



Aleja kralja Zvonimira 1  
42000 Varaždin  
MB: 0675539  
OIB: 38182927268

## **Javna objava bonitetnih zahtjeva Vaba d.d. banke Varaždin na dan 31.12.2012.**

*Temeljem Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN 1/2009, 75/2009, 2/2010 i 118/2011) objavljuje se na službenim internet stranicama banke [www.vaba.hr/informacije\\_investitorima](http://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 finansijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke definiranjem strategija, politika i procedura za procjenu, mjerjenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

### **Organizacijski ustroj s opisom linija odgovornosti i ovlasti u upravljanju rizicima**

Jedan od osnovnih ciljeva uspostave organizacijske strukture sa stajališta upravljanja rizicima Banke jeste omogućiti kvalitetno upravljanje rizicima i kontrola cjelokupnog poslovanja koja osigurava

pozitivan finansijski rezultat i razvoj Banke. Jasni i točni opisi odgovornosti i ovlasti pojedinog sektora, odjela, službe odnosno pojedinačnih radnih mjesta opisani su u *Pravilniku o organizaciji Vaba d.d. banke Varaždin* kojeg je na prijedlog Uprave prihvatio Nadzorni odbor Banke.

Uprava Banke preuzima ovlasti i odgovornosti temeljem zakonskih propisa i podzakonskih akata. U svrhu osiguranja više kvalitete u upravljanju rizicima Uprava Banke prenijela je svoje ovlasti odlučivanja, uređenja politika i usvajanje smjernica kreditne politike na Kreditni odbor, a upravljanje te odlučivanje i uređenje politika ostalih nekreditnih rizika na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO.

Osiguranje kvalitete i kontrole poslovanja Banka je dodatno ojačala uspostavom sustava unutarnjih kontrola kroz tri kontrolne funkcije:

- funkciju unutarnje revizije
- funkciju kontrole rizika i
- funkciju usklađenosti.

**Slijedeća shema hjerarhijski prikazuje organizacijski ustroj Banke u upravljanju rizicima:**



Postojećim politikama upravljanja pojedinim rizicima Banka je definirala operativnu i organizacijsku razdvojenost transakcijskih poslova od pozadinskih poslova, propisane su aktivnosti, nadležnosti, način upravljanja i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti rizicima kroz sve organizacijske dijelove Banke koji prate pojedine poslovne procese.

*Sljedeća shema prikazuje linije odgovornosti i ovlasti za upravljanje rizicima:*

Razine odgovornosti	Organizacijski dio koji nosi odgovornost	Predmet dokumentacije
I. RAZINA	UPRAVA BANKE	<ul style="list-style-type: none"> <li>- definira osnovni strateški stav Banke prema upravljanju rizicima kroz donošenje politika o upravljanju rizicima</li> <li>- politike sadrže svrhu, ciljeve, načela poslovanja, opis osnovne orientacije prema pojedinim vrstama rizika, osnovnu strukturu upravljanja rizicima</li> <li>- donosi strateške odrednice razvoja i redovno kontrolira njihovu realizaciju uskladeno s ukupnim strateškim odrednicama Banke</li> </ul>
	Kreditni odbor	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kontrola kreditnog rizika</li> <li>- donosi odluke o novim rizičnim proizvodima i izmjeni uvjeta po postojećim rizičnim proizvodima, izuzev odluka o uvjetima kreditiranja zaposlenika</li> <li>- donosi ostale odluke i zaključke vezane uz preuzimanje kreditnog rizika</li> </ul>
	Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- predlaže strateške odluke za upravljanje, kontrolu, nadzor nad izloženošću nekreditnim rizicima</li> <li>- propisuje i predlaže politike koje uređuju izloženost Banke nekreditnim rizicima te vodi računa o optimiranju odnosa profitabilnosti i rizičnosti</li> <li>- davanje preporuka Banci za donošenje odluka/preporuka o određivanju limita</li> </ul>
II. RAZINA	Sektor upravljanja rizicima	<ul style="list-style-type: none"> <li>- dizajn sustava upravljanja rizikom</li> <li>- opis procesa upravljanja rizikom, definicije svih važnijih rizika</li> <li>- objašnjenje evaluacije, procedure kontrole i praćenja rizičnih pozicija</li> <li>- strukturalna organizacija upravljanja rizicima, alati procjenjivanja, praćenje rizika</li> </ul>
III. RAZINA	Sektori / odjeli / službe	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ostali dokumentacijski zahtjevi; procedure, radne upute ...</li> </ul>

### **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.

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 statkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

J. J.

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

### **Kamatni rizik**

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost finansijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

### **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 pretpostavki 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 struktrom 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 mjere 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 mjerjenja 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.

### **Operativni rizik**

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 a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanja poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjерено upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, upravljanje kontinuitetom poslovanja te osigurala primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

## 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, 108/2012 - u dalnjem tekstu Zakon), Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija (NN 1/2009, 41/2009, 75/2009, 2/2010 i 118/2011 - u dalnjem tekstu Odluka) i Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala (1/2009, 75/2009, 2/2010 i 118/2011 - u dalnjem tekstu Odluka).

Na dan 31.12.2012. godine Banka je raspolagala sa 119.961 tisuća kuna jamstvenog kapitala, sastavljenog od osnovnog kapitala i dopunskog kapitala I (hibridni instrument).

### Struktura jamstvenog kapitala

Jamstveni kapital	Iznos u milijunima kn
<b>(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	176
Rezerve i zadržana dobit	33
Rezerve za opće bankovne rizike	
<b>Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>	209
<b>(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>	
Gubici proteklih godina	75
Gubitak tekuće godine	13
Stečene vlastite dionice	
Nematerijalna imovina	4
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	0
Ostale stavke	0
<b>Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>	92
<b>(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)</b>	117
<b>(d) Ukupno dopunski kapital I</b>	3
<b>(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)</b>	120
<b>(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala</b>	
<b>(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f )</b>	120
<b>(h) Ukupno dopunski kapital II</b>	

### **III PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA**

Postupkom procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP) Banka je razvila interni sustav, procedure i metodologije 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 te preporukama HNB-a. 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 o adekvatnosti internog kapitala odvija kvartalno, a Nadzornog odbora polugodišnje. Testiranje otpornosti na stres za interni kapital provodi se najmanje jednom godišnje.

Postupci i metodologije koje se koriste prilikom izračuna internih kapitalnih zahtjeva za identificirane rizike su:

### Interni kapitalni zahtjevi

Naziv rizika	Metodologija izaćuna internih kapitalnih zahtjeva	Naziv internog akta koji opisuje metodologiju izračuna IKZ
Kreditni rizik	prema OAJKKI	Metodologija za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik
VIKR	metoda primjene 12% IKZ na porast izloženosti valutno nezaštićenih plasmana i IBO za 5% promjene tečaja	Metodologija za izračun internog kapitalnog zahtjeva za VIKR 2.0
Koncentracijski rizik	Interna metodologija - HHI sektorski i HHI individualni - % od regulatornih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik	Metodologija za izračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik koncentracije
Tržišni rizici	prema OAJKKI	prema OAJKKI
Kamatni rizik	pojednostavljeni izračun procjene ekonomske vrijednosti knjige banke	Metodologija za izračun internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik
Valutni rizik	prema OAJKKI	Metodologija za izračun kapitalnih zahtjeva za valutni rizik
Operativni rizik	prema OAJKKI	Radna uputa za izračun kapitalnog zahjeva za operativni rizik
Likvidnosni rizik	-	-
OSTALI RIZICI:	Interna metodologija - % od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva	Metodologija za izračun internih kapitalnih zahtjeva za ostale rizike
Mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	"	"
Strateški rizik	"	"
Upravljački rizik	"	"
Utjecaj vanjskih činitelja	"	"
Rezidualni rizik	"	"
Rizik usklađenosti	"	"
Reputacijski rizik	"	"

Provođenje ICAAP-a utjecalo je na provjeru primjerenosti i obuhvata internih akata vezanih uz upravljanje rizicima te primjenjenih metoda za mjerjenje 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 31.12.2012.

### Iznosi kapitalnih zahtjeva

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi u milijunima kn
<b>Kapitalni zahtjev za kreditni rizik</b>	
<b>Korišteni pristupi:</b>	
<b>Standardizirani pristup</b>	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6. Izloženosti prema institucijama	1
7. Izloženosti prema trgovackim društvima	17
8. Izloženosti prema stanovništvu	49
9. Izloženosti osigurane nekretninama	0
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	28
11. Visokorizična potraživanja	2
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13. Sekuritizacijske pozicije	0
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0
15. Ostale izloženosti	8
<b>(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)</b>	<b>106</b>
<b>(2.) Kapitalni zahtjev za valutni rizik</b>	<b>0</b>
<b>(3.) Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom jednostavnog pristupa</b>	<b>12</b>
<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3.)</b>	<b>118</b>

J.  
Y.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2012. 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 12,16%, 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 zajmoprimeca 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 papir		Klasične izvanbilancne stavke		Izvedeni finansijski instrumenti	
	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	127	113	182	200	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	10	12	0	0	6	9	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	6	6	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	38	16	0	3	1	0	0	0
Izloženosti prema trgovачkim društvima	122	128	0	0	11	7	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	670	675	18	2	71	67	0	0
Izloženosti u obliku pokrevenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	12	12	0	0	0	0
Ostale izloženosti	262	262	0	0	0	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>1235</b>	<b>1212</b>	<b>212</b>	<b>217</b>	<b>89</b>	<b>83</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 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.NJEMAČKA	35	21	0	0
REP. AUSTRIJA	1	0	0	0
REP.BELGIJA	0	16	0	0
ENGLESKA	3	0	0	0
REP.NIZOZEMSKA	0	23	0	0
REP. FRANCUSKA	0	23	0	0
SLOVENIJA	75	0	0	0
ZAGREB.ŽUPANIJА	471	120	41	0
VARAŽDI.ŽUPANIJА	345	0	31	0
BROD.POS.ŽUPANIJА	43	0	2	0
MEĐIM.ŽUPANIJА	81	5	5	0
PRIMORSKO GOR.ŽUP.	21	0	5	0
ISTARSKA ŽUPANIJА	11	2	0	0
VUKOVAR.SRIJEM.Ž.	16	2	5	0
OSJEČKO.BAR.ŽUP.	34	0	0	0
VIROVIT.POD.ŽUP.	30	0	0	0
BJELOVAR.BILOG.Ž.	35	0	0	0
KARLOVAČKA ŽUPANIJА	11	0	0	0
OST. ŽUPANIJE UKUPNO	23	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>1235</b>	<b>212</b>	<b>89</b>	<b>0</b>

**Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti**

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	39	0	2	0
RUDARSTVO	12	0	0	0
PR.HRANE	29	0	0	0
PR.ODJEĆE	17	0	0	0
IZD.DJELATNOSTI	0	0	2	0
PR.NAFTE	0	0	0	0
PR.KEM.PROIZVODA	7	0	0	0
PR.NEM.PROIZVODA	8	0	0	0
PR.MET.PROIZVODA.	15	0	1	0
PR.PRIJ.SREDSTAVA OST.PRER.INDUSTRIJA	61	0	22	0
GRAĐEVINSRSTVO	54	10	8	0
OPS.EL.ENERG.	2	0	0	0
TRGOVINA	155	3	11	0
HOTELI	10	0	0	0
PRIJEVOZ	12	2	1	0
FIN.POSR.	456	12	2	0
POS.LNEKRETNINAMA	136	0	15	0
JAVNA UPRAVA	21	99	6	0
OBRAZOVANJE.	0	0	1	0
ZDRAV.ZAŠTITA	10	0	5	0
OST.DR.DJELATNOSTI	7	3	3	0
STANOVNIŠTVO	161	0	10	0
STRANE OSOBE	23	83	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>1235</b>	<b>212</b>	<b>89</b>	<b>0</b>

**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	63	66	0	0
od 91 do 180 dana	51	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	10	0	0	0
> 1 godine	3	116	0	0
<i>Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi</i>				
do 90 dana	7	0	0	0
91-180	0	0	0	0
181-1	0	0	6	0
preko 1god.	3	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.	6	0	0	0
<i>Izlož. prema institucijama</i>				
do 90 dana	38	0	1	0
91-180	0	0	0	0
181-1god.	0	0	0	0
preko 1god.	0	0	0	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	5	0	0	0
91-180	0	0	0	0
181-1god.	0	0	7	0
preko 1god.	117	0	4	0

<i>Izloženost prema stanovništvu.</i>				
do 90 dana	213	16	10	0
91-180	152	0	25	0
181-1god.	150	0	18	0
preko 1god.	155	2	18	0
<i>Ostale izloženosti</i>				
do 90 dana	215	0	0	0
91-180	0	0	0	0
181-1god.	0	0	0	0
preko 1god.	47	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>1235</b>	<b>212</b>	<b>89</b>	<b>0</b>

J.  
h

*A.J.* *E.*

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 nemaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke s osovine izvanbilančnih obveza	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osovine izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukinjanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osovine izvanbilančnih obveza
Poljoprivreda	18	7	0	0	10	0	0	0
Proiz.hrane	44	18	1	0	43	0	0	0
Trgovina	25	4	-1	0	20	0	0	0
Stanovništvo	17	19	1	0	16	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>104</b>	<b>48</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>89</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*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	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke s osovine izvanbilančnih obveza	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osovine izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukinjanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osovine 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
ZAGREBAČKA	42	21	-3	0	28	0	0
VARAŽDINSKA	48	12	1	0	41	0	0
MEDIJURSKA	6	6	-1	0	6	0	0
OSJEČKO-BARANJ.	26	17	1	0	26	0	0
BRODSKO-POSAVS.	2	2	0	0	2	0	0
ISTARSKA	8	4	3	0	5	0	0
VUKOVARSKO-SR.	4	2	0	0	4	0	0
KARLOVAČKA	2	2	0	0	2	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>138</b>	<b>66</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*Napomena:

negativni broj - troškovi ispravaka vrijednosti

pozitivan broj – prihodi od ukinutih ispravaka vrijednosti

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

<b>Promjene u isprvcima vrijednosti i rezerviranjima</b>	<b>Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja</b>	<b>Ostala usklađenja (u neto iznosu)</b>	<b>Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja</b>	<b>Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja</b>
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	65	28	0	-27	0
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0	0	0	0	0
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	7	1	0	0	0
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	294	294
	10		
2	20	6	0
	35		
3	50	15	15
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		315	309

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

J. J.

**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	6	16
	10		
2	20	30	6
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		36	22

**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	174	40
	35		
3	50	2	2
	75		
4	100	1	1
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		177	43

**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	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 trgovackim 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	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0				
	10				
2	20				
	35				
3	50				
	75				
4	100	108		108	
5	100				
6	150	25		25	
	1.250				
	ostali ponderi rizika				
UKUPNO		133		133	

Z  
h

### 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	14	14
3	50		
	75	85	85
4	100	469	421
5	100		
6	150	128	128
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		696	648

### Ostale izloženosti

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	22	223
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	64	64
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		86	287

J.  
J.

## 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 prepostavlja 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 pojавljivanja 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:

- primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava sljedećim internim dokumentima: Sigurnosna politika i Pravilnik o primjerenom korištenju informacijskih sustava
- primjereno upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom sljedećim internim aktima: Pravilnik o eksternalizaciji i Procedura za eksternalizaciju
- primjereno 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
- primjereno 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

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik koristi se jednostavni pristup prema kojem inicijalni kapitalni zahtjev iznosi 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja.

## 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
<b>Vlasnička ulaganja u kreditne institucije</b>	0	0	
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
<b>Vlasnička ulaganja u finansijske institucije</b>			
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			
<b>Vlasnička ulaganja u trgovacka društva</b>			
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			

**Ukupni 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	
		Realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	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
<b>Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke</b>				
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije				
koja ne kotiraju na burzi, u dosljedno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja	0	1	0	0
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije				
koja ne kotiraju na burzi, u dosljedno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u trgovacka društva				
koja ne kotiraju na burzi, u dosljedno diversificiranim portfeljima				
koja kotiraju na burzi				
ostala vlasnička ulaganja	0	1	0	0
<b>UKUPNO</b>				

## **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 se 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 2012. promjena ekomske vrijednosti kapitala u odnosu na jamstveni kapital bila je unutar regulatornog okvira.

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

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku iz perspektive zarade i perspektive ekomske 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.

[000 HRK]	2012	2011
Knjigovodstvena vrijednost kapitala (000 kn)	119.961	129.331
Ekomska vrijednost kapitala (000 kn)	100.388	102.379
Promjena ekomske vrijednosti kapitala (000 kn)	-4,54%	-4,66%
Limit promjene tržišne vrijednosti kapitala (000 kn)	10,00%	10,00%

### *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.

[000 HRK]	2012	2011
Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata (000 kn)	-474	-1.345
% planiranih neto prihoda od kamata	-0,67%	-2,77%

### **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.

Stanko Kežman  
predsjednik Uprave



U Varaždinu, 31.05.2013.