvije države članice ili više njih, a kojoj je cilj osigurati financiranje i pružiti financijsku pomoć svojim članicama koje se nalaze u ozbiljnim financijskim poteškoćama ili im takve poteškoće prijete.

Banka nema izloženosti prema međunarodnim organizacijama.

4.1.6 Izloženosti prema institucijama

Institucija je kreditna institucija ili investicijsko društvo.

Kreditna institucija je institucija na način određen člankom 5. Zakona o kreditnim institucijama

Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može se, pod uvjetima utvrđenim Zakonom o kreditnim institucijama, osnovati kao: **banka, štedna banka, stambena štedionica.**

Investicijsko društvo je pravna osoba čija je redovita djelatnost pružanje jedne ili više investicijskih usluga trećima i/ili obavljanje jedne ili više investicijskih aktivnosti na profesionalnoj osnovi. Investicijske usluge i aktivnosti definirane su Zakonom o tržištu kapitala.

1. Izloženosti prema institucijama kojima je dodijeljena procjena odabranog VIPKR-a ponderiraju se u skladu s člankom 120. Izloženosti prema institucijama za koje ne postoji kreditna procjena odabranog VIPKR-a ponderiraju se u skladu s člankom 121.
2. Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospijeca tri mjeseca ili kraći koje su nominirane i s izvorima u nacionalnoj valuti dužnika dodjeljuje se ponder rizika koji je za jednu kategoriju manje povoljan nego povlašteni ponder rizika iz članka 114. stavaka od 4. do 7., koji je dodijeljen izloženostima središnjoj državi u kojoj institucija ima sjedište.
3. Izloženostima čiji je preostali rok do dospijeca tri mjeseca ili kraći koje su nominirane i s izvorima sredstava u nacionalnoj valuti dužnika ne smije se dodijeliti ponder rizika manji od 20 %.
4. Izloženost prema instituciji u obliku minimalnih pričuva koje institucija održava u skladu sa zahtjevima ESB-a ili središnje banke države članice može se ponderirati kao izloženost prema središnjoj banci te države članice ako se:
 - (a) pričuve drže u skladu s Uredbom (EZ) br. 1745/2003 Europske središnje banke od 12. rujna 2003. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama (1) ili u skladu s nacionalnim zahtjevima koji su istovjetni toj Uredbi u svim značajnim aspektima;
 - (b) pričuve, u slučaju stečaja ili insolventnosti institucije kod koje se drže, pravodobno i u cijelosti vrate instituciji i nisu na raspolaganju za pokriće drugih obveza institucije.
5. Izloženosti prema financijskim institucijama koja imaju odobrenje za rad i pod nadzorom su nadležnih tijela te podliježu bonitetnim zahtjevima koji su u smislu robusnosti usporedivi s onima koji se primjenjuju na institucije, tretiraju se kao izloženosti prema institucijama.

4.1.7 Izloženosti prema trgovačkim društvima

Trgovačka društva su društva (uključujući obrtnike i osobe koje se bave slobodnim zanimanjima) koja samostalno obavljaju gospodarsku djelatnost radi ostvarivanja dobiti proizvodnjom, prometom ili pružanjem usluga na tržištu neovisno o njihovom pravnom obliku.

Da bi se pojedina pravna osoba (uključujući obrtnike i osobe koje se bave slobodnim zanimanjima) **mogla smatrati trgovačkim društvom** u smislu Uredbe (EU) 257/2013, **njeni podaci MORAJU prelaziti dva od tri sljedeća kriterija:**

- Ukupna aktiva iznosi preko 43 milijuna EUR
- Prihod iznosi preko 50 milijuna EUR
- Prosječan broj radnika tijekom poslovne godine iznosi 250

Pravna osoba (uključujući obrtnike i slobodna zanimanja) može se smatrati **trgovačkim društvom SAMO uz uvjet da ona zajedno s povezanim osobama prelazi** vrijednosti iz prethodne točke.

Banka izloženostima prema trgovačkim društvima koje nemaju kreditni rejting priznate VIPKR, dodjeljuje ponder rizika 100% ili ponder rizika koji se dodjeljuje izloženostima prema središnjoj državi u kojoj je sjedište trgovačkog društva, ovisno o tome koji je ponder veći.

4.1.8 Izloženosti prema stanovništvu (uključujući MSD)

Izloženost prema stanovništvu obuhvaća izloženost prema građanima i malim i srednjim društvima.

Mala i srednja društva (u nastavku teksta: MSD), engl. small and medium sized entity, SME, trgovačka su društva (uključujući obrtnike i osobe koje se bave slobodnim zanimanjima) koja samostalno obavljaju gospodarsku djelatnost radi ostvarivanja dobiti proizvodnjom, prometom ili pružanjem usluga na tržištu neovisno o njihovom pravnom obliku.

Da bi se pojedino trgovačko društvo ili pojedina osoba mogla smatrati MSD-om, njeni podaci NE SMIJU prelaziti dva od tri sljedeća kriterija:

- Ukupna aktiva ne prelazi 43 milijuna EUR
- Prihod ne prelazi 50 milijuna EUR
- Prosječan broj radnika je manji od 250

Pojedino trgovačko društvo ili pojedina osoba će se smatrati MSD-om SAMO uz uvjet da ona zajedno s povezanim osobama ne prelazi vrijednosti iz prethodne točke.

Grupa povezanih osobe definirana je člankom 4 stavkom 1. točkom 39 Uredbe (EU) br. 575/2013.

Banka je dužna izloženosti prema fizičkoj osobi, obrtniku ili osobi koja se bavi slobodnim zanimanjima, a ne ispunjava uvjete iz sljedećeg stavka dodijeliti **ponder rizika 100%**.

Banka **može** izloženosti prema dužniku koji se uključuje u kategoriju stanovništva **dodijeliti ponder rizika 75% ako su ispunjeni SVI sljedeći uvjeti:**

- dužnik je fizička osoba ili MSD,
- izloženost je jedna od značajnog broja izloženosti sa sličnim karakteristikama tako se rizici povezani s takvim kreditiranjem značajno smanjuju i
- ukupna bilančna izloženost banke i grupe povezanih osoba s Bankom **prema dužniku i grupi povezanih osoba s dužnikom, osim potraživanja osiguranih stambenim nekretninama ne smije prijeći 1 milijun EUR**

Banka je dužna poduzeti primjerene radnje kako bi prikupila informacije vezane uz utvrđivanje navedene izloženosti.

4.1.9 Izloženosti osigurane nekretninama

Osim ako su nadležna tijela u skladu s člankom 124. stavkom 2. odlučila drukčije, izloženosti u cijelosti i potpuno osigurane stambenim nekretninama tretiraju se na sljedeći način:

(a) izloženostima ili bilo kojem dijelu izloženosti u cijelosti i potpuno osiguranima stambenim nekretninama u kojima stanuje ili će stanovati odnosno koje iznajmljuje ili će iznajmljivati vlasnik ili stvarni korisnik u slučaju osobnih investicijskih društava, dodjeljuje se ponder rizika od 35 %;

(b) izloženostima prema najmoprimcima po ugovoru o najmu stambenih nekretnina gdje je institucija najmodavac, a najmoprimac ima mogućnost kupnje, dodjeljuje se ponder rizika od 35 % pod uvjetom da je izloženost institucije u cijelosti i potpuno osigurana njezinim vlasništvom nad nekretninom.

DEFINICIJA STAMBENE NEKRETNINE

Stambena nekretnina je:

- obiteljska kuća, stan i pripadajući dijelovi stana u etažnom vlasništvu koji **su namijenjeni stanovanju te građevinsko zemljište namijenjeno za gradnju obiteljske kuće**

Garaža ili parkirališno mjesto smatra se stambenom nekretninom ako je hipoteka odnosno fiducijarni prijenos vlasništva zasnovan na garaži odnosno parkirališnom mjestu zajedno s obiteljskom kućom, stanom i pripadajućim dijelovima stana u etažnom vlasništvu koji su namijenjeni stanovanju.

Kuća za odmor NE SMATRA se stambenom nekretninom.

Stambena zgrada NE SMATRA se stambenom nekretninom.

Banka je dužna izloženostima ili dijelu izloženosti koji su u cijelosti osigurani hipotekom ili fiducijarnim prijenosom vlasništva nad stambenom nekretninom **dodijeliti ponder rizika 35%** ako su ispunjeni uvjeti:

- (1) Kreditna institucija može ponder rizika 35% dodijeliti samo onim izloženostima ili dijelu izloženosti koji su **osigurani stambenom nekretninom u kojoj fizička osoba vlasnik nekretnine stanuje ili će stanovati, odnosno koju fizička osoba vlasnik nekretnine daje u najam/leasing za potrebe stanovanja, a na temelju ugovora o najmu/leasingu.**
- (2) Kreditna institucija može dodijeliti ponder rizika iz stavka 1. ovog članka **pod uvjetom da vlasnik stambene nekretnine ima u vlasništvu najviše dvije stambene nekretnine.**
- (1) Kreditna institucija dodjeljuje ponder **rizika 35%** i izloženostima nastalima na temelju ugovora o financijskom najmu/leasingu stambene nekretnine čiji je najmodavac/davatelj lizinga ta kreditna institucija, a najmoprimac/primatelj lizinga ima ugovorenu opciju kupnje.
- (2) Izloženost kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka mora biti u potpunosti osigurana stambenom nekretninom koja je u vlasništvu kreditne institucije.

Uvjeti definirani člankom 125. Uredbe (EU) 575/2013

Na izloženosti osigurane hipotekom ili fiducijarnim prijenosom vlasništva nad stambenom nekretninom kreditna institucija može primijeniti ponder rizika 35% ako su ispunjeni **SVI sljedeći uvjeti:**

- (a) vrijednost nekretnine ne smije značajno ovisiti o kreditnoj sposobnosti dužnika. Institucije mogu pri određivanju značajnosti ovisnosti isključiti situacije gdje isključivo makroekonomski čimbenici utječu i na vrijednost nekretnina i na ispunjavanje obveza dužnika;

(b) rizik dužnika ne smije značajno ovisiti o prinosu po odnosnoj imovini ili projektu, već o sposobnosti dužnika da podmiruje obvezu iz drugih izvora sredstava. Otplata duga stoga ne smije značajno ovisiti o novčanom toku koji generira odnosna nekretnina koja služi kao kolateral. Institucije za te druge izvore kao dio svoje kreditne politike određuju maksimalne omjere kredita u odnosu na dohodak te kod odobravanja kredita prikupljaju odgovarajuće dokaze o relevantnom dohotku;

(c) ispunjeni su zahtjevi iz članka 208. te pravila vrednovanja iz članka 229. stavka 1.;

(d) osim ako je drukčije određeno člankom 124. stavkom 2., dio izloženosti kojoj se dodjeljuje ponder rizika 35 % ne prelazi 80 % tržišne vrijednosti odnosno nekretnine ili 80 % hipotekarne vrijednosti odnosno nekretnine u onim državama članicama koje su zakonima ili podzakonskim propisima utvrdile stroge kriterije za procjenu hipotekarne vrijednosti.

Članak 208. Uredbe (EU) 575/2013 – Zahtjevi za priznavanje nekretnina kao kolaterala:

Nekretnine se mogu upotrebljavati kao priznati kolateral samo ako su ispunjeni svi zahtjevi iz stavaka od 2. do 5.

2. Za pravnu sigurnost moraju biti ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

(a) hipoteka ili drugo pravo na naplatu iz vrijednosti nekretnine provedivi su u svim područjima sudske nadležnosti koja su

relevantna u vrijeme sklapanja ugovora o kreditu te su pravodobno i propisno upisani;

(b) moraju biti ispunjeni svi pravni uvjeti za zasnivanje zalogu;

(c) ugovorne odredbe kojima se uspostavlja zaštita i s njima povezani pravni postupci omogućuju instituciji unovčenje vrijednosti zaštite u razumnom roku.

3. Moraju biti ispunjeni svi sljedeći uvjeti za praćenje vrijednosti i procjenu vrijednosti nekretnine:

(a) institucije učestalo prate vrijednost nekretnina, i to za poslovne nekretnine barem jednom godišnje, a za stambene nekretnine jednom u tri godine. Institucije prate vrijednosti nekretnina i češće ako su tržišni uvjeti podložni značajnim promjenama;

(b) vrijednost nekretnine ponovno se procjenjuje ako informacije dostupne institucijama upućuju na to da je možda došlo do značajnog smanjenja vrijednosti nekretnine u odnosu na uobičajene tržišne cijene, a tu ponovnu procjenu provodi procjenitelj koji posjeduje kvalifikacije, sposobnosti i iskustvo potrebno za utvrđivanje vrijednosti nekretnine i koji je neovisan o postupku donošenja odluke o izloženosti. Za izloženosti koje prelaze iznos od 3 milijuna eura ili čine više od 5 % regulatornoga kapitala institucije, taj procjenitelj provodi ponovnu procjenu najmanje svake tri godine. Za praćenje vrijednosti nekretnina i utvrđivanje nekretnine za koju je potrebna revalorizacija, institucije se mogu koristiti statističkim metodama.

4. Institucije su dužne jasno dokumentirati vrste stambenih i poslovnih nekretnina koje prihvaćaju i s tim povezane politike kreditiranja.

5. Institucije su dužne imati postupke kojima će pratiti je li nekretnina koja služi kao kreditna zaštita adekvatno osigurana od nastupanja štetnog događaja.

DEFINICIJA POSLOVNE NEKRETNINE

Poslovna nekretnina je:

- poslovna zgrada, poslovna prostorija, garaža i garažno mjesto te građevinsko zemljište na području namijenjenom za gradnju poslovne nekretnine, kao i poljoprivredno zemljište

Poslovnom zgradom smatra se zgrada namijenjena obavljanju poslovne djelatnosti ako se pretežitim dijelom i rabi u tu svrhu.

Poslovnom prostorijom smatraju se jedna ili više prostorija u poslovnoj ili stambenoj zgradi namijenjenih obavljanju poslovne djelatnosti koje, u pravilu, čine građevinsku cjelinu i imaju zaseban glavni ulaz.

Garaža ili parkirališno mjesto smatra se poslovnom nekretninom ako je namijenjena obavljanju poslovne djelatnosti ili se pretežitim dijelom rabi u tu svrhu kao i ako je hipoteka odnosno fiducijarni prijenos vlasništva zasnovan na garaži odnosno parkirališnom mjestu zajedno s poslovnom nekretninom.

Poljoprivredno zemljište jesu oranice, voćnjaci, maslinici, vinogradi, ribnjaci i drugo zemljište namijenjeno obavljanju poljoprivredne djelatnosti ako se pretežnim dijelom i rabi u tu svrhu.

Banka svim izloženostima koje su pokrivena poslovnim nekretninama dodjeljuje ponder rizika 100%.

4.1.10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza

Banka je dužna dospjela nenaplaćena potraživanja rasporediti u kategoriju dospjela nenaplaćena potraživanja (DNP) osim ako ona ne ispunjava uvjete za razvrstavanje u kategoriju sekuritizacijske pozicije ili u kategoriju visokorizičnih potraživanja.

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva potrebno je najprije razdvojiti osigurani i neosigurani dio izloženosti, a zatim ispravak vrijednosti rasporediti na neosigurani dio izloženosti.

Neosigurani dio izloženosti dobiva ponder ovisno o visini ispravka vrijednosti.

Banka **izloženostima ili dijelu izloženosti koje nisu osigurane instrumentima osiguranja**, a utvrđeno je da dužnik nije podmirio svoju dospjelu obvezu **duže od 90 dana**, dodjeljuje ponder rizika:

- 1) 150% ako su ispravci vrijednosti manji od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti **prije smanjenja za utvrđene ispravke vrijednosti**
- 2) 100% ako su ispravci vrijednosti jednaki ili veći od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti **prije smanjenja za utvrđene ispravke vrijednosti**.

Primjer:

Bruto izloženost Banke prema trgovačkom društvu X = 10.000,00 Kn.

Osigurani dio = 7.000,00 Kn.

Neosigurani dio 3.000,00 Kn.

Ispravak vrijednosti = 5.000,00 Kn.

Neosigurani dio = 3.000,00 Kn x 20% = 600,00 Kn.

5.000,00 Kn > 600,00 Kn – ponder je 100%.

Pod osiguranim dijelom izloženosti smatra se dio koji je **u potpunosti** osiguran financijskim kolateralom i/ili garancijama/jamstvima.

Banka izloženostima ili dijelu izloženosti koji su osigurani hipotekom ili fiducijarnim prijenosom vlasništva **nad stambenom nekretninom, a kod kojih je utvrđeno da dužnik nije podmirio svoju dospjelu obvezu duže od 90 dana, dodjeljuje ponder rizika 100%.**

4.1.11 Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica

Članak 129. Uredbe (EU) 575/2013 definira tretman pokrivenih obveznica.

Banka nema izloženosti u obliku pokrivenih obveznica.

4.1.12 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja

Sljedeće izloženosti smatraju se izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja:

- (a) izloženosti koje nisu dužničke te predstavljaju podređeno rezidualno pravo na izdavateljevu imovinu ili prihod;
- (b) dužničke izloženosti i drugi vrijednosni papiri, partnerstva, izvedenice ili drugi instrumenti čija je ekonomska bit slična izloženostima navedenima u točki (a).

2. Izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja dodjeljuje se ponder rizika 100 %, osim ako su odbitna stavka u skladu s dijelom drugim, te osim ako im se dodjeljuje ponder rizika 250 % u skladu s člankom 48. stavkom 4. ili im se dodjeljuje ponder rizika 1 250 % u skladu s člankom 89. stavkom 3. ili ako ih se tretira kao visokorizične stavke u skladu s člankom 128.

3. Ulaganja u instrumente vlasničkog ili regulatornog kapitala koje izdaju institucije smatraju se potraživanjima na osnovi vlasničkih ulaganja, osim ako predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala ili im se dodjeljuje ponder rizika 250 % u skladu s člankom 48. stavkom 4. ili ih se tretira kao visokorizične stavke u skladu s člankom 128

4.1.13 Ostale izloženosti

U ostale izloženosti Banke uključuju se:

- gotovina i ekvivalenti gotovine (kunska i devizna),
- zlatne poluge;
- plaćeni predujmovi i prihodi budućih razdoblja;
- materijalna imovina (klasa 0)

Gotovini i ekvivalentima gotovine Banka dodjeljuje ponder rizika 0%.

Zlatnim polugama koje su u vlastitom trezoru ili su položene kao osiguranje za obveze Banke; Banka dodjeljuje ponder rizika 0%.

Gotovinskim stavkama u postupku naplate Banka dodjeljuje ponder rizika 20%.

Materijalnoj imovini Banka dodjeljuje ponder rizika 100%.

1) POTRAŽIVANJA OSIGURANA DEPOZITOM

Banka može priznavati **financijski kolateral i zlato** ako su ispunjeni svi slijedeći uvjeti:

1) za nisku korelaciju, i to:

- Kreditna sposobnost dužnika i vrijednost financijskoga kolaterala ne smiju biti značajno pozitivno korelirane,
- Vrijednosni papiri dužnika ili bilo koje druge osobe iz grupe povezanih osoba s dužnikom ne mogu se upotrebljavati kao priznati kolateral. Neovisno o tome, u priznati kolateral mogu se uključiti vlastita izdanja pokrivenih obveznica dužnika prema uvjetima iz članka 129., ako su založene za repo transakciju, uz ispunjenje uvjeta iz prvog podstavka.

(2) za pravu sigurnost i to:

- Banka je dužna ispuniti sve ugovorne i zakonske obveze i poduzeti sve potrebne aktivnosti da bi se osigurala provedivost ugovora o financijskom kolateralu prema propisima koji se primjenjuju na takve ugovore.
- Banka je dužna osigurati dostatnu pravnu ocjenu kojom se potvrđuje provedivost ugovora o kolateralu u svim relevantnim područjima sudske nadležnosti. Prema potrebi, institucije su dužne provesti naknadnu pravnu ocjenu kako bi se osigurala kontinuirana provedivost tog ugovora.

3) za operativne zahtjeve, i to;

- Banka je dužna imati dokumentirane ugovore o financijskom kolateralu te propisane i jasne procedure za pravodobnu namiru iz financijskog kolaterala
- Banka je **dužna donijeti i primijeniti jasne politike i postupke za kontrolu svih rizika koji proizlaze iz korištenja financijskih kolaterala** uključujući i rizike neučinkovitosti i smanjene učinkovitosti kreditne zaštite, rizike vrednovanja, rizike povezane s prestankom kreditne zaštite, koncentracijske rizike koji proizlaze iz korištenja financijskoga kolaterala i međuovisnosti financijskoga kolaterala i cjelokupnoga profila rizičnosti Banke
- Banka je dužna donijeti i provoditi interne akte kojima definira vrste i iznose prihvatljivih financijskih kolaterala,
- Banka je **utvrditi tržišnu vrijednost financijskih kolaterala te je usklađivati s tržišnom vrijednošću barem svakih šest mjeseci odnosno češće ako** raspolaže informacijama koje upućuju na značajno smanjenje tržišne vrijednosti kolaterala.
- Ako se financijski kolateral nalazi kod treće osobe, Banka je dužna poduzeti odgovarajuće aktivnosti koje osiguravaju da treća osoba takve financijske kolaterale evidentira odvojeno od vlastite imovine

Da bi se financijski kolateral mogao upotrebljavati kao priznati kolateral prema jednostavnoj metodi financijskog kolaterala, preostali rok do dospjeća zaštite mora biti najmanje jednak preostalome roku dospjeća izloženosti.

4.1.14 KVANTITATIVNI POKAZATELJI

(u 000 kn)

	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Središnje države ili središnje banke	182.413	0	0	
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	
Subjekti javnog sektora	6	0	0	
Institucije (kreditne institucije)	88.530	0	0	
Trgovačka društva	69.341	0	5.152	
Stanovništvo	110.477	0	16.853	
Vlasnička ulaganja	258	0	0	
Ostale stavke	54.794	0	0	
UKUPNO	505.819	0	22.005	0

Tablica 5 – Bruto iznos izloženosti po kategorijama

(u 000 kn)

Značajna geografska područja	Ukupna izloženost	Rezervacije	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja - NETO IZLOŽENOST	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke - NETO IZLOŽENOST	Izvedeni financijski instrumenti
ZAGREB I ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	342.968	11.103	318.236	0	13.630	0
KRAPINSKO ZAGORSKA ŽUPANIJA	98.718	9.370	81.221	0	8.127	0
ZADARSKA ŽUPANIJA	15.606	127	15.475	0	4	0
SPLITSKO DALMATINSKA ŽUPANIJA	9.394	75	9.319	0	0	0
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	3.918	31	3.886	0	0	0
SISAČKO MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	1.411	60	1.351	0	0	0
ISTARSKA ŽUPANIJA	657	644	13	0	0	0
OSTALE ŽUPANIJE	101	26	50	0	25	0
UKUPNO	472.772	21.436	429.551	0	21.785	0

Tablica 6 – Neto iznos izloženosti po geografskim područjima

(u 000 kn)

Glavne vrste djelatnosti	Bruto	Rezervacije	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
POLJOPRIVREDA, LOV, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	38	1	37	0	0	0
RUDARSTVO I VAĐENJE ENERGETSKIH SIROVINA	1.279	13	1.217	0	49	0
PROIZVODNJA HRANE I PIĆA	1	1	0	0	0	0
PROIZVODNJA ODJEĆE; DORADA I BOJENJE KRZNA	1	1	0	0	0	0
IZDAVAČKA I TISKARSKA DJELATNOST TE UMNOŽAVANJE SNIMLJENIH ZAPISA	940	245	695	0	0	0
PROIZVODNJA KOKSA, NAFTNIH DERIVATA I NUKLEARNIH GORIVA	0	0	0	0	0	0
PROIZVODNJA KEMIČKIJA, KEMIJSKIH PROIZVODA I UMJ. VLAKANA	1	0	0	0	0	0
PROIZV. OSTALIH NEMETALNIH MINERALNIH PROIZVODA	0	0	0	0	0	0
PROIZV. PROIZVODA OD METALA OSIM STROJEVA I OPREME	402	5	288	0	109	0
PROIZVODNJA OSTALIH PRIJEVOZNIH SREDSTAVA	0	0	0	0	0	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA - OSTALO	4.779	687	3.222	0	870	0
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM I VODOM	3.416	1.457	1.464	0	495	0
GRAĐEVINARSTVO	34.977	1.527	32.372	0	1.078	0
TRGOVINA NA VELIKO I MALO, POPRAVAK MOTORNH VOZILA I PREDMETA ZA KUĆANSTVO	27.810	4.418	19.669	0	3.723	0
HOTELI I RESTORANI	19.784	6.122	13.643	0	19	0
PRIJEVOZ, SKLADIŠTENJE I VEZE	19.963	200	12.728	0	7.035	0
FINANCIJSKO POSREDOVANJE	270.683	2.222	268.461	0	0	0
POSLOVANJE NEKRETN., IZNAJMLJIVANJE I POSLOVNE USLUGE	1.162	153	1.003	0	6	0
JAVNI UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOC.OSIGURANJE	269	14	255	0	0	0
OBRAZOVANJE	50	5	43	0	2	0
ZDRAVSTVENA ZAŠTITA I SOCIJALNA SKRB	1.106	11	1.081	0	14	0
OSTALE DRUŠTV., SOCIJALNE I OSOB. USLUŽ. DJELATNOSTI	405	17	351	0	37	0
STANOVNIŠTVO (UKLJUČUJUĆI OBRTNIKE I DR. SAMOST.ZANIMANJA)	85.706	4.337	73.020	0	8.349	0
STRANE OSOBE (UKLJUČUJUĆI I STRANE FINANCIJSKE INSTITUCIJE)	0	0	0	0	0	0
UKUPNO	472.772	21.436	429.551	0	21.785	0

Tablica 7 – Neto iznos izloženosti po vrstama djelatnosti

(u 000 kn)

GLAVNE VRSTE DJELATNOSTI	Bruto iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti	Stanje ispravka vrijednosti plasmana	Dospjela nenaplaćena potraživanja
POLJOPRIVREDA, LOV, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	0	0	0
RUDARSTVO I VAĐENJE ENERGETSKIH SIROVINA	0	0	0
PROIZVODNJA HRANE I PIĆA	1	1	1
PROIZVODNJA ODJEĆE; DORADA I BOJENJE KRZNA	1	1	1
IZDAVAČKA I TISKARSKA DJELATNOST TE UMNOŽAVANJE SNIMLJENIH ZAPISA	604	242	604
PROIZVODNJA KOKSA, NAFTNIH DERIVATA I NUKLEARNIH GORIVA	0	0	0
PROIZVODNJA KEMIČALIJA, KEMIJSKIH PROIZVODA I UMJ. VLAKANA	0	0	0
PROIZV. OSTALIH NEMETALNIH MINERALNIH PROIZVODA	0	0	0
PROIZV. PROIZVODA OD METALA OSIM STROJEVA I OPREME	1	1	1
PROIZVODNJA OSTALIH PRIJEVOZNIH SREDSTAVA	0	0	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA - OSTALO	646	646	646
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM I VODOM	2.903	1.452	2.903
GRAĐEVINARSTVO	9.690	1.267	894
TRGOVINA NA VELIKO I MALO, POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I PREDMETA ZA KUĆANSTVO	14.401	4.282	14.401
HOTELI I RESTORANI	19.691	6.120	25
PRIJEVOZ, SKLADIŠTENJE I VEZE	2	1	2
FINANCIJSKO POSREDOVANJE	57	57	57
POSLOVANJE NEKRETN., IZNAJMLJIVANJE I POSLOVNE USLUGE	248	143	248
JAVNI UPRAVA I OBRANA ; OBVEZNO SOC.OSIGURANJE	11	11	11
OBRAZOVANJE	15	5	15
ZDRAVSTVENA ZAŠTITA I SOCIJALNA SKRB	0	0	0
OSTALE DRUŠTV., SOCIJALNE I OSOB. USLUŽ. DJELATNOSTI	13	13	13
STANOVNIŠTVO (UKLJUČUJUĆI OBRТNIKE I DR. SAMOST.ZANIMANJA)	13.833	3.629	4.259
STRANE OSOBE (UKLJUČUJUĆI I STRANE FINANCIJSKE INSTITUCIJE)	0	0	0
UKUPNO	62.120	17.871	24.082

Tablica 8- Bruto iznos plasmana za koje je izvršeno umanjeње vrijednosti za identificirane gubitke

(u 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)	10.221	0	10.221
Povećanje ispravaka vrijednosti / rezerviranja	12.918	0	12.918
Smanjenje ispravaka vrijednosti/ rezerviranja	5.268	0	5.268
Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	0	0	0
Završno stanje	17.871	0	17.871
Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi			
Početno stanje (završno stanje prethodne godine)	3.401	184	3.584
Promjena rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	-56	37	-19
Završno stanje	3.345	220	3.565
Bilješka			
Naplata plasmana otpisanih u proteklim godinama	203	0	203

Tablica 9 – Promjene u ispravcima vrijednosti tijekom godine za identificirane gubitke

(u 000 kn)

Značajna geografska područja	Bruto iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti	Stanje ispravka vrijednosti plasmana	Dospjela nenaplaćena potraživanja
ZAGREB I ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	25.613	8.415	19.642
KRAPINSKO ZAGORSKA ŽUPANIJA	34.426	8.727	2.359
SISAČKO MOSLAVAČKA	1.411	60	1.411
ISTARSKA	644	644	644
OSTALE ŽUPANIJE	27	26	27
UKUPNO	62.120	17.871	24.082

Tablica 10 – Bruto iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti za identificirane gubitke po značajnim geografskim područjima

Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama
(u 000 kn)

Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnike smanjenja rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja rizika
0%	180.942	180.942
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	0	0
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
UKUPNO	180.942	180.942

Izloženosti prema subjektima javnog sektora
(u 000 kn)

Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnike smanjenja rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja rizika
0%	6	6
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	0	0
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
UKUPNO	6	6

Tablica 11 – Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama i subjektima javnog sektora – neto iznosi

Izloženosti prema institucijama

(u 000 kn)

Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnike smanjenja rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	87.255	87.255
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	510	510
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
UKUPNO	87.765	87.765

Izloženosti prema trgovačkim društvima

(u 000 kn)

Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnike smanjenja rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	55.018	44.608
150%	7.909	7.909
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
UKUPNO	62.928	52.517

Tablica 12 – Izloženosti prema institucijama i trgovačkim društvima - neto iznosi

Izloženosti prema stanovništvu

(u 000 kn)

Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnike smanjenja rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	382	382
50%	0	0
70%	0	0
75%	16.932	12.683
100%	94.067	83.101
150%	8.315	8.315
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
UKUPNO	119.696	104.481

Ostale izloženosti

(u 000 kn)

Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnike smanjenja rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja rizika
0%	13.268	22.748
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	36.416	36.416
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
UKUPNO	49.684	59.163

Tablica 13 – Izloženosti prema stanovništvu i ostale izloženosti – neto iznosi

Vlasnička ulaganja

(u 000 kn)

Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnike smanjenja rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnike smanjenja rizika
0%	0	0
2%	0	0
4%	0	0
10%	0	0
20%	0	0
35%	0	0
50%	0	0
70%	0	0
75%	0	0
100%	258	258
150%	0	0
250%	0	0
370%	0	0
1 250%	0	0
UKUPNO	258	258

Tablica 14 – Vlasnička ulaganja – neto iznosi

ODNOS

(u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	
	IZNOSI IZLOŽENOSTI POKRIVENI FINANCIJSKIM KOLATERALOMA	IZNOSI IZLOŽENOSTI POKRIVENI OSTALIM VRSTAMA MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE	IZNOSI IZLOŽENOSTI POKRIVENI GARANCJAMA / JAMSTVIMA	IZNOSI IZLOŽENOSTI POKRIVENI OSTALIM VRSTAMA NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE
Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0
Subjeki javnog sektora	0	0	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0
Međunarodne organizacije	0	0	0	0
Institucije (kreditne institucije)	0	0	0	0
Trgovačka društva	6.330	0	0	0
Stanovništvo	3.550	0	0	0
Subjeki za zajednička ulaganja (CIU)	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0
Ostale stavke	0	0	0	0
UKUPNO	9.880	0	0	0

Tablica 15 - Odnos – iznos izloženosti s obzirom na primjenu tehnike smanjenja kreditnog rizika

DONOS

(u 000 kn)

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA		NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	
	IZNOSI IZLOŽENOSTI POKRIVENI FINANCIJSKIM KOLATERALOMA	IZNOSI IZLOŽENOSTI POKRIVENI OSTALIM VRSTAMA MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE	IZNOSI IZLOŽENOSTI POKRIVENI GARANCJAMA / JAMSTVIMA	IZNOSI IZLOŽENOSTI POKRIVENI OSTALIM VRSTAMA NEMATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE
Središnje države ili središnje banke	0	0	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0
Subjeki javnog sektora	0	0	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0
Međunarodne organizacije	0	0	0	0
Institucije (kreditne institucije)	0	0	0	0
Trgovačka društva	0	0	0	0
Stanovništvo	0	0	0	0
Subjeki za zajednička ulaganja (CIU)	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0
Ostale stavke	9.880	0	0	0
UKUPNO	9.880	0	0	0

Tablica 16 – Donos – Iznos izloženosti s obzirom na primjenu tehnike smanjenja kreditnog rizika

C 05.03 – Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala (ZSK)

(u 000 kn)

			Stopa	Iznos zahtjeva	Pokrivenost redovnim osnovnim kapitalom	Pokrivenost dodatnim osnovnim kapitalom	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom	Pokrivenost regulatornim kapitalom
		Naziv	010	020	030	040	050	060	070
	1.	Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe							
010	1.1.	Kapitalni zahtjevi za stopu redovnoga osnovnoga kapitala	4,50%	10.971	10.971		10.971		10.971
020	1.2.	Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala	6,00%	14.628	14.628		14.628		14.628
030	1.3.	Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala	8,00%	19.505	19.505		19.505		19.505
	2.	Kapitalni zahtjevi iz članaka 220., 224. i 228. Zakona							
040	2.1.	Kapitalni zahtjevi za stopu redovnoga osnovnoga kapitala							
050	2.2.	Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala							
060	2.3.	Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala	3,90%	9.508	9.508		9.508		9.508
070	3.	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	6.095	6.095		6.095		6.095
080	4.	Protuciklički zaštitni sloj kapitala							
090	5.	Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,50%	3.657	3.657		3.657		3.657
100	6.	Zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju							
110	7.	Zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju							
120	8.	Neiskorišteni kapital			24.776		24.776		24.776
130	9.	Ukupni iznos kapitala			63.542		63.542		63.542

Tablica 17 – Zaštitni slojevi kapitala

4.2 KAPITALNI ZAHTEJEV ZA VALUTNI RIZIK

Ako zbroj ukupne neto devizne pozicije Banke i njezine neto pozicije u zlatu, izračunat u skladu s postupkom iz članka 352. Uredbe (EU) 575/2013, uključujući sve devizne pozicije i pozicije u zlatu za koje se izračunava kapitalni zahtjev primjenom internog modela, prelazi 2 % njezinoga ukupnoga regulatornoga kapitala, Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik je zbroj njezine ukupne neto devizne pozicije i njezine neto pozicije u zlatu u izvještajnoj valuti pomnožen s 8 %.

Neto otvorena pozicija institucije u svakoj valuti (uključujući izvještajnu valutu) i u zlatu izračunava se kao zbroj sljedećih elemenata (s pozitivnim ili negativnim predznakom):

- (a) neto promptna pozicija (i. e. sve stavke imovine umanjene za sve stavke obveza, uključujući nedospjele obračunate kamate u relevantnoj valuti ili, za zlato, neto promptna pozicija u zlatu);
- (b) neto forvard pozicija, koja predstavlja sve iznose koji će biti primljeni umanjene za sve iznose koji će biti plaćeni na temelju valutnih forvarda i forvarda na zlato, uključujući valutne budućnosnice i budućnosnice na zlato te glavnice valutnih ugovora o razmjeni koje nisu uključene u promptnu poziciju;
- (c) neopozive garancije i slični instrumenti na temelju kojih će institucija morati izvršiti plaćanje, a postoji vjerojatnost da se za ta sredstva institucija neće moći namiriti;
- (d) neto delta-ekvivalent ili ekvivalent zasnovan na delta-vrijednosti ukupne knjige valutnih opcija i opcija na zlato;
- (e) tržišna vrijednost drugih opcija.

Otvorena devizna pozicija Banke u pojedinoj valuti može biti duga ili kratka.

Banka ima kratku deviznu poziciju u određenoj valuti (ili zlatu) kada je zbroj elemenata koji se uključuju u izračun u toj valuti (ili zlatu) negativan.

Banka ima dugu deviznu poziciju u određenoj valuti (ili zlatu) kada je zbroj elemenata koji se uključuju u izračun u toj valuti (ili zlatu) pozitivan.

U imovinu i obveze u stranoj valuti uključuju se sva devizna imovina i obveze te imovina i obveze u kunama čija se vrijednost u kunama izračunava na temelju tečaja kune prema stranoj valuti (imovina i obveze uz valutnu klauzulu). Te

stavke uključuju se u izračun otvorene devizne pozicije Banke u nadoknadivom iznosu. Nadoknadivi iznos jest iznos imovine nakon odbitka umanjnja utvrđenog u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Pozicije zauzete s namjerom zaštite stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala Banke od negativnih učinaka promjene tečaja kao i sve pozicije koje predstavljaju odbitnu stavku pri izračunu jamstvenoga kapitala, Banka može izuzeti iz izračuna otvorene devizne pozicije Banke u pojedinoj stranoj valuti pod uvjetom da su strateške prirode i da Banka njima ne trguje te pod uvjetom da ih Banka dosljedno isključuje. Banka može isključiti navedene pozicije samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Neto pozicija imovine i obveza s ugrađenom opcijom kupnje (engl. call option) određene valute pribraja se prethodno izračunatoj otvorenoj deviznoj poziciji Banke u toj valuti u skladu s metodom izračuna. Za izračun vrijednosti pozicija imovine i obveza s ugrađenom opcijom kupnje koristi se jednostavna metoda izračuna.

Za potrebe izračuna inicijalnoga kapitalnog zahtjeva za valutni rizik po valutama, imovina i obveze s ugrađenom opcijom kupnje zbrajaju se u njihovom nominalnom iznosu vodeći računa o predznaku koji nose (posebno se zbrajaju iznosi s pozitivnim, a posebno iznosi s negativnim predznakom).

Vrijednost pozicije imovine i obveza s ugrađenom opcijom kupnje za pojedine strane valute pribraja se prethodno izračunatoj otvorenoj deviznoj poziciji Banke u pojedinoj valuti vodeći računa o predznaku.

Imovinom i obvezama s ugrađenom opcijom kupnje određene valute smatraju se imovina i obveze u kunama čija se vrijednost izračunava na temelju tečaja kune prema toj stranoj valuti samo u slučaju deprecijacije kune u odnosu na tu stranu valutu.

Imovina u kunama čija se vrijednost izračunava na temelju tečaja kune prema određenoj stranoj valuti samo u slučaju deprecijacije kune prema toj stranoj valuti, smatra se kupljenom opcijom kupnje te strane valute, a obveze u kunama čija se vrijednost izračunava na temelju tečaja kune prema određenoj stranoj valuti samo u slučaju deprecijacije kune prema toj stranoj valuti, smatraju se prodanom opcijom kupnje te strane valute.

Ukupni iznos kapitalnih zahtjeva za valutni rizik iznosi 1.137.726 kn.

4.3 KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNI RIZIK

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koristi jednostavan pristup.

Prema jednostavnom pristupu inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja. Prosjek posljednja tri relevantna pokazatelja računa se kao aritmetička sredina sljedećih elemenata:

1. Kamatni i srodni prihodi
2. Kamatni i srodni rashodi
3. Prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s varijabilnim/fiksni prihodom
4. Prihodi od naknada i provizija
5. Rashodi od naknada i provizija
6. Neto dobit ili gubitak iz financijskoga poslovanja
7. Ostali prihodi iz poslovanja

Banka prilagođava navedene elemente kako bi odražavali sljedeće:

(a) Banka izračunava relevantni pokazatelj prije odbitka rezerviranja i troškova poslovanja. Institucije u troškove poslovanja uključuju naknade za plaćene eksternalizirane usluge koje su pružile treće strane koje nisu matično društvo ili društvo kći institucije ili društvo kći matičnog društva koje je ujedno matično društvo institucije. Institucije se mogu koristiti troškom eksternalizacije usluga koje su im pružile treće strane za umanjivanje relevantnog pokazatelja ako je taj trošak nastao od aktivnosti društva koje podliježe pravilima koja su u skladu s ovom Uredbom ili jednakovrijednim pravilima;

(b) Banka ne smije uključiti sljedeće stavke u izračun relevantnog pokazatelja:

- i. realiziranu dobit/gubitak od prodaje stavki iz knjige pozicija kojima se ne trguje;
- ii. prihode od izvanrednih ili neredovitih stavki;

iii. prihode na osnovi ugovora o osiguranju;

(c) kada je revalorizacija stavki kojima se trguje sastavni dio računa dobiti i gubitka, Banka može uključiti tu revalorizaciju. Kada Banka primjenjuje članak 36. stavak 2. Direktive 86/635/EEZ, uključuje revalorizaciju koja je iskazana u računu dobiti i gubitka.

Banka računa relevantni pokazatelj na osnovi podataka za dvanaestomjesečno razdoblje koje završava na kraju financijske godine.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik za Banku je kn 1.940.696,45.

4.4 KAPITALNI ZAHTJEV ZA KAMATNI RIZIK

Kamatni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi banke. Banka je izložena kamatnom riziku koji pokazuje osjetljivost Banke na promjene kamatnih stopa. Za izračun izloženosti kamatnom riziku u knjizi Banke, Banka koristi pretpostavke u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 i Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi Banke (NN. br. 41A/2014 i 47/2014).

Banka kamatno osjetljive stavke aktive i pasive razvrstava po vrsti kamatnih stopa po najznačajnijim valutama i raspoređuje po vremenskim zonama prema mogućnosti promjene kamatnih stopa na slijedeći način:

- pozicije s fiksnom kamatnom stopom (FKS) raspoređuju se u vremenske zone prema preostalom roku do dospjeća.,
- pozicije s promjenjivom kamatnom stopom (PKS) raspoređuju se u vremenske zone prema roku do sljedeće promjene kamatne stope.
- pozicije kod kojih nije poznat ili se ne može sa sigurnošću utvrditi rok do dospjeća odnosno do promjene kamatne stope (npr. tekući računi, štedni depoziti, iskorišteni krediti za prekoračenja po tekućim računima, revolving krediti i dr.) Banka raspoređuje u određene vremenske zone na način definiran Uputom za primjenu Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi Banke,
- Banka odvojeno iskazuje pozicije kod kojih se kamatne stope mijenjaju na temelju odluke Uprave Banke tzv. administrativne kamatne stope (AKS).

Za potrebe pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke kamatno osjetljive pozicije raspoređuju se u 13 vremenskih zona:

- do 1 mjesec,
- od 1 do 3 mjeseca,
- od 3 do 6 mjeseci,
- od 6 do 12 mjeseci,
- od 1 do 2 godine,
- od 2 do 3 godine,
- od 3 do 4 godine,
- od 4 do 5 godina,
- od 5 do 7 godina,
- od 7 do 10 godina,
- od 10 do 15 godina
- od 15 do 20 godina i
- preko 20 godina.

Tretman pojedinih pozicija u knjizi Banke kod pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke je slijedeći:

- klasične izvanbilančne stavke: garancije, akreditivi, mjenična jamstva, okvirni krediti, obveze financiranja i druge klasične izvanbilančne stavke ne smatraju se kamatno osjetljivim pozicijama;
- izvedeni financijski instrumenti iz članka 7. Odluke uključuju se u skladu s glavom IV. dijela trećeg Uredbe (EU) br. 575/2013;

- primljena i dana a'vista sredstva sudionika novčanog tržišta: tekući računi i žiroračuni i sredstva raspoloživa na opoziv raspoređuju se u vremensku zonu do 1 mjeseca;
- primljena a vista sredstva i štedni depoziti, osim sredstava sudionika novčanog tržišta, iskorišteni krediti za prekoračenja po tekućim računima te revolving krediti raspoređuju u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci;
- sredstva obvezne pričuve u devizama izdvojena kod Hrvatske narodne banke uključuju se u obrazac EVKI PKS u vremensku zonu do 1 mjeseca;
- sredstva obvezne pričuve izdvojena u kunama kod središnje banke uključuju se u obrazac EVKI PKS u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci;
- repo/obratne repo transakcije i transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira drugoj ugovornoj strani/od druge ugovorne strane uključuju se kao odnosne pozicije u primljenom/danom kreditu;
- ulaganja u dužničke vrijednosne papire raspoređuju se u vremenske zone u nominalnim iznosima glavnice prema ugovorenoj dinamici;
- ulaganja u ostale dužničke vrijednosne papire uključuju i vrijednosne papire koji se nalaze u portfelju zajmovi i potraživanja;
- stavke ispravaka vrijednosti za plasmane rizične skupine A na skupnoj osnovi ne uključuju se u navedene obrasce;
- stavke kod kojih je Banka izvršila rezerviranja/ispravke vrijednosti – plasmani klasificirani u rizičnu skupinu B – uključuju se u vremenske zone u iznosima i prema dinamici očekivane otplate glavnice kako je utvrđeno pri određivanju nadoknadivog iznosa tih plasmana;
- plasmani klasificirani u rizičnu skupinu C ne smatraju se kamatno osjetljivim stavkama i ne uključuju se u obrasce;
- stavke kod kojih je Banka izvršila rezerviranja/ispravke vrijednosti, a ne može utvrditi iznose i dinamiku očekivane otplate glavnice, raspoređuju se u vremensku zonu od 2 do 3 godine;
- imovina i obveze s obročnom otplatom raspoređuju se u vremenske zone u skladu s ugovorenim otplatnim planom u iznosu rate glavnice odnosno anuiteta glavnice;
- dospjele pozicije knjige banke ne smatraju se kamatno osjetljivima.

Pri pojednostavnjenom izračunu izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, Banka:

- 1) za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno zbraja pozicije imovine i obveza te izvedenih financijskih instrumenta (ili aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki) po svakoj vremenskoj zoni na način da dobije ukupnu neto poziciju po zoni,
- 2) dobivenu ukupnu neto poziciju iz točke 1. ovoga stavka po svakoj vremenskoj zoni množi s propisanim ponderima iz tablice iz članka 5. Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, i to za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno,
- 3) zbraja dobivene ponderirane pozicije po svim vremenskim zonama tako da se dobije neto duga ili neto kratka pozicija za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno i
- 4) zbraja neto duge i neto kratke pozicije po svim valutama na način da se dobije ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke.

Ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke izražava se u apsolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke koja je nastala kao rezultat primjene standardnoga kamatnog šoka.

Banka izračunava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala Banke koji ne smije biti veći od 20%.

Banka izračunava kapitalni zahtjev za kamatni rizik u visini ukupne neto ponderirane pozicije knjige Banke izražene u apsolutnom iznosu.

(u 000 kn)

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	1.707
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	390
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	-224
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		1.874
REGULATORNI KAPITAL		63.542
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100		2,95

Tablica 18 – Promjena ekonomske vrijednosti u knjizi banke

5. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

5.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da dužnik neće biti u stanju u ugovorenim rokovima otplatiti glavnici i kamatu ili da svoje kreditne obveze neće uopće izmiriti.

Organizacijski zahtjevi

Banka je osigurala organizacijsku i operativnu odvojenost funkcije ugovaranja i odobravanja plasmana od podrške poslovanju i kontrole rizika.

Banka je uspostavila jasnu organizacijsku strukturu u procesu odobravanja kredita: utvrdila kriterije, procedure i politike odobravanja kredita i restrukturiranje postojećih; utvrdila pravila odobravanja na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenta osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti; utvrdila nadležnosti Nadzornog odbora, Uprave, Kreditnog odbora; osigurala procjenu kreditnog rizika kod odobrenja plasmana kako je to opisano dalje u tekstu.

Politike i procedure vezano za upravljanje kreditnim rizikom

Upravljanje kreditnim rizikom definirano je Odlukom o kreditnim politikama Banke. Odlukom su definirana pravila i procedure prilikom odobravanja kredita, nadzor i praćenje kredita puštenih u tečaj, izvješća o kreditima, sankcije i slično.

Procedurom za upravljanje kreditnim rizicima definirana je:

- strategija zaštite od kreditnog rizika,
- metodologija Banke za mjerenje, procjenjivanje rizika i postupke ovladavanja rizikom,
- pokazatelji kreditnog rizika,
- upravljanje kreditnim rizikom s aspekta organizacije rada,
- proces upravljanja kreditnim rizikom:
 - proces odobravanja kredita
 - proces praćenja kredita,
 - proces ranog otkrivanja,
 - proces razvrstavanja dužnika,
 - postupanje s rizikom koncentracije,
 - kontrola kreditnog rizika,
 - knjigovodstveno evidentiranje ispravka vrijednosti po kreditima,
 - testiranje otpornosti na stres,
- upravljanje kreditnim rizicima s aspekta vrste klijenata,
- upravljanje kreditnim rizicima s aspekta portfelja i limita,
- vrste obrade kreditnih zahtjeva,
- bonitet klijenta,
- problematični plasmani,
- upravljanje kreditnim rizikom za financijske institucije i tijela državne i lokalne uprave.

Internim sustavom raspoređivanja plasmana utvrđeni su kriteriji raspoređivanja plasmana u rizične skupine, način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika, način provođenja vrijednosnog usklađenja i rezerviranja te rangiranje instrumenata osiguranja.

Odobranje plasmana poduzetnicima

Proces odobravanja plasmana poduzetnicima (pravnim osobama i većim obrtnicima) započinje u Sektoru za poslove s gospodarstvom na temelju prethodno sačinjene financijske analize i mišljenja kreditnog referenta (kreditni referat) s prijedlogom Odluke o odobrenju. Kreditni referent po potrebi posjećuje komitenta - tražioca kredita u njegovim poslovnim prostorijama, prikuplja propisanu dokumentaciju, te u suradnji s predsjednikom Uprave vrši pregled procjena nekretnina od strane stalnog sudskog vještaka za graditeljstvo i provjerava dostatnost ponuđenih instrumenata osiguranja.

Kreditni referent u pripremi dokumentacije vrši obradu financijskih izvješća i izračunava određene financijske pokazatelje. Odlukom o kreditnim politikama precizno je propisan sadržaj kreditnog referata. Pisana dokumentacija se odlaže u kreditnu mapu. Funkcija kontrole rizika očituje se o tako pripremljenom prijedlogu. Odluku o odobrenju plasmana donosi Kreditni odbor. Plasmani osigurani nekretninama moraju imati procjenu ovlaštenog sudskog vještaka osim kredita manjih od 120 tisuća kuna, za koje se pored izvoda iz gruntovnih knjiga zahtijeva promemorija kreditnog referenta i direktora Sektora općih i pravnih poslova. Uz kreditni referat ide i prijedlog kamatne stope, zavisno od rizične skupine klijenta.

Praćenje kredita u otplati

Kreditni referenti zaduženi su za naplatu kredita temeljem izvještaja o nenaplaćenim dospjelim potraživanjima koji svaka dva tjedna formira Služba kredita. Klijent se najprije kontaktira telefonom, pa ukoliko ne dođe do naplate, šalje mu se opomena. Po proteku daljnjih mjesec dana šalje se druga opomena, a ukoliko i nakon toga ne dođe do naplate kredit bi se trebao otkazati.

Banka ima programski podržano praćenje zakašnjenja svih kredita te za potrebe utvrđivanja rizičnosti i klasifikacije plasmana izrađuje Listu zakašnjenja s pregledom dana kašnjenja i iznosom dospjelog duga po klijentu. Ova lista služi ujedno i kao podloga za klasifikaciju kredita iz portfelja malih kredita.

Klijenti sa zakašnjenjem u naplati preko 90 dana, klasificirani u grupu A9 i B prate se i prezentiraju Upravi putem Izvješća o kontroli kreditnog rizika. Ukoliko klijent nakon tri do četiri neplaćena anuiteta i dalje ne podmiruje obaveze, Banka pokreće postupak prisilne naplate aktiviranjem instrumenata osiguranja.

Kreditni stanovništvu odobravaju se u Sektoru za poslovanje s građanima i to u pravilu do iznosa od 10.000 EUR, dok se iznosi kredita iznad tog iznosa odobravaju u Sektoru za poslove s gospodarstvom. Krediti se odobravaju nakon ispitane i utvrđene kreditne sposobnosti tražioca kredita (obrazac "Zahtjev za kredit"), također po odobrenju Kreditnog odbora. Banka je propisala uvjete kreditne sposobnosti tražitelja kredita (slobodna 1/3 mjesečnih primanja). Popunjeni zahtjev za kredit dostavlja se Funkciji procjene rizika koja daje svoje mišljenje i dalje prosljeđuje na odobrenje Kreditnom odboru.

Mišljenje funkcije procjene rizika i odluka Kreditnog odbora traži se za svaki kredit iznosa većeg od 5.000 EUR ili 37.500 kuna.

Kreditni referent zadužen je za praćenje naplate kredita, a u slučaju zakašnjenja u naplati šalje opomene. U slučaju nevraćanja kredita kreditni referent daljnje postupke naplate dogovara s direktorom Sektora za poslovanje s građanima.

Banka također odobrava i kredite po tekućim računima građana na temelju zahtjeva vlasnika tekućeg računa koji imaju stalni priljev na račun. Uvjete odobrenja Banka je propisala posebnom Odlukom u visini od 1,5 mjesečne plaće korisnika kredita, a iznos kredita ne može prijeći iznos od 10 tis. kn, zavisno od iznosa stalnih priljeva korisnika tekućeg računa. Kredit se odobrava na neodređeno vrijeme, a usklađuje svakih 6 mjeseci. Ovi krediti ne razmatraju se na kreditnom odboru, niti funkcija procjene rizika na njih daje svoje mišljenje.

Praćenje i postupanje s lošim plasmanima

Izvršni direktori sektora koji se bave kreditiranjem dužni su i obvezni pazljivo pratiti klijente kod kojih je došlo do pogoršanja financijske situacije i neplaćanja obveza. Oni u suradnji s Upravom Banke donose odluku o pokretanju ovrhe na instrumentima osiguranja kredita u slučaju nemogućnosti naplate kredita putem mjenice i zadužnice.

Funkcija kontrole rizika tromjesečno prati klijente kod kojih postoji dospjelo nenaplaćeno potraživanje duže od 90 dana.

Analiza kreditnog portfelja

Analizu ukupnog kreditnog portfelja obavlja Služba analiza, knjigovodstva i riznice (back office). Kreditni portfelj se prati po sektorima, vrstama kredita i granama djelatnosti. Koncentracija kredita (plasmani 20-orici najvećih klijenata i s njime povezanim osobama) prati se na tromjesečnoj osnovi. Kretanje ispravka vrijednosti po plasmanima i njihov udio u odnosu na ukupne plasmane također se prati i formira na tromjesečnoj osnovi.

Utvrđeno je da je izloženost Banke prema 20 najvećih klijenata i s njima povezanim osobama visoka i iznosi 60% ukupne izloženosti na dan 31.12.2015. godine, što Banku izlaže riziku koncentracije.

Proces klasifikacije plasmana i posebne rezerve za rizike

Internim sustavom raspoređivanja plasmana Banka je predvidjela kreditni portfelj vrednovati na temelju dana zakašnjenja u podmirivanju obaveza te je u tu svrhu predvidjela 9 grupa rizika za kredite klasificirane kao djelomično naplative. Banka je također predvidjela kreditni portfelj vrednovati i na bazi analize kreditne sposobnosti dužnika kao i kvalitete instrumenata osiguranja. Banka i dalje nadograđuje postojeći sustav za raspoređivanje plasmana u rizične skupine sukladno sadašnjim i budućim potrebama, a primjereno veličini kreditnog portfelja Banke.

Rezerviranja za gubitke Banke po kreditima na dan 31.12.2015. godine iznose 11.700 tis. kn (u 2014. godini 5.670 tis. kn). Banka je u proteklim godinama vodila politiku prijenosa dijela sumnjivih i spornih plasmana za koje je procijenila da je vjerojatnost za naplatu vrlo mala, u vanbilančnu evidenciju. Tijekom 2015. godine izvršena je naplata potraživanja prenesenih u vanbilančnu evidenciju u iznosu od 311 tis. kn (u 2014. godini 172 tis. kn.)

Banka je formirala ukupna rezerviranja po bilančno iskazanim plasmanima u neto iznosu od 10.221 tis. kn (u 2014. godini 3.745 tis. kn.) za utvrđene gubitke na pojedinačnoj osnovi i formirala rezerviranja u iznosu od 3.405 tis. kn (u 2014. godini 3.833 tis. kn) na skupnoj osnovi.

Sustav unutarnjih kontrola vezano uz upravljanje kreditnim rizikom

Banka je uspostavila jasnu organizacijsku strukturu za proces donošenja odluke o odobravanju plasmana koja osigurava: utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana, pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenata osiguranja potraživanja, te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenata osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana, da plasman može biti odobren samo uz suglasnost ovlaštenih osoba zaduženih za procjenu kreditnog rizika.

Banka je jasno razdvojila funkciju ugovaranja transakcija od funkcije odobravanja kredita i funkcije utvrđivanja vrijednosnih usklađivanja (ispravaka vrijednosti) za rizične bilančne i izvanbilančne stavke.

Banka je uspostavila sustav za kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja uključujući analizu koncentracijskog rizika sadržanog u portfelju i procjenu budućih trendova strukture i kvalitete kreditnog portfelja.

Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola kreditnog rizika

Kontrola kreditnog rizika obavlja se u okviru samostalne Funkcije kontrole rizika koju obavljala jedna osoba zadužena i za kontrolu ostalih rizika. U 2015.g. funkciju kontrole rizika iznimno je, zbog dugotrajnijeg bolovanja djelatnice koja obnaša tu dužnost, obavljala članica Uprave zadužena za rizike. Od ožujka 2016. godine pa nadalje ove poslove u Banci ponovo obavlja djelatnica prethodno zadužena za kontrolu rizika.

Tijekom 2014. godine zapošljavanjem još jedne djelatnice, razdvojena je funkcija procjene i analize kreditnog rizika od funkcije kontrole rizika.

5.2 Tržišni rizici

Organizacijski zahtjevi

Banka je, sukladno Odluci HNB o upravljanju rizicima, osigurala jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice i od funkcije kontrole rizika do razine Uprave.

Operativno razdvajanje gore navedenih funkcija uključuje:

- uspostavljanje odgovarajućih sigurnosnih i radnih procedura,

- definiranje prava pristupa informacijskim tehnologijama i
- fizičku razdvojenost navedenih funkcija.

Poslovi ugovaranja transakcija (front office) obavljaju se u Sektoru za poslove s gospodarstvom koji je fizički odvojen od funkcije pozadinskih poslova riznice (back office) (različiti dijelovi zgrade). Djelatnici koji obavljaju poslove ugovaranja transakcija nemaju pristup pozadinskim poslovima.

Služba platnog prometa obavlja poslove vezane na razmjenu ugovorenih podataka putem SWIFT-a, šalje naloge za plaćanje putem SWIFT-a i HSVP-a i obavlja knjiženje po glavnim transakcijskim računima kod banaka s velikim ovlaštenjem i glavnom transakcijskom računu Banke.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) obavlja dnevnu kontrolu knjigovodstvenog stanja transakcijskog računa Banke, deviznih računa Banke kod banaka te deviznih i kunskih blagajni.

Djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom zaduženi za ugovaranje transakcija dužni su osigurati da svi bitni elementi transakcije budu usuglašeni između ugovornih strana prije zaključenja svake pojedine transakcije. Budući se transakcije ugovaraju putem telefona, Banka je osigurala snimanje svih telefonskih razgovora djelatnika ovlaštenih za ugovaranje transakcija. Ugovaranje transakcija se ne smije obavljati mimo poslovnih prostora Banke u kojima se obavlja snimanje telefonskih razgovora.

Transakcije Banke dogovaraju se u skladu s tržišnim uvjetima. Iznimno, djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom, po ovlaštenju Uprave, mogu ugovoriti transakcije koje nisu u skladu s tržišnim uvjetima, pri čemu moraju biti ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- transakcija mora biti ugovorena na temelju jasnog i razumnog zahtjeva klijenta pri čemu dogovoreno odstupanje od tržišnih uvjeta mora biti jasno vidljivo iz dokumentacije navedene transakcije i
- uz svaku transakciju koja nije ugovorena po tržišnim uvjetima mora postojati jasno vidljiv opis odstupanja od tržišnih uvjeta te razlozi odstupanja.

Djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom dužni su za svaku ugovorenu transakciju osigurati pisanu dokumentaciju koja sadrži sve bitne elemente i druge relevantne informacije o ugovorenoj transakciji.

Djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom ugovaraju transakcije sukladno internim uputama Banke.

Djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom dužni su pripadajuću dokumentaciju u što kraćem roku proslijediti Službi platnog prometa. Potvrda o ugovorenoj transakciji dolazi SWIFT-om u Službu platnog prometa.

Djelatnik ovlašten za ugovaranje transakcija unosi podatke o transakciji u informacijski sustav pod svojom vlastitom identifikacijskom oznakom s tim da se vrijeme unosa podataka i identifikacijska oznaka djelatnika automatski generiraju.

Svaka ugovorena transakcija mora biti evidentirana na odgovarajući način i bez odgode uključena u interne izvještaje o ugovorenim transakcijama.

Djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom dužni su osigurati cjelovitost dokumentacije o ugovorenoj transakciji i pravovremeno izvijestiti Službu platnog prometa o ugovorenoj transakciji. Služba platnog prometa putem SWIFT poruka zaprima potvrde o ugovorenim transakcijama i dostavlja ih na ovjeru djelatnicima Sektora za poslove s gospodarstvom ovlaštenima za ugovaranje transakcija. Ukoliko zaprimljene potvrde od druge strane nisu pravodobne, odnosno cjelovite, djelatnici ovlašteni za ugovaranje transakcija telefonski kontaktiraju drugu ugovornu stranu da upotpuni ili stornira potvrdu i pošalje novu te o tome obavještavaju Službu platnog prometa. Služba platnog prometa zaprimljenu novu potvrdu ponovno dostavlja na ovjeru djelatnicima koji rade ugovaranje transakcija, te nakon dobivenog izvoda od banke na temelju potvrde obavljaju knjiženje transakcija.

Politike i procedure vezano za upravljanje

Banka je upravljanje tržišnim rizicima regulirala Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima, Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom i Procedurom za upravljanje valutnim rizikom. Tržišni rizici obuhvaćaju: rizik instrumenata koji su vezani uz promjenu kamatne stope, rizike instrumenata kojima se trguje, devizno valutni rizik, rizik proizvoda.

5.2.1 Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik je rizik negativnog utjecaja na profitabilnost i kapital uslijed promjena u kamatnim stopama.

Kamatni rizik proizlazi iz neusklađenosti bilančne imovine i obveza Banke u odnosu na mogućnost promjene kamatnih stopa.

Svrha upravljanja kamatnim rizikom je smanjenje kamatnog rizika na prihvatljivu razinu koju je moguće kontrolirati i koja Banci omogućava povećanje kvalitete poslovanja odnosno osiguranja sigurnog i stabilnog poslovanja.

Banka je izložena riziku promjene kamatnih stopa kada postoji mogućnost nepredviđenih promjena aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, što može negativno utjecati na neto kamatni prihod odnosno profitabilnost Banke, tržišnu vrijednost kapitala i vrijednost trgovačkog portfelja.

Utjecaj promjene kamatnih stopa u Banci očituje se na novčanim tijekovima, neto kamatnim prihodima, visini naknada ili operativnim troškovima te ekonomskoj vrijednosti Banke. Rizik kamatnih stopa utječe na pozicije aktive (kredita, investicija), pasive (depozita, vrijednosnih papira) i izvanbilančne pozicije.

Osnovni ciljevi politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke su:

- osigurati redovito praćenje izvora kamatnog rizika obzirom na strukturu bilance Banke uključujući dospjeće ili period ponovnog utvrđivanja cijena, nadzor nad proizvodima s opcijama, upotrebu derivata, utjecaj izvanbilančnih proizvoda, promatranje trendova u bilanci i trendova dostupnosti izvora financiranja Banke,
- osigurati upravljanje izloženošću kamatnom riziku i to posebno riziku ponovnog utvrđivanja cijena (repricing risk), baznom riziku, riziku kamatne krivulje i riziku opcija obzirom na kamatne prihode i kapital Banke,
- osigurati stabilnost kamatnog prihoda,
- osigurati adekvatnost kapitala obzirom na kamatni rizik,
- osigurati razvoj odgovarajućih scenarija i praćenje njihovih rezultata,
- osigurati kvalitetnu kontrolu rizika,
- osigurati adekvatnu i pravovremenu informiranost na svim relevantnim razinama Banke uključujući Upravu Banke,
- osigurati neovisno mjerenje i analizu rizika uz upotrebu različitih scenarija,
- osigurati adekvatne postupke i sustave za kontrolu rizika uvođenja novih proizvoda i njihovog utjecaja na izloženost Banke kamatnom riziku,
- osigurati periodičnu provjeru adekvatnosti analiza, scenarija, pretpostavki i prognoza koje se upotrebljavaju uz naknadno testiranje prethodnih pretpostavki i rezultata,
- osigurati adekvatan kadar sposoban za upravljanje kamatnim rizikom,
- osigurati sustav interne kontrole kamatnog rizika.

Organizacijski zahtjevi

Uprava Banke dužna je uspostaviti organizacijski ustroj s jasnim i razgraničenim linijama ovlasti i odgovornosti među radnicima i sustav izvješćivanja o izloženosti kamatnom riziku.

Ugovaranje transakcija i prijedlog kamatnih stopa obavljaju:

- Sektor za poslove s gospodarstvom
- Sektor za poslove s građanima.

Izvršni direktori ovih sektora dostavljaju Upravi Banke prijedloge izmjene kamatnih stopa iz svog djelokruga na usvajanje. Usvajane kamatne stope djelatnik Službe analiza, računovodstva i riznice (back office) unosi u informacijski sustav, a kontrolu unijetih stopa obavljaju izvršni direktori Sektora na koje se kamatne stope odnose.

Služba platnog prometa obavlja mjesečni obračun kamata na kamatno osjetljive pozicije i dnevni obračun kamata na depozite po isteku dospjeća. Obračun kamata je automatiziran. Prije konačnog mjesečnog obračuna kamate i njenog knjigovodstvenog evidentiranja Služba platnog prometa obavlja kontrolni obračun, koji se dostavlja nadležnim

organizacijskim jedinicama da se izvrši kontrola obračuna nedospjele i dospjele kamate, nakon čega se obavlja konačni obračun.

Politike i procedure vezano za upravljanje kamatnim rizikom

Banka je upravljanje kamatnim rizikom regulirala Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom kojim je utvrdila ovlasti i odgovornosti u upravljanju kamatnim rizikom, izvore kamatnog rizika, učinke kamatnog rizika, upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke, povezanost kamatnog rizika s drugim rizicima, mjerenje i praćenje kamatnog rizika, korektivne aktivnosti vezane uz kamatni rizik, procjene internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik i izvješćivanje o izloženosti kamatnom riziku.

Provođenje politika i procedura, ocjena adekvatnosti

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) izrađuje izvješća o kamatnom riziku i dostavlja ih HNB-i i Upravi Banke tromjesečno.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) izrađuje analizu utjecaja kamatnog rizika na prihode i rashode Banke najmanje jednom godišnje na početku godine, a po potrebi i češće. Služba analiza, računovodstva i riznice (back office), prilikom uvođenja novog proizvoda izrađuje analizu utjecaja novog proizvoda na izloženost Banke kamatnom riziku.

Strategija upravljanja kamatnim rizikom uključuje projekciju kretanja neto kamatnog prihoda Banke za nadolazeći period na osnovi scenarija kretanja kamatnih stopa, mogućeg realnog kretanja kamatnih stopa, pomaka krivulje prinosa, promjena u funkciji krivulje prinosa kao i promjena u slučaju ekstremnih okolnosti.

Kod upravljanja kamatnim rizikom Banka posebnu pažnju posvećuje kamatno osjetljivim proizvodima, prvenstveno depozitima stanovništva te kreditima i depozitima s opcijom prijevremenog povrata.

Postupak upravljanja izloženošću kamatnom rizikom obuhvaća:

- procjenu i mjerenje izloženosti kamatnom riziku,
- definiranje sustava ograničenja (limita) izloženosti kamatnom riziku,
- praćenje i kontrolu poštivanja sustava ograničenja (odgovornosti i ovlaštenja),
- sustav izvješćivanja i
- korektivne aktivnosti.

U svrhu upravljanja kamatnim rizikom Banka:

- vodi politiku prikupljanja i usmjeravanja sredstava uz promjenjivu kamatnu stopu, kako bi izbjegla rizike koje nosi promjena cijena sredstava na financijskom tržištu,
- kod utvrđivanja kamatnih stopa na kredite i depozite vodi računa o:
 - stopama konkurentskih banaka na području na kojem posluje,
 - urednosti komitenta u podmirivanju glavnice i kamate,
 - kvaliteti sredstava /visini uloga koji se oročava i roku na koji se oročava/,
- analizira kamatne stope na depozite da bi došla do spoznaje da li plaća visoke kamate u cilju stjecanja likvidnih sredstava koja joj nedostaju te da li Banka likvidna sredstva nastoji pribaviti uz svaku cijenu,
- analizom kamatnih stopa na kredite analizira raspon kamatnih stopa na kredite u odnosu na bonitet klijenta i urednost u podmirivanju obveza,
- analizom kamatnih stopa utvrđuje je li raspon aktivnih i pasivnih kamatnih stopa dostatan za pokriće rashoda iz redovnog poslovanja /materijalnih troškova i troškova plaća/.

Banka koristi tehnike Gap analize za analizu, mjerenje i upravljanje kamatnim rizikom. Gap analiza je tehnika upravljanja kamatnim rizikom koja se koristi kako bi se analizirala neusklađenost dospjeća i/ili ponovnog utvrđivanja cijena kako u knjizi Banke, tako i u knjizi trgovanja te mjeri razlike između kamatno osjetljive aktive i pasive u apsolutnim iznosima.

Na osnovi rezultata gore navedenih analiza, upravljanje kamatnim rizikom uključuje:

- uspostavu odgovarajućih limita - mjerenje i nadzor nad kamatnim rizikom:

- uspostavu i mjerenje limita,
- praćenje usklađenosti s definiranim limitima,
- praćenje promjenjivosti limita, revidiranje i prijedlog promjene limita,
- stres testiranja - analiza rezultata, praćenje limita i smjernica upravljanja kamatnim rizikom,
- točno izvješćivanje Uprave, dioničara i HNB,
- aktivno upravljanje kamatnim rizikom (uključuje strategiju zaštite od kamatnog rizika, strategiju uspostave novih proizvoda, kao i strategiju financiranja Banke obzirom na tržišne okolnosti, konkurenciju, predviđanja budućih kretanja i sl.):
- prirodnu zaštitu putem stavki bilance (povećanje osjetljivosti aktive uz smanjenje osjetljivosti pasive i obrnuto),
- eksternu zaštitu (derivati, izvanbilančni instrumenti),
- projekcije budućih kretanja i njihov utjecaj na poziciju Banke,
- utjecaj strategije budućeg poslovanja Banke na upravljanje kamatnim rizikom,
- upravljanje opcijama, pretpostavke vezane uz ponašanje klijenata obzirom na opcije,
- kontinuirano praćenje makroekonomskog okruženja, analize i projekcije budućih očekivanja kretanja tržišta.

Razina kamatnog rizika koji utječe na račun dobiti i gubitka koji Banka smatra prihvatljivim je do maksimalno 5% regulatornog kapitala Banke. To je limit koji se odnosi na perspektivu zarade odnosno promjenjivost neto prihoda i prihvatljive razine volatilnosti zarade u određenom scenariju kamatnih stopa.

Scenarij analize uključuje procjenu kretanja neto kamatnih prihoda uslijed tržišnih promjena te njihov utjecaj na račun dobiti i gubitka Banke.

Banka najmanje jednom godišnje utvrđuje pretpostavke o kretanju kamatnih stopa na osnovi analiza i ekonomskih procjena i predviđanja.

Simulacije se odnose na kamatno osjetljive pozicije knjige Banke.

Banka vodi politiku prikupljanja i usmjeravanja sredstava uz promjenjivu kamatnu stopu, kako bi izbjegla rizike koje nosi promjena cijena sredstava na financijskom tržištu.

Za identifikaciju, mjerenje i izvješćivanje o kamatnom riziku zadužena je Služba analiza, računovodstva i riznice (back office).

Sustav unutarnjih kontrola vezano uz upravljanje kamatnim rizikom

Uprava Banke uspostavila je organizacijski ustroj s jasnim i razgraničenim linijama ovlasti i odgovornosti među radnicima i sustav izvješćivanja o izloženosti kamatnim rizikom. Izvješća o izloženosti kamatnom riziku i scenarij analize neovisne su o funkciji formiranja kamatnih stopa.

5.2.2 Valutni rizik

Valutna pozicija kreditnih institucija koje posluju u zemljama Europske unije, pa tako i onih koje posluju u Republici Hrvatskoj, regulirana je Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013.g. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.06.2013.) člancima 351. do 354., te Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 528/2014 od 12. ožujka 2014.g. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za rizike osim delta-rizika za opcije u standardiziranom pristupu tržišnom riziku donesenom temeljem prijedloga Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

Spomenuta regulativa propisuje način izračuna otvorene valutne pozicije i način izračuna kapitalnih zahtjeva, ali ne ograničava otvorenu valutnu poziciju koju kreditna institucija u poslovanju može preuzeti. Kreditna institucija bez obzira na veličinu otvorene valutne pozicije posluje zakonito ukoliko izračunava i evidentira valutnu poziciju sukladno članku 352. Uredbe (EU) br. 575/2013. Istom Uredbom u članku 351. određeno je da kreditne institucije moraju izračunavati kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko im ukupna otvorena neto valutna pozicija prelazi 2% ukupnog regulatornog kapitala. Ovisno o otvorenosti valutne pozicije Banka mora udovoljiti zahtjevima vezanima na regulatorni kapital. Do stupanja na snagu Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno do 01. siječnja 2014. godine, valutna pozicija kreditnih

institucija u RH bila je regulirana Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija (NN br. 1/09., 75/09., 2/10., 118/11., i 67/13). Dopuštene otvorene pozicije bile su do 30. lipnja 2014.g. propisane i Odlukom o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (NN. 38/10., 62/11., 128/13), kojom je najveća dopuštena ukupna otvorena valutna pozicija kreditne institucije bila ograničena na 30% njezina regulatornog (jamstvenog) kapitala. Nakon ulaska Republike Hrvatske u EU, spomenuto ograničenje je ukinuto stupanjem na snagu Odluke o izvješćivanju o izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (NN. br. 66/14) iz svibnja 2014.g.

Banka je odredila interni limit za valutni rizik od 30%, te je krajem svakog radnog dana dužna uskladiti svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju (bez pozicije u opcijama) tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos koji čini 30% regulatornog kapitala banke utvrđenog propisima Hrvatske narodne banke. Svrha upravljanja valutnim rizikom je smanjenje valutnog rizika na prihvatljivu razinu koju je moguće kontrolirati i koja Banci omogućuje povećanje kvalitete poslovanja odnosno osiguranja sigurnog i stabilnog poslovanja.

Politike i procedure

Banka je upravljanje valutnim rizikom regulirala Procedurom za upravljanje valutnim rizikom koja definira valutni rizik, načela i odgovornosti pojedinih funkcija Banke uključenih u sustav upravljanja valutnim rizikom, način upravljanja valutnim rizikom, adekvatno praćenje valutnog rizika i kontrolu izloženosti valutnom riziku, izračunavanje kapitalnog zahtjeva za valutni rizik i izvješćivanje o valutnom riziku.

Organizacijske pretpostavke, provođenje politika i procedura

Valutnim rizikom operativno upravlja Služba za devizne poslove koja je odgovorna za

- točno i ažurno evidentiranje kupoprodaje deviza, oročavanje sredstava kod drugih banaka, konverzije, prijenos sredstava i sl., te nadzor nad poslovima koje obavlja,
- za dnevno, operativno upravljanje valutnom pozicijom Banke te za održavanje otvorene devizne pozicije unutar propisanih limita.

Služba za devizne poslove upravlja valutnim rizikom na način da pojedine pozicije izvješća VR promijeni za planirano provođenje dnevnih deviznih transakcija i transakcija uz valutnu klauzulu (kupnje i prodaje deviza, odobravanja kredita i sl.) u cilju održavanja izloženosti valutnom riziku unutar dozvoljenih ograničenja.

Služba analiza, računovodstva i riznice svakodnevno priprema izvješća o izloženosti Banke valutnom riziku sukladno propisima i odgovara za točnost njihove izrade (uključivanje u izvješće svih pozicija bilance i propisanih izvanbilančnih stavki s valutnim sadržajem). U tu svrhu, Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) dužna je najmanje jednom mjesečno provesti kontrolu sistemskog kreiranja izvješća i o tome voditi pisanu evidenciju.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) obvezna je provjeriti točnost kreiranja izvješća o valutnom riziku nakon uvođenja svakog novog posla koji utječe na izvješće i prilikom promjene propisa na temelju kojih se izvješće sastavlja te o tome voditi pisanu evidenciju.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) obvezna je, o mogućim prekoračenjima izloženosti, obavijestiti Upravu Banke odmah po nastanku prekoračenja te u suradnji sa Službom za devizne poslove trenutno poduzeti radnje za sprječavanje prekoračenja izloženosti. Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) tromjesečno izrađuje deviznu podbilancu Banke.

Organizacijski dio koji se bavi pojedinom vrstom posla odgovoran je za ažurnost i točnost analitičkih podataka iz kojih se kreira izvješće.

Sektor za poslove s građanima odgovoran je za šaltersko poslovanje, otkup i prodaju deviza, slanje čekova na inkaso, slanje gotovine u sabirni centar, evidentiranje potraživanja i obveza u devizi i uz valutnu klauzulu u djelokrugu svoga rada.

Služba kredita unutar Sektora za poslove s gospodarstvom odgovorna je za ažurno i ispravno evidentiranje bilančnih i izvanbilančnih potraživanja i obveza u valuti i uz valutnu klauzulu u djelokrugu svoga rada.

Sektori koji obavljaju devizne poslove ili poslove uz valutnu klauzulu dužni su svaki novi posao prijaviti Službi analiza, knjigovodstva i riznice (back office) radi određivanja knjigovodstvenih računa na kojima će se ti poslovi evidentirati i uvrštenja novih poslova u izvješće o valutnom riziku.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) provodi kontrolu točnosti knjigovodstvenog evidentiranja transakcija uz valutnu klauzulu.

Da bi utvrdila valutnu osjetljivost tržišne vrijednosti Banke, Banka najprije utvrđuje valutnu osjetljivost svake pojedine imovinske pozicije i pozicije obveze koju je preuzela s nakanom njezinog ispunjenja. Tržišna vrijednost pozicije imovine i obveza može biti valutno neosjetljiva i potpuno valutno osjetljiva.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) prilikom upravljanja valutnim rizikom, utvrđuje:

- valute u kojima je Banka izložena valutnom riziku,
- vremenski period u kojem postoji izloženost,
- visinu izloženosti riziku u odnosu na obim poslovanja Banke,
- neto izloženost u pojedinoj valuti (aktiva minus pasiva),
- utjecaj promjene tečaja valute na stavke bilance stanja,
- način na koji se Banka štiti od valutnih rizika,
- mogu li se neki oblici izloženosti u aktivni, uskladiti s izloženostima u pasivi nominiranim u istoj valuti.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) u analizi izloženosti valutnom riziku sagledava:

- sve aktivnosti Banke osjetljive na promjenu valutnog tečaja, uzimajući u obzir pozicije knjige trgovanja i pozicije knjige banke,
- razvoj i likvidnost relevantnih financijskih tržišta te volatilnost tržišnih cijena financijskih instrumenata,
- stvarne i projicirane neusklađenosti otvorene pozicije koje proizlaze iz aktivnosti Banke,
- koncentraciju rizika u knjizi trgovanja,
- korelaciju između tržišnih cijena različitih financijskih instrumenata,
- korelaciju s drugim rizicima kojima je Banka izložena kao što su kreditni rizik, rizik likvidnosti,
- simulacije dobiti i kapitala u različitim scenarijima, uključujući kvantifikaciju najvećeg gubitka u eksternim tržišnim okolnostima. Simulacije se odnose na valutno osjetljive prihode i rashode i ekonomsku vrijednost bilančnih i izvanbilančnih stavki proizišlih iz različitih scenarija kretanja tečajeva i druge tržišne faktore i tržišno osjetljive prihode i rashode i ekonomsku vrijednost bilančnih i izvanbilančnih stavki proizišlu iz različitih scenarija kretanja tržišta.

Banka upravlja otvorenom deviznom pozicijom u skladu s odredbama Odluke o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku i internim limitima za valutni rizik.

U svrhu mjerenja izloženosti valutnom riziku Banka koristi i interni model mjerenja. Internim modelom mjerenja, Banka izračunava potencijalni maksimalni gubitak u određenom razdoblju koji može nastati zbog promjene tečaja na osnovi podataka iz prošlosti. Interni model mjerenja uključuje Izvješće o valutnom gapu. U izvješću o valutnom gapu suprostavljaju se imovina, obveze i izvanbilančne stavke u valuti i izračunava se otvorena pozicija koja je jednaka imovina u valuti minus obveze u valuti.

Ukoliko je imovina u valuti veća od obveza u valuti banka ima otvorenu dugu poziciju, a ukoliko su obveze u valuti veće od imovine u valuti Banka ima otvorenu kratku poziciju.

Sustav granica izloženosti valutnom riziku iskazuje spremnost Banke za prihvaćanja određene izloženosti valutnom riziku radi očekivanja o ostvarivanju financijske dobiti.

Najveća dozvoljena ukupna otvorena devizna pozicija u jednoj valuti uključujući poziciju u opcijama ne smije biti veća od 30% jamstvenog kapitala Banke. Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) u suradnji sa Službom za devizne poslove mora pojačano pratiti izloženost valutnom riziku u trenutku kada ista dosegne 25% jamstvenog kapitala.

5.3 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik financijskog gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, sustava, ljudskog faktora ili vanjskih događaja.

Strategija, politike i ostali akti vezano za upravljanje operativnim rizikom

Banka je donijela Pravilnik o upravljanju operativnim rizikom kako bi osigurala da se Bankom upravlja na način da se operativni rizik smanjuje na prihvatljivu razinu koju je moguće kontrolirati i koja Banci omogućuje povećanje kvalitete poslovanja odnosno osiguranje sigurnijeg i stabilnijeg poslovanja.

Pravilnikom Banka:

- definira osnovne pojmove, načela i odgovornosti modela upravljanja operativnim rizikom,
- uspostavlja i regulira područje upravljanja operativnim rizikom,
- definira jedinstvenu metodologiju i sustav upravljanja operativnim rizikom čineći tako osnovu za donošenje potrebnih dopunskih internih akata,
- utvrđuje poslove i opseg odgovornosti pojedinih funkcija Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom,
- osigurava aktivno praćenje operativnog rizika i kontrolu izloženosti operativnom riziku i
- uspostavlja proces izvješćivanja o operativnom riziku.

Procedurom upravljanja operativnim rizikom Banka je definirala:

- odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom: odgovornost rukovoditelja operativnog rizika, odgovornost za analizu događaja operativnog rizika i definiranje mjera za ovladavanje operativnim rizikom,
- izvješćivanje,
- procjenu i identifikaciju operativnih rizika,
- ključne pokazatelje rizika,
- analize scenarija operativnih rizika,
- praćenje gubitaka iz događaja operativnog rizika i
- prijavu regulatoru nastanka operativnog rizika.

Organizacijski ustroj

Banka je definirala da svaki djelatnik Banke ima odgovornost upravljanja operativnim rizikom što je regulirano i Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta i Pravilnikom o sustavu unutarnjih kontrola.

Organizacijska struktura Banke postavljena je sukladno zakonskim zahtjevima za poslovanje Banke primjereno veličini Banke te vrsti i složenosti poslova.

Krajnja odgovornost za upravljanje rizicima je na Upravi i rukovoditeljima različitih razina upravljanja, sukladno dodijeljenim ovlastima i odgovornostima.

U svrhu osiguranja uspješne provedbe upravljanja operativnim rizikom Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom ovlasti i odgovornosti dodijeljene su:

- Upravi,
- funkciji kontrole rizika,
- rukovoditeljima organizacijskih dijelova,
- zaposlenicima i
- unutarnjoj reviziji,

čime su stvoreni organizacijski preduvjeti za uspješno upravljanje operativnim rizikom i kontrolu rizika.

Uprava Banke je donijela i Odluku o značajnom operativnom riziku kojom je definirala da značajan operativni rizik za Samoborsku banku d.d. predstavljaju događaji operativnog rizika koji su rezultirali gubitkom većim od 50.000 kn. Rukovoditelji (menadžeri operativnog rizika) organizacijske jedinice u kojoj je događaj operativnog rizika nastao, obvezni su bez odgađanja provesti detaljnu analizu utvrđenog operativnog rizika i poduzeti odgovarajuće mjere u cilju smanjenja i/ili ograničenja posljedica događaja operativnog rizika odnosno ovladavanja rizikom.

Ako se radi o složenom događaju za čiju je analizu i definiranje mjera potrebna suradnja više organizacijskih dijelova, rukovoditelj (menadžer operativnog rizika) organizacijske jedinice u kojoj je operativni rizik nastao, u tim za analizu uključuje prema potrebi i djelatnike drugih organizacijskih jedinica.

Analiza i definiranje mjera u slučajevima koji se odnose na eksterne prijevare, razbojstva i pljačke, u nadležnosti je Sektora općih i pravnih poslova koji će u suradnji s drugim organizacijskim jedinicama provesti sve potrebne radnje vezane uz događaj.

U slučaju nastanka događaja značajnog operativnog rizika funkcija unutarnje revizije Banke obvezna je analizirati događaj, sastaviti izvješće o njemu te predložiti korektivne aktivnosti. Izvješće se dostavlja Upravi Banke i menadžeru operativnog rizika zaduženom za organizacijsku jedinicu.

Uprava Banke prema svojoj procjeni složenosti i prirode događaja odlučuje o potrebi uključivanja funkcije unutarnje revizije u kontrolu identificiranog događaja operativnog rizika.

Banka vodi evidenciju o svim značajnijim događajima operativnog rizika nastalim u protekle 3 godine. U cilju što boljeg upravljanja operativnim rizikom stručne službe Banke su napravile popis poslovnih procesa, identificirale ključne operativne rizike i mjere za otklanjanje tih rizika.

Uspostavljanje procesa upravljanja i izvješćivanje

Banka je uspostavila proces upravljanja operativnim rizikom točno definiranim procedurama identifikacije, procesa evidentiranja i praćenja, verifikacije, knjigovodstvenog evidentiranja, praćenja i izvješćivanja o operativnom riziku.

Definicija, događaji i izvori operativnog rizika

Banka je definirala operativni rizik i kategorije događaja - izvora operativnog rizika, kao i gubitke koji mogu nastati, procjenu rizika i ključne pokazatelje rizika.

Sustav upravljanja

Banka je osigurala da sustav upravljanja operativnim rizikom uzima u obzir da je operativni rizik svojstven svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima (usvojene procedure). U proces upravljanja uključene su sve relevantne razine i segmenti upravljanja kreditnom institucijom

Komponente upravljanja

Banka je u cilju primjerenog upravljanja operativnim rizikom osigurala:

- upravljanje informacijskim sustavom,
- upravljanje rizikom vezanim za eksternalizaciju
- upravljanje rizikom usklađenosti i pravnim rizikom (funkcija praćenja usklađenosti)
- upravljanje kontinuitetom poslovanja
- uspostavu sustava za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost na:

- strategiju i politike upravljanja rizicima,
- suglasnost na organizacijski ustroj,
- suglasnost upravi na politiku plaća i ostalih primanja.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja

Temeljem Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o upravljanju rizicima, Banka je dužna:

- uspostaviti proces upravljanja kontinuitetom poslovanja kojim se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju gubici u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja,
- u sklopu upravljanja kontinuitetom poslovanja utvrditi i odrediti ključne/kritične poslovne aktivnosti, procese, sustave (uključujući i eksternalizirane) i razinu usluge koju Banka mora održavati ili pravovremeno obnoviti te s tim u vezi:

- 1) procijeniti utjecaj njihova narušavanja ili prekida na poslovanje Banke i utvrditi s tim povezane rizike,
- 2) odrediti prioritete, vremenski okvir i strategiju za održavanje/obnovu utvrđenih ključnih poslovnih aktivnosti, procesa, sustava i razine usluge,
 - osigurati da upravljanje kontinuitetom poslovanja bude sastavni dio upravljanja operativnim rizikom i upravljanja rizikom u cjelini te u tom smislu integrirati metode upravljanja operativnim rizikom u proces upravljanja kontinuitetom poslovanja,
 - donijeti plan kontinuiteta poslovanja kojim se osigurava kontinuitet poslovanja odnosno pravodobna ponovna uspostava ključnih poslovnih aktivnosti, procesa, sustava i razine usluge te ograničavaju gubici u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja,
 - redovito revidirati plan kontinuiteta poslovanja u skladu s poslovnim promjenama, uključujući promjene u proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima, promjenama u okružju te poslovnom strategijom i ciljevima Banke,
 - redovito i nakon revidiranja na odgovarajući način testirati plan kontinuiteta poslovanja te dokumentirati rezultate testiranja,
 - u sklopu sustava izvještavanja o izloženosti operativnom riziku izvještavati Upravu i relevantne razine upravljanja Bankom o svim relevantnim činjenicama koje se odnose na planiranje kontinuiteta poslovanja, a osobito o testiranju plana kontinuiteta poslovanja i značajnijim promjenama u upravljanju kontinuitetom poslovanja,
 - u slučaju okolnosti koje zahtijevaju pokretanje plana kontinuiteta poslovanja, bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim relevantnim činjenicama i okolnostima koje se na to odnose.

U svrhu upravljanja kontinuitetom poslovanja Uprava Banke je donijela Pravilnik o upravljanju kontinuitetom poslovanja kojim su regulirani ciljevi upravljanja kontinuitetom poslovanja, elementi plana kontinuiteta poslovanja, odgovornosti Uprave i višeg rukovodstva, proces planiranja kontinuiteta poslovanja, strategija kontinuiteta poslovanja, razvijanje i primjena reakcija na incident, članovi krizne organizacije, tim za hitne reakcije, tim za procjenu štete, tim za obnovu resursa, pokretanje plana kontinuiteta poslovanja, testiranje i održavanje plana i pohrana planova.

Uprava i više rukovodstvo moraju osigurati da Banka utvrđuje prioritete, identificira, procjenjuje, mjeri i kontrolira rizike te upravlja rizicima u okviru procesa planiranja kontinuiteta poslovanja. Uprava i više rukovodstvo moraju uspostaviti pravila koja definiraju način na koji će Banka upravljati i kontrolirati rizike koji su identificirani.

Uprava Banke je dužna:

- imenovati Koordinatora kontinuiteta poslovanja koji je profesionalan i educiran kako bi mogao biti odgovoran za izradu, provođenje i održavanje plana kontinuiteta poslovanja,
- osigurati da unutarnji i vanjski revizor pregledaju plan najmanje jednom godišnje,
- pregledati i odobriti plan temeljem značajnih promjena (promjena politike koje proizlaze iz promjena u operativnom okruženju, rezultata testiranja plana i preporuka od strane revizora) što će osigurati bolje vrednovanje svih aspekata pri planiranju i upravljanju procesima,
- nakon odobrenja plana kontinuiteta poslovanja osigurati uspostavljanje sveobuhvatnog programa edukacije zaposlenika vezano uz taj plan. Zaposlenici moraju razumjeti svoje uloge i odgovornosti određene planom.

Uprava i viši management trebaju nadgledati razvoj trening programa za kontinuitet poslovanja i osigurati da postojeći i novi zaposlenici budu osposobljeni na kontinuiranoj osnovi. Ti programi mogu uključivati razne metode testiranja.

Uprava i više rukovodstvo, u svrhu održavanja učinkovitosti plana kontinuiteta poslovanja, trebaju osigurati mogućnost testiranja plana najmanje jednom godišnje ili češće ovisno o promjenama u operativnom okruženju.

Koordinator kontinuiteta poslovanja je dužan izvješćivati Upravu o implementaciji programa ispitivanja i rezultatima testiranja pisanim putem.

Banka je definirala:

- zadaće koordinatora za održanje kontinuiteta poslovanja, predstavnika poslovnog sektora i pojedinog organizacijskog dijela poslovnog sektora,
- kriznu organizaciju,
- poslovne sektore koji su dio organizacije kontinuiteta poslovanja (Sektor općih i pravnih poslova, Sektor za poslove s gospodarstvom, Sektor za poslove s građanima, Sektor analiza, računovodstva, riznice i platnog prometa, Služba za IT),

- članove, zamjenike i zadatke krizne organizacije: kriznu upravu - predsjednika Uprave, koordinatora za kontinuitet poslovanja - voditelja Službe IT kao osobu odgovornu za upravljanje timovima krizne organizacije i koordinacije s Upravom,
- zadatke Predsjednika Uprave, voditelja Službe IT, voditelja sigurnosti informacijskog sustava, Sektora općih i pravnih poslova, Unutarnje revizije i predstavnika ostalih Sektora.

Banka je definirala zadatke i odgovornosti tima za hitne reakcije, tima za procjenu štete, tima za obnovu resursa i tima za oporavak.

Banka je donijela planove kontinuiteta poslovanja za pojedine procese/područja poslovanja: za poslovanje s građanima, izvješćivanje, platni promet te plan oporavka procesa.

Sustav unutarnjih kontrola

Banka je donijela Pravilnik o sustavu unutarnjih kontrola kojim je propisala minimalne zahtjeve za uspostavu primjerenog i djelotvornog sustava unutarnjih kontrola.

Banka provodi sustav unutarnjih kontrola kontinuirano na svim područjima poslovanja kroz:

- primjeren organizacijski ustroj,
- organizacijsku kulturu,
- adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti i ovlaštenja,
- prikladne unutarnje kontrole ukomponirane u poslovne procese i aktivnosti,
- prikladne administrativne i računovodstvene postupke,
- djelovanje kontrolnih funkcija.

Sastavni dijelovi Pravilnika o sustavu unutarnjih kontrola su obrasci za popis poslovnih procesa, opis poslovnih procesa, upitnik za samoprocjenu unutarnjih kontrola, pregled preporuka i planova za otklanjanje nedostataka, prijava nedostataka i prijedlog izmjena kontrola i akata. Banka se obvezala sustav unutarnjih kontrola, kako je definirala spomenutim Pravilnikom, ugraditi u informacijski sustav najkasnije do 2015. godine.

Banka provodi Pravilnik o sustavu unutarnjih kontrola na način da maksimalno automatizira poslovne procese, a za dio poslovnih procesa koji nije uspjela automatizirati uvela je dvostruke kontrole.

6. OMJER FINANCIJSKE POLUGE

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala Banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke, te se izražava u postotku, u skladu s odredbama Uredbe (EU) 575/2013.

Mjera kapitala je osnovni kapital.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje se pri utvrđivanju mjere kapitala ne odbijaju.

Omjer financijske poluge na dan 31.12.2016. iznosi 13,10% što ukazuje na adekvatnu pokrivenost bilančne i izvanbilančne imovine kapitalom.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge u skladu s Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2016/200 od 15.02.2016. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na objavu omjera financijske poluge institucija u skladu s Uredbom (EU) 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Tablica LRSum -Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge		
(u 000 kn)		
		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	479.492
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	0
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	0
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	5.399
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
7	Ostala usklađenja	0
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	484.891

Tablica 19 – LRSum- Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

Tablica LRCom: Objava omjera financijske poluge		
		(u 000 kn)
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	479.492,18
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	479.492,18
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	0,00
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	0,00
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0,00
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0,00
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	0,00
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	0,00
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0,00
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0,00
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	0,00
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	0,00
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	0,00
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	0,00
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	0,00
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0,00
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	0,00
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	0,00
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	5.398,76
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0,00
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	5.398,76
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0,00
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0,00
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	63.542
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	484.891
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	13,10%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	

Tablica 20 – Objava omjera financijske poluge

Tablica LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)		
(u 000 kn)		
		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	479.492,18
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0,00
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	479.492,18
EU-4	Pokrivene obveznice	0,00
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	180.947,32
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	0,00
EU-7	Institucije	87.765,38
EU-8	Osigurane nekretninama	79.772,47
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	25.351,20
EU-10	Trgovačka društva	10.796,77
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	44.917,97
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	49.941,07

Tablica 21 – Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

7. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Imovina se smatra opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući (primjerice, založit će se za potrebe financiranja).

Založena imovina čije je povlačenje ograničeno, primjerice imovina čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti, smatra se opterećenom.

Sljedeće vrste ugovora smatraju se opterećenima:

- osigurane transakcije financiranja, uključujući repo ugovori, pozajmljivanje vrijednosnih papira i drugih oblika pozajmljivanja osiguranih kolateralom;
- ugovori o kolateralu, primjerice kolateralu položenom u tržišnoj vrijednosti transakcija s izvedenicama;
- osigurana financijska jamstva;
- kolateral položen u sustav poravnjanja pri čemu su središnje druge ugovorne strane (CCP-ovi) i druge institucije infrastrukture uvjet za pristup usluzi, a to uključuje jamstvene fondove i inicijalne nadoknade;
- odnosna imovina iz struktura sekuritizacije pri čemu se financijska imovina ne prestaje priznavati kao financijska imovina institucije; imovina koja se odnosi na potpuno zadržane vrijednosne papire ne smatra se opterećenom osim kada su ti vrijednosni papiri založeni ili osigurani kolateralom tako da se osigura transakcija;
- imovina u iznosima za pokrivanje koja se upotrebljava za izdavanje pokrivenih obveznica; imovina koja se odnosi na pokrivene obveznice smatra se opterećenom osim u iznimnim situacijama kada Banka drži odgovarajuće pokrivene obveznice kako su navedene u članku 33. Uredbe o kapitalnim zahtjevima

Financijski instrumenti središnje banke; unaprijed pozicionirana imovina smatra se neopterećenom samo ako središnja banka dozvoljava povlačenje položene imovine bez prethodnog odobrenja.

Imovina položena u financijske instrumente koji se ne upotrebljavaju i mogu se slobodno povući ne smatra se opterećenom.

(u 000 kn)

Opterećena i neopterećena imovina	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine
Okvirni krediti	19.265		249.091	
Vlasnički instrumenti	0		258	
Dužnički vrijednosni papiri	0		0	
Kreditni i predujmovi	28.631		132.319	
Ostala imovina	410		49.519	
Imovina Banke	48.306	0	431.186	0

Tablica 22 – Opterećena i neopterećena imovina

8. POLITIKA PRIMITAKA

Politika primitaka pruža okvir za nagrađivanje radnika u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN.159/2013), Odlukom o primicima radnika (NN.br. 73/2014), Delegiranom uredbom komisije (EU) br. 604/2014) i važećom Politikom plaća i ostalih primanja Banke koju je donijela Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

U smislu Odluke o primicima radnika (NN. br. 73/2014), Banka nije značajna jer joj prosječni iznos imovine na kraju prethodne tri poslovne godine iskazane u revidiranim financijskim izvještajima ne prelaze iznos od sedam milijardi kuna, pa je shodno tome, dužna primijeniti odredbe Odluke o primicima radnika na jednostavniji način i u manjem opsegu.

Primici jesu svi oblici plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, a koji uključuju primitke na osnovi nesamostalnog rada (plaću, primitke u naravi i druge primitke), te neizravna plaćanja i pogodnosti koje radnicima Banke daju društva povezana s Bankom.

Politiku primitaka usvojila je Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora, koji je odgovoran za nadziranje provedbe Politike.

Bruto primici u 2016| g.

(u 000 Kn)

	Nadzorni odbor ¹	Uprava ²	Investicijsko bankarstvo ³	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima ⁴	Upravljanje imovinom ⁵	Korporativne funkcije ⁶	Neovisne kontrolne funkcije ⁷	Svi ostali ⁸
Broj članova	5	2						
Ukupan broj radnika ⁹		55		9		4	5	35
Kupna neto dobit za godinu (u kunama) ¹⁰								
Ukupni primici (u kunama ¹¹)	360	1.302	-	2.022	-	606	502	2.357
Od toga: varijabilni primici (u kunama) ¹²	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ Uključuje sve članove nadzornog odbora u grupi, ako se informacije dostavljaju na konsolidiranoj osnovi u RH. U primitke se uključuje i naknada za prisustvovanje sjednicama nadzornog odbora.

² Uključuje sve članove uprave u grupi, ako se informacije dostavljaju na konsolidiranoj osnovi u RH.

³ Uključuje poslove savjetovanja u vezi s korporativnim financiranjem, strukturom kapitala, tržištima kapitala, trgovanjem i prodajom.

⁴ Uključuje ukupne kreditne aktivnosti (fizičkim osobama i trgovačkim društvima).

⁵ Uključuje upravljanje portfeljima, upravljanje UCITS-om i ostale oblike upravljanja imovinom.

⁶ Uključuje sve funkcije koje su nadležne za kreditnu instituciju kao cjelinu (na pojedinačnoj i, ako je primjenjivo, konsolidiranoj osnovi, primjerice, ljudski resursi, informacijska tehnologija i sl. funkcije).

⁷ Uključuje sve radnike funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije.

⁸ Uključuje ostale radnike koji nisu raspoređeni u jednu od prethodno navedenih kategorija.

⁹ Broj radnika izvještava se na osnovi broja radnika na kraju godine koji rade u kreditnoj instituciji puno radno vrijeme.

¹⁰ Neto dobit iskazuje se prema podacima iz revidiranih financijskih izvještaja (pojedinačnih ili konsolidiranih, ako je primjenjivo).

¹¹ Ukupni primici uključuju fiksne i varijabilne primitke na bruto osnovi, uključujući sve troškove kreditne institucije vezane uz primitke.

¹² Iskazuju se svi varijabilni primici, novčani i nenovčani.

U 2016. godini Banka nije isplaćivala varijabilne primitke.

Prilikom analize rizika i utvrđivanja radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, Banka je primijenila kriterije iz Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 604/2014. od 04. ožujka 2014 g. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima u odnosu na kvalitativne i odgovarajuće kvantitativne kriterije za utvrđivanje kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Prilikom analize rizika, Banka je uzela u obzir unutarnju organizaciju, opseg i složenost poslova, odgovornost radnika i mogućnost donošenja poslovnih odluka, posebno razlikujući radna mjesta koja imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti od radnih mjesta podrške i radnih mjesta koja nemaju utjecaj ili imaju mali utjecaj ili ne mogu donijeti važne poslovne odluke ili odluke koje bi ih navodile da preuzimaju rizik, kao i uvjete na tržištu rada.

Prema odluci, Banka je dužna odgoditi najmanje 40% varijabilnog dijela primitka, a iznimno, ako je iznos varijabilnog dijela primitka izrazito visok, Banka je dužna odgoditi najmanje 60% varijabilnog dijela primitaka. Razdoblje odgode varijabilnog dijela primitka ne smije biti kraće od tri godine, a iznimno za one radnike koji imaju najveći značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, razdoblje odgode ne smije biti kraće od pet godina.

Prema odluci, Banka je dužna značajan udio varijabilnog dijela primitka (najmanje 50%), odgođenog ili neodgođenog isplatiti u obliku instrumenata. Udio varijabilnog dijela primitaka koji će se isplatiti u obliku instrumenata određuje se u skladu s pozicijom i odgovornostima određenog radnika, iznosom varijabilnih primitaka tog radnika i količinom rizika koju taj radnik može preuzeti.