



Aleja kralja Zvonimira 1

42000 Varaždin

MB: 0675539

OIB: 38182927268

Javna objava bonitetnih zahtjeva Vaba d.d. banke Varaždin na dan 31.12.2010.

Temeljem Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN 1/2009, 75/2009, 2/2010)

objavljuje se na službenim internet stranicama banke www.vaba.hr/informacije_investitorima

SADRŽAJ

I STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

II JAMSTVENI KAPITAL

III PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

IV KAPITALNI ZAHTJEVI

V KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK

VI KREDITNI RIZIK – STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJA KREDITNOG RIZIKA

VII OPERATIVNI RIZIK

VIII IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE

IX IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

I STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja. Pored navedenog, Banka kontinuirano prati rizik da klijent neće izvršavati svoje obveze uredno i o dospijeću.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Javor'.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi vrijednosnica koje se drže do dospijeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stawkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama.

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- ◆ dužnikova kreditna sposobnost,
- ◆ dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- ◆ kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih finansijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena, a nisu tijekom godine uputili kreditni zahtjev za novi rizični proizvod.

Pod kreditnom sposobnošću podrazumijeva se sposobnost klijenta da udovolji uvjetima korištenja kredita ili potencijalnih obveza i osigurava izvršenje preuzete obveze prema Banci iz svojih sredstava, na način i u roku utvrđenim ugovorom te da se u svom poslovanju pridržava zakonskih i drugih propisa.

Ocjena kreditne sposobnosti poslovnog subjekta vrši se minimalno po sljedećim osnovama:

1. Karakter dužnika
2. Kapital dužnika
3. Imovinska snaga dužnika
4. Likvidnost i profitabilnost
5. Dužnikovi novčani tokovi
6. Opći uvjeti poslovanja i perspektiva dužnika
7. Dužnikova izloženost valutno induciranim kreditnom riziku

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje finansijskog položaja komitenata, izloženost komitenata valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Tržišni rizici

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se iskazuju po tržišnoj vrijednosti, a odnosi se na vrijednosne papire i druge finansijske instrumente koji se drže radi trgovanja, vrijednosne papire i druge finansijske instrumente koji su raspoloživi za prodaju i pozicije iskazane u stranoj valuti.

Valutni rizik

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Banka dnevno prati promjene u deviznoj podbilanci kroz praćenje odnosa deviznih potraživanja i obveza, a u skladu s propisima HNB o otvorenoj deviznoj poziciji.



Za mjerjenje i izvještavanje izloženosti valutnom riziku Banka koristi Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji (gap analiza) prema metodologiji propisanoj od strane Hrvatske narodne banke. Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz smanjenje ili povećanje plasmana i depozita uz valutnu klauzulu, prodaju ili kupnju valute ili pak kroz arbitražu - prodaju jedne valute za drugu.

Sektor upravljanja rizicima na dnevnoj osnovi kontrolira poštivanje limita, a na mjesecnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- ◆ rizik nemogućnosti podmirivanja obveza kao posljedica neusklađenosti priljeva i odljeva – rizik strukturne likvidnosti,
- ◆ rizik nemogućnosti prodaje ili pribavljanja likvidnih instrumenata na tržištu u primjerenom roku i po prihvatljivoj cijeni – rizik likvidnosti finansijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- ◆ politika upravljanja rizikom likvidnosti,
- ◆ procedura izrade stres testova likvidnosti,
- ◆ procedura za upravljanje likvidnošću Banke,
- ◆ plan za krizu likvidnosti.

Interne akte predlaže Sektor upravljanja rizicima, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Sektor upravljanja rizicima predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerjenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem. Banka kontinuirano unaprijeđuje kvalitetu modela i cjelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerjenja likvidnosti i pripadajućih prepostavki i poboljšanjem tehničke podrške i proceduralnih elemenata procesa.

Temeljni cilj politike likvidnosti jest osigurati sigurno poslovanje Banke u cilju postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, efikasan nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa finansijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

Banka u svom poslovanju uz interni model praćenja likvidnosti obvezno prati i zadovoljava propise koji se odnose na likvidnost, a to su sljedeće mјere koje se odnose na upravljanje likvidnosti:

- ◆ propisani omjer kratkoročnih deviznih potraživanja i obveza koji se prati na dnevnoj bazi,
- ◆ obvezna pričuva – kunska,



- ❖ obvezna pričuva – devizna te
- ❖ minimalni koeficijent likvidnosti.

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održavanih sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerena rizika likvidnosti:

- ❖ financiranje i strukturni pokazatelji,
- ❖ koncentracija depozita,
- ❖ sustav najava i projekcije novčanih tokova te
- ❖ stres testove likvidnosti.

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Različiti izvori financiranja omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i omogućavaju lakše upravljanje troškom financiranja.

II JAMSTVENI KAPITAL

Banka utvrđuje visinu jamstvenog kapitala i stopu adekvatnosti kapitala sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama (NN 117/2008, 74/2009, 153/2009- u dalnjem tekstu Zakon), Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija (NN 1/2009, 41/2009, 75/2009, 2/2010- u dalnjem tekstu Odluka) i Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala (1/2009, 75/2009, 2/2010-u dalnjem tekstu Odluka).

Na dan 31.12.2010. godine Banka je raspolagala sa 143.463 tisuća kuna jamstvenog kapitala, sastavljenog od osnovnog kapitala i dopunskog kapitala I (hibridni instrument).

Struktura jamstvenog kapitala

Jamstveni kapital	Iznos <i>u milijunima kn</i>
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	176
Rezerve i zadržana dobit	33
Rezerve za opće bankovne rizike	
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	209
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	59
Gubitak tekuće godine	3
Stečene vlastite dionice	
Nematerijalna imovina	4
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	2
Ostale stavke	1
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	69
(c) Ukupno osnovni kapital (a - b)	140
(d) Ukupno dopunski kapital I	3
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	143
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e - f)	143
(h) Ukupno dopunski kapital II	

III PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Postupkom procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP) Banka je osigurala razvoj internih sustava i procedura koji osiguravaju dugoročno adekvatne izvore kapitala, uzimajući u obzir sve važne rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svome poslovanju.

Banka kao početnu točku procesa ICAAP-a koristi pristup I. Stupa sporazuma Basel II. te procjenjuje rizike propisane člankom 7. stavkom 4. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditnih institucija. Interne kapitalne zahtjeve Banka izračunava za rizike koji su istodobno značajni i kapitalno relevantni (za čije je pokriće potrebna kapitalna zaštita).

Banka je postupkom ICAAP-a obuhvatila slijedeće faze:

- Utvrđivanje rizika
- Mjerenje ili procjenu pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
- Određivanje ukupnoga raspoloživoga internoga kapitala
- Uspoređivanje ukupnog raspoloživoga internoga kapitala i potrebnoga internoga kapitala
- Uspoređivanje potrebnoga jamstvenoga i potrebnoga internoga kapitala.

Banka ICAAP provodi najmanje jednom godišnje kroz identifikaciju rizika, dok se izvješćivanje Uprave odvija kvartalno, a Nadzornog odbora polugodišnje.

Provođenje ICAAP-a utjecalo je na provjeru primjerenosti i obuhvata internih akata vezanih uz upravljanje rizicima te primjenjenih metoda za mjerenje i praćenje izloženosti rizicima. ICAAP identificira značajne rizike kojima je Banka izložena, procjenjuje ih te pojačava svijest Banke o svom rizičnom profilu te mjerama koje bi bilo potrebno poduzeti da se što kvalitetnije iskorištava vlastiti kapital u ostvarivanju zacrtanog poslovnog rezultata.

IV KAPITALNI ZAHTJEVI

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikoma primjenom Standardiziranog pristupa na način kako je to propisano Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

U nastavku dajemo informacije o kapitalnim zahtjevima na dan 31.12.2010.

Iznosi kapitalnih zahtjeva

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi u milijunima kn
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
Korišteni pristupi:	
Standardizirani pristup	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6. Izloženosti prema institucijama	2
7. Izloženosti prema trgovackim društvima	21
8. Izloženosti prema stanovništvu	84
9. Izloženosti osigurane nekretninama	0
10. Dospjela nenaaplaćena potraživanja	0
11. Visokorizična potraživanja	0
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13. Sekuritizacijske pozicije	0
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	2
15. Ostale izloženosti	6
(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	117
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	8
b) standardiziranog pristupa	
c) naprednog pristupa	
(6.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	8
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5. + 6.)	125

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2010. godine izračunata kao odnos između jamstvenog kapitala i:

- ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom
- iznosa inicijalnih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike i operativni rizik pomnoženih sa 12,5 iznosila je 13,37%, čime je Banka u skladu sa odredbama Zakona i Odluka.

V KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK

Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose bruto plasmana po starosti dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i dospjele kamate. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u razred dospjelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati.

Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje ispravka vrijednosti definiran je Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza VABA d.d. banke koji je usklađen sa podzakonskim aktom (Odluka HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka).

Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu plasmana i potencijalnih obveza te provodi klasifikaciju istih na temelju slijedećih općih kriterija klasifikacije:

- a) kreditna sposobnost dužnika,
- b) dužnikova urednost u podmirivanju obveza i
- c) kvaliteta instrumenata osiguranja.

U skladu s dobrim praksama za upravljanje kreditnim rizikom pri klasifikaciji plasmana Banka prilikom klasifikacije u pravilu uzima u obzir sva tri kriterija.

Iznimno, sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza, Banka raspoređuje plasmane koji pripadaju «portfelju malih kredita» u rizične skupine na temelju dužnikove urednosti u izmirivanju obveza prema Banci i/ili kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja Banke a plasmane pojedinačno značajne izloženosti na osnovu kriterija kvalitete instrumenata osiguranja ukoliko ključni kriterij prilikom odobravanja plasmana nije bila kreditna sposobnost zajmoprimca već kvaliteta i vrijednost instrumenta osiguranja (uz obvezu kontinuiranog praćenja vrijednosti i utrživosti dotičnog instrumenata osiguranja).

Sukladno kriterijima i načinu raspoređivanja plasmana i potencijalnih obveza, koji su utvrđeni posebno za portfelj malih kredita (ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja ne prelazi na dan procjene iznos od 200.000 kn) i pojedinačno značajne izloženosti (ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja na dan procjene prelazi iznos od 200.000 kn), Banka sve plasmane raspoređuje u rizične skupine uz izdvajanje ispravka vrijednosti kako slijedi:

1. **Rizična skupina A** - novoodobreni plasmani na početku ugovornog odnosa i plasmani za koje se procjenjuje da su u cijelosti nadoknadivi – bez izdvajanja ispravka vrijednosti na pojedinačnoj

osnovi (plasmani skupine A podliježu izdvajaju ispravka vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi).

2. **Rizična skupina B** - djelomično nadoknadi plasmani – **rizična skupina B** koji se ovisno o gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:

B1 – gubitak u rasponu 1% do 29,99%,

B2 – gubitak u rasponu 30,00% do 69,99%,

B3 – gubitak u rasponu 70,00% do 99,99%.

3. **Rizična skupina C** - nenadoknadi plasmani sa ispravkom vrijednosti 100%.

Utvrđivanje rizičnih skupina provodi se minimalno tromjesečno po isteku kvartala. Rizične skupine za portfelj malih kredita utvrđuju se sistemski uz kontrolu Sektora upravljanja rizicima. Procjena nadoknadivosti plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita provodi se kontinuirano a rizične skupine ažuriraju se minimalno tromjesečno na prijedlog Sektora upravljanja rizicima.

Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni finansijski instrumenti
		ukupan prosječan iznos u miliunima kn	ukupan prosječan iznos u miliunima kn	ukupan prosječan iznos u miliunima kn
		135	229	0
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	163	6	0	5
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	11	0	0	4
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	7	0	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	39	4	4	5
Izloženosti prema trgovачkim društvima	172	197	0	3
Izloženosti prema stanovništvu	744	714	19	28
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	12	15
Ostale izloženosti	211	206	0	0
UKUPNO	1347	1301	264	69
				63

Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
REP.NJEMEĀKA	103	30	0	0
REP.FRANCUSKA	0	30	0	0
REP.BELGIJA	0	29	0	0
REP.NIZOZEMSKA	0	30	0	0
ENGLESKA	2	0	0	0
SLOVENIJA	68	0	0	0
ZAGREB.ŽUPANIJA	423	122	7	0
VARAĀDI.ŽUPANIJA	369	0	19	0
BROD.POS.ŽUPANIJA	85	0	4	0
MEDIM.ŽUPANIJA	41	0	0	0
PRIMORSKO GOR.ŽUP.	54	8	6	0
ISTARSKA ŽUPANIJA	26	0	0	0
VUKOVAR.SRIJEM.Ž.	14	0	0	0
OSJEĀKO.BAR.ŽUP.	30	5	0	0
VIROVIT.POD.ŽUP.	0	4	0	0
BJELOVAR.BILOG.Ž.	38	0	0	0
DUBROVAĀKO NERETV. ŽUP.	24	0	0	0
OST. ŽUPANIJE UKUPNO	70	6	33	0
UKUPNO	1347	264	69	0

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti – SREDIŠNJA DRŽAVA I SREDIŠNJE BANKE

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
POLJOPRIVREDA	0	0	0	0
RUDARSTVO	0	0	0	0
PR.HRANE	0	0	0	0
PR.ODJEĆE	0	0	0	0
IZD.DJELATNOSTI	0	0	0	0
PR.NAFTE	0	0	0	0
PR.KEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.NEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.MET.PROIZVODA.	0	0	0	0
PR.PRIJ.SREDSTAVA	0	0	0	0
OST.PRER.INDUSTRIJA	0	0	0	0
OPS.EL.ENERGIJOM	0	0	0	0
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0
TRGOVINA	0	0	0	0
HOTELI	0	0	0	0
PRIJEVOZ	0	0	0	0
FIN.POSR.	155	4	0	0
POSL.NEKRETNINAMA	0	0	0	0
JAVNA UPRAVA	6	110	0	0
OBRAZOVANJE.	0	0	0	0
ZDRAV.ZAŠTITA	0	0	0	0
OST.DR.DJELATNOSTI	0	0	0	0
STANOVNIŠTVO	0	0	0	0
STRANE OSOBE	0	119	0	0
UKUPNO	161	229	0	0

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti – LOKALNA I PODRUČNA SAMOUPRAVA

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
POLJOPRIVREDA	0	0	0	0
RUDARSTVO	0	0	0	0
PR.HRANE	0	0	0	0
PR.ODJEĆE	0	0	0	0
IZD.DJELATNOSTI	0	0	0	0
PR.NAFTE	0	0	0	0
PR.KEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.NEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.MET.PROIZVODA.	0	0	0	0
PR.PRIJ.SREDSTAVA	0	0	0	0
OST.PRER.INDUSTRija	0	0	0	0
OPS.EL.ENERGIJOM	0	0	0	0
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0
TRGOVINA	0	0	0	0
HOTELI	0	0	0	0
PRIJEVOZ	0	0	0	0
FIN.POSR.	0	0	0	0
POSL.NEKRETNINAMA	0	0	0	0
JAVNA UPRAVA	11	0	5	0
OBRAZOVANJE.	0	0	0	0
ZDRAV.ZAŠTITA	0	0	0	0
OST.DR.DJELATNOSTI	0	0	0	0
STANOVNIŠTVO	0	0	0	0
STRANE OSOBE	0	0	0	0
UKUPNO	11	0	5	0

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti – JAVNA DRŽAVNA TIJELA

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
POLJOPRIVREDA	0	0	0	0
RUDARSTVO	0	0	0	0
PR.HRANE	0	0	0	0
PR.ODJEĆE	0	0	0	0
IZD.DJELATNOSTI	0	0	0	0
PR.NAFTE	0	0	0	0
PR.KEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.NEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.MET.PROIZVODA.	0	0	0	0
PR.PRIJ.SREDSTAVA	0	0	0	0
OST.PRER.INDUSTRIJA	0	0	0	0
OPS.EL.ENERGIJOM	0	0	0	0
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0
TRGOVINA	0	0	0	0
HOTELI	0	0	0	0
PRIJEVOZ	0	0	0	0
FIN.POSR.	7	0	0	0
POS.L.NEKRETNINAMA	0	0	0	0
JAVNA UPRAVA	0	0	0	0
OBRAZOVANJE.	0	0	0	0
ZDRAV.ZAŠTITA	0	0	0	0
OST.DR.DJELATNOSTI	0	0	0	0
STANOVNIŠTVO	0	0	0	0
STRANE OSOBE	0	0	0	0
UKUPNO	7	0	0	0



Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti – INSTITUCIJE

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
POLJOPRIVREDA	0	0	0	0
RUDARSTVO	0	0	0	0
PR.HRANE	0	0	0	0
PR.ODJEĆE	0	0	0	0
IZD.DJELATNOSTI	0	0	0	0
PR.NAFTE	0	0	0	0
PR.KEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.NEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.MET.PROIZVODA.	0	0	0	0
PR.PRIJ.SREDSTAVA	0	0	0	0
OST.PRER.INDUSTRija	0	0	0	0
OPS.EL.ENERGIJOM	0	0	0	0
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0
TRGOVINA	0	0	0	0
HOTELI	0	0	0	0
PRIJEVOZ	0	0	0	0
FIN.POSR.	36	4	5	0
POSL.NEKRETNINAMA	0	0	0	0
JAVNA UPRAVA	0	0	0	0
OBRAZOVANJE.	1	0	0	0
ZDRAV.ZAŠTITA	2	0	0	0
OST.DR.DJELATNOSTI	0	0	0	0
STANOVNIŠTVO	0	0	0	0
STRANE OSOBE	0	0	0	0
UKUPNO	39	4	5	0

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti – INVESTICIJSKI FONDOVI

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
POLJOPRIVREDA	0	0	0	0
RUDARSTVO	0	0	0	0
PR.HRANE	0	0	0	0
PR.ODJEĆE	0	0	0	0
IZD.DJELATNOSTI	0	0	0	0
PR.NAFTE	0	0	0	0
PR.KEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.NEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.MET.PROIZVODA.	0	0	0	0
PR.PRIJ.SREDSTAVA	0	0	0	0
OST.PRER.INDUSTRIJA	0	0	0	0
OPS.EL.ENERGIJOM	0	0	0	0
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0
TRGOVINA	0	0	0	0
HOTELI	0	0	0	0
PRIJEVOZ	0	0	0	0
FIN.POSR.	0	12	0	0
POSL.NEKRETNINAMA	0	0	0	0
JAVNA UPRAVA	0	0	0	0
OBRAZOVANJE.	0	0	0	0
ZDRAV.ZAŠTITA	0	0	0	0
OST.DR.DJELATNOSTI	0	0	0	0
STANOVNIŠTVO	0	0	0	0
STRANE OSOBE	0	0	0	0
UKUPNO	0	12	0	0

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti – TRGOVAČKA DRUŠTVA

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
POLJOPRIVREDA	11	0	0	0
RUDARSTVO	0	0	0	0
PR.HRANE	26	0	0	0
PR.ODJEĆE	0	0	0	0
IZD.DJELATNOSTI	0	0	2	0
PR.NAFTE	6	0	0	0
PR.KEM.PROIZVODA	10	0	0	0
PR.NEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.MET.PROIZVODA.	0	0	0	0
PR.PRIJ.SREDSTAVA	0	0	0	0
OST.PRER.INDUSTRIJA	4	0	0	0
OPS.EL.ENERGIJOM	0	0	0	0
GRAĐEVINARSTVO	28	0	0	0
TRGOVINA	45	0	0	0
HOTELI	0	0	0	0
PRIJEVOZ	10	0	0	0
FIN.POSR.	0	0	0	0
POSL.NEKRETNINAMA	0	0	0	0
JAVNA UPRAVA	0	0	0	0
OBRAZOVANJE.	0	0	0	0
ZDRAV.ZAŠTITA	0	0	0	0
OST.DR.DJELATNOSTI	0	0	0	0
STANOVNIŠTVO	0	0	0	0
STRANE OSOBE	32	0	0	0
UKUPNO	172	0	2	0



Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti - STANOVNIŠTVO

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
POLJOPRIVREDA	36	0	4	0
RUDARSTVO	15	0	0	0
PR.HRANE	21	0	0	0
PR.ODJEĆE	22	0	0	0
IZD.DJELATNOSTI	1	0	0	0
PR.NAFTE	0	3	0	0
PR.KEM.PROIZVODA	3	0	0	0
PR.NEM.PROIZVODA	6	0	0	0
PR.MET.PROIZVODA.	13	0	4	0
PR.PRIJ.SREDSTAVA	2	0	0	0
OST.PRER.INDUSTRIJA	57	0	6	0
OPS.EL.ENERGIJOM	3	0	1	0
GRAĐEVINARSTVO	49	1	4	0
TRGOVINA	105	5	4	0
HOTELI	7	0	0	0
PRIJEVOZ	17	10	1	0
FIN.POSR.	0	0	0	0
POS'L.NEKRETNINAMA	151	0	8	0
JAVNA UPRAVA	0	0	0	0
OBRAZOVANJE.	0	0	0	0
ZDRAV.ZAŠTITA	13	0	0	0
OST.DR.DJELATNOSTI	5	0	0	0
STANOVNIŠTVO	218	0	23	0
STRANE OSOBE	0	0	0	0
UKUPNO	744	19	56	0

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti – OSTALE IZLOŽENOSTI

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
POLJOPRIVREDA	0	0	0	0
RUDARSTVO	0	0	0	0
PR.HRANE	0	0	0	0
PR.ODJEĆE	0	0	0	0
IZD.DJELATNOSTI	0	0	0	0
PR.NAFTE	0	0	0	0
PR.KEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.NEM.PROIZVODA	0	0	0	0
PR.MET.PROIZVODA.	0	0	0	0
PR.PRIJ.SREDSTAVA	0	0	0	0
OST.PRER.INDUSTRIJA	0	0	0	0
OPS.EL.ENERGIJOM	0	0	0	0
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0
TRGOVINA	0	0	0	0
HOTELI	0	0	0	0
PRIJEVOZ	0	0	0	0
FIN.POSR.	205	0	0	0
POSL.NEKRETNINAMA	0	0	0	0
JAVNA UPRAVA	0	0	0	0
OBRAZOVANJE.	0	0	0	0
ZDRAV.ZAŠTITA	0	0	0	0
OST.DR.DJELATNOSTI	0	0	0	0
STANOVNIŠTVO	6	0	0	0
STRANE OSOBE	0	0	0	0
UKUPNO	211	0	0	0

Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Preostalo dospijeće	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
<i>Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama</i>				
do 90 dana	100	129	0	0
od 91 do 180 dana	54	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	9	100	0	0
<i>Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi</i>				
do 90 dana	5	0	0	0
91-180	0	0	0	0
181-1	2	0	5	0
preko 1god.	4	0	0	0
<i>Izloženosti prema javnim državnim tijelima</i>				
do 90 dana	0	0	0	0
91-180	0	0	0	0
181-1	0	0	0	0
preko 1god.	7	0	0	0
<i>Izlož.prema institucijama</i>				
do 90 dana	39	0	0	0
91-180	0	0	0	0
181-1god.	0	0	0	0
preko 1god.	0	4	5	0
<i>Izl.prema inv.fondovima</i>				
do 90 dana	0	12	0	0
91-180	0	0	0	0
181-1god.	0	0	0	0
preko 1god.	0	0	0	0
<i>Izloženost prema trg.dr.</i>				
do 90 dana	48	0	0	0
91-180	35	0	0	0
181-1god.	13	0	0	0
preko 1god.	76	0	3	0

<i>Izloženost prema stanovništvu.</i>				
do 90 dana	243	17	0	0
91-180	125	0	0	0
181-1god.	121	0	20	0
preko 1god.	255	2	36	0
<i>Ostale izloženosti</i>				
do 90 dana	172	0	0	0
91-180	0	0	0	0
181-1god.	0	0	0	0
preko 1god.	39	0	0	0
UKUPNO	1347	264	69	0

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim djelatnostima - kumulativ

Značajne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti*	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Proiz.hrane	41	9	-9	0	26	0	0	0
Trgovina	22	5	-2	0	10	0	0	0
Stanovništvo	21	19	0	0	21	0	0	0
UKUPNO	84	33	-11	0	57	0	0	0

*Napomena:

negativni broj - troškovi ispravaka vrijednosti

pozitivan broj – prihodi od ukinutih ispravaka vrijednosti

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti*	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
ZAGREBAČKA	14	14	-1	0	13	0	0	0
VARAŽDINSKA	20	6	-2	0	7	0	0	0
MEĐIMURSKA	17	5	-2	0	2	0	0	0
OSJEČKO-BARANJ.	30	9	-8	0	29	0	0	0
BRODSKO-POSAVS.	2	2	0	0	2	0	0	0
PRIMORSKO-GOR.	0	0	0	0	0	0	0	0
ISTARSKA	1	1	0	0	1	0	0	0
VUKOVARSKO-SR.	0	0	0	0	0	0	0	0
VIROVITIČKA	0	0	0	0	0	0	0	0
BJELOVAR.BIL.	31	2	0	0	31	0	0	0
DUBROVAČKA	0	0	0	0	0	0	0	0
SPLITSKO DALMAT.	0	0	0	0	0	0	0	0
KARLOVAČKA	2	2	-1	0	2	0	0	0
ostale županije	2	2	0	0	2	0	0	0
UKUPNO	119	43	-15		89			

*Napomena:

negativni broj - troškovi ispravaka vrijednosti

pozitivan broj – prihodi od ukinutih ispravaka vrijednosti

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

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	28	25	0	-10	43
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0	0	0	-0	0
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	10	0	0	-1	9
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	0	0	0	0	0

VI KREDITNI RIZIK – STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJA KREDITNOG RIZIKA

Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0	374	374
	10		
2	20		
	35		
3	50	17	17
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		391	391

Izloženosti prema lokalnoj samoupravi

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50	16	16
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		16	16

Javor

Izloženosti prema javnim državnim tijelima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0	7	7
	10		
2	20	18	3
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		25	10

Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20	162	45
	35		
3	50		
	75		
4	100	6	6
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		168	51

Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	100		
6	150	12	12
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		12	12

Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	148	148
5	100		
6	150	18	18
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		166	166



Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20		
	35	13	13
3	50	0	0
	75	118	118
4	100	596	546
5	100		
6	150	59	59
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		786	736

VII OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudskih pogrešaka ili internih sustava i nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodne katastrofe, požar, poplava, napada, promjena zakonske regulative, pronevjere).

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom.

Upravljanje operativnim rizikom provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- politika upravljanja operativnim rizikom
- procedura za upravljanje operativnim rizikom
- metodologija za upravljanje operativnim rizikom
- uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika

Banka u mjerenu izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

Gubitak zbog operativnog rizika koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i pretpostavlja poznat iznos gubitka evidentiran u poslovnim knjigama.

Značajan operativni rizik koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

Procjena operativnih rizika provodi se samoprocjenom operativnih rizika (*Self Risk Assessment*) u svim poslovnim procesima unutar Banke. Samoprocjena operativnih rizika provodi se godišnje po svim poslovnim procesima unutar Banke temeljem upitnika koji su sastavljeni prema vrstama događaja sukladno Baselskim smjernicama. Na temelju dobivenih podataka svaki prijavljeni događaj koji bi mogao rezultirati operativnim rizikom kvantificiran je i svrstan u jednu od razina rizika. Za događaje koji su ocijenjeni kao visoko rizični i vrlo visoko rizični, rukovoditelji poslovnih procesa u suradnji sa Sektorom upravljanja rizicima predlažu mjere za ublažavanje izloženosti operativnom riziku koristeći metode za smanjenje utjecaja odnosno štete i vjerojatnosti pojavljivanja ili prijenosom rizika na drugu ugovornu stranu. Sektor upravljanja rizicima o rezultatima samoprocjene izvještava Upravu jednom godišnje.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava Upravu o evidentiranim operativnim gubicima, odnosno događajima koji su rezultirali gubicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gubicima minimalno sadrži podatke o iznosu gubitaka, nadoknađeni iznos, nenadoknađeni iznos, udio operativnih gubitaka prema vrstama događaja i prema vrstama uzroka, te udio pojedinog organizacijskog odjela Banke u ukupnim operativnim gubicima.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala:

- primjерено upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava sljedećim internim dokumentima: Sigurnosna politika i Pravilnik o primjerenu korištenju informacijskih sustava
- primjерeno upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom sljedećim internim aktima: Pravilnik o eksternalizaciji i Procedura za eksternalizaciju
- primjерено upravljanje rizikom usklađenosti sljedećim internim aktima: Pravilnik o praćenju usklađenosti i izvršenja poslovne funkcije i Metodologija rada na kontrolama organizacijske usklađenosti procesa sa nadređenim internim i eksternim procesima
- primjерeno upravljanje kontinuitetom poslovanja sljedećim internim aktima: Politika kontinuiteta poslovanja i Procedura upravljanja kontinuitetom poslovanja
- primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma sljedećim internim aktom: Politike i procedure u sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma



VIII IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE

Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn	Tržišna cijena
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	4	4	
koja ne kotiraju na burzi, u dostaano diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja	4	4	
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije			
koja ne kotiraju na burzi, u dostaano diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva			
koja ne kotiraju na burzi, u dostaano diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			



Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja		Nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke		
		u milijunima kn		Ukupno nerealizirani dobici/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskeg kapitala	
		u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije						
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima						
koja kotiraju na burzi						
ostala vlasnička ulaganja	0	14	14	0	0	0
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije						
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima						
koja kotiraju na burzi						
ostala vlasnička ulaganja						
Vlasnička ulaganja u trgovачka društva						
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima						
koja kotiraju na burzi						
ostala vlasnička ulaganja						
UKUPNO	0	14	14	0	0	0

IX IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

Banka je svojem poslovanju izložena riziku gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi Banke.

U okviru sigurnog upravljanja kamatnim rizikom Banka definira odgovornosti i poslovanja sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih finansijskih rezultata.

Politika Banke je ugovaranje plasmana uz kamatnu stopu promjenjivu prema odluci Banke te ugovaranje depozita uz kamatnu stopu promjenjivu prema odluci Banke osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope.

Banka koristi sljedeće interne modelle mjerjenja izloženosti kamatnom riziku:

1. Repricing gap analizu,
2. Standardizirani kamatni šok na neto kamatni prihod,
3. „Što ako“ simulaciju te
4. Ekonomsku vrijednost simulacije kapitala (analiza trajanja).

Od 31.03.2010. godine sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru. Za svako obračunsko razdoblje 2010. promjena ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na jamstveni kapital bila je unutar reuglatornog okvira.

Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u milijunima kn	u milijunima kn
Valuta HRK		0,09
Valuta EUR	-1,2	
UKUPNO	-1,2	0,09

Kamatni rizik za netrgovački dio bilance

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku iz perspektive zarade i perspektive ekonomske vrijednosti kapitala.

Perspektiva zarade

Banka pri izračunu utjecaja promjena kamatnih stopa na neto kamatni prihod koristi standardizirani kamatni šok na neto kamatni prihod za vremenski period od 12 mjeseci. Simulacija se temelji na istovremenom jednakom porastu svih kamatnih stopa i to za kune porast/pad kamatnih stopa za 2 postotna poena, a za EUR i ostale valute porast/pad kamatnih stopa za 1 postotni poen.

2010.	
Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata (000 kn)	-111
% planiranih neto prihoda od kamata	-0,23%

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Ekonomska vrijednost simulacije kapitala (analiza trajanja) predstavlja dugoročnu mjeru izloženosti riziku promjene kamatnih stopa u bilanci stanja. Ekonomska vrijednost simulacije kapitala mjeri učinak promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost kapitala. Model se temelji na analizi trajanja i hipotezi da ekonomska vrijednost kapitala predstavlja razliku između sadašnje vrijednosti aktive i sadašnje vrijednosti pasive. Izračun se temelji na stavkama bilance stanja koje su podijeljene sukladno repricing kriteriju.

Banka u izračunu tržišne vrijednosti kapitala stavke bilance svodi na sadašnju vrijednost primjenom jedinstvene kamatne stope od 5%, te ekonomsku vrijednost kapitala izražava kao razliku sadašnje vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti obveza. Simulacije promjene ekonomske vrijednosti kapitala temelji se na istovremenom paralelnom povećanju kamatnih stopa od 1%.

O rezultatima analize izloženosti kamatnom riziku Sektor upravljanja rizicima izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke.

2010.	
Knjigovodstvena vrijednost kapitala (000 kn)	146.896
Ekonomska vrijednost kapitala (000 kn)	131.255
Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (000 kn)	-2,03%
Limit promjene tržišne vrijednosti kapitala (000 kn)	10,00%

Jaur

Stres test za kamatni rizik

Stres test za kamatni rizik provodi se minimalno jednom godišnje, a predstavlja analizu osjetljivosti neto kamatnog prihoda i neto kamatne marže na promjene kamatnih stopa na temelju repricinga kamatno osjetljivih pozicija. Sektor upravljanja rizicima odabire minimalno dva scenarija, a o rezultatima testa informira Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Igor Čičak
predsjednik Uprave



U Varaždinu, 30.05.2011.

