

Javna objava bonitetnih zahtjeva

31.12.2014.

SADRŽAJ

	Stranica
1. SUSTAV UPRAVLJANJA	2
2. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	10
3. REGULATORNI KAPITAL	21
4. KAPITALNI ZAHTJEVI I POSTUPAK PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	22
5. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	26
6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	26
7. NEOPTEREĆENA IMOVINA	34
8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	34
9. OPRATIVNI RIZIK	34
10. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU	35
11. OMJER FINACIJSKE POLUGE	35
12. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	36
13. POLITIKA PRIMITAKA	36

U skladu sa odredbama članka 165. i 166. Zakona o kreditnim institucijama i dijelom osmim Uredbe (EU) broj 575/2013, Vaba d.d. banka Varaždin u nastavku objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31.12.2014. godine.

Izvešće je dostupno na internet stranicama Vaba dd banke, Varaždin, pod „Informacije investitorima“/„Javno objavljene informacije“.

1. SUSTAV UPRAVLJANJA

UPRAVA BANKE I NJEZINI ODBORI

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njezinom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke i njezino djelovanje, a u okviru važećeg Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Sukladno Statutu Banke, Upravu Banke čine najmanje dva, a najviše tri člana, a Nadzorni odbor odlučuje o broju članova Uprave, tako da se trenutno Uprava Banke sastoji od dva člana.

Članove i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od najviše 5 godina, uz mogućnost reizbora, a po pribavljanju prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju člana Uprave Banke ili njezinog predsjednika kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Sukladno novoj zakonskoj regulativi, sredinom 2013. godine usvojena je, a tijekom 2014. i ažurirana sa izmjenama podzakonskog akta, Politika o postupku procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave, kojom se pobliže definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Uprave Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog imenovanja na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata.

Politika zapošljavanja za odabir članova Uprave kao i politika raznovrsnosti definirane se internom Politikom o postupku procjene primjerenosti članova Uprave. Ovom Politikom definiraju se kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Uprave Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog imenovanja na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata. Svrha Politike je unaprijed jasno definirati uvjete koje moraju kontinuirano zadovoljavati članovi Uprave, i postupke procjene zadovoljavanja tih uvjeta, kako bi svi članovi Uprave zajedno, kao tijelo upravljanja Bankom, u svako doba bili primjereni za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke.

Za provedbu postupka procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave Banke te izradu prijedloga odluke o primjerenosti odgovorna je Služba ljudskih resursa. Odluku o primjerenosti predsjednika i člana Uprave Banke donosi Nadzorni odbor, a temeljem izvršene procjene primjerenosti i prijedloga odluke o primjerenosti izrađene od Službe ljudskih resursa.

Struktura i sastav Uprave kao organa upravljanja Bankom moraju u svakom trenutku biti takvi da svojom raznolikošću u pogledu stručnih znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova osiguravaju

adekvatno upravljanje Bankom, posebice imajući u vidu poslovnu strategiju Banke, vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja te njen profil rizičnosti.

U tom smislu ukupni sastav Uprave Banke mora osigurati odgovarajuću „pokrivenost“ sljedećih područja poslovanja:

- poslovanje s korporativnim klijentima
- poslovanje sa stanovništvom
- poslovanje riznice
- obavljanje kontrolnih funkcija
- upravljanje rizicima
- poslovanje back-office-a u užem smislu (bankarske operacije)
- računovodstvo i financije
- pravne poslove, kadrove i nabavu
- informatiku i informacijsku sigurnost.

Prilikom raspodjele gore navedenih područja poslovanja između pojedinih članova Uprave, Uprava i Nadzorni odbor dužni su voditi računa da svaki pojedini član Uprave preuzme primarnu nadležnost i odgovornost za ona područja za koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo, kao i da navedenom raspodjelom bude osigurana jasna razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika.

Članovi Uprave dužni su se kontinuirano usavršavati i educirati u područjima za koja su primarno nadležni, što se posebice odnosi na obvezu pohađanja stručnih radionica, seminara i drugih vrsta edukacija u slučajevima donošenja nove ili izmjene postojeće regulative, uvođenja novih metoda rada ili poslovanja, bitnih promjena u poslovnom okruženju ili makroekonomskih prilika i slično. Nadzorni odbor dužan je nadzirati primjenu navedene obveze članova Uprave na kontinuiranu edukaciju.

Primjerenom osobom za obavljanje funkcije predsjednika/člana Uprave Banke smatra se osoba koja:

- ispunjava uvjete propisane člankom 38. Zakona o kreditnim institucijama,
- u skladu s člankom 35. st. 2. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da cjelokupan sastav Uprave ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva, koja tom organu omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je struktura istog dovoljno raznolika i
- programom rada dokaže da će osigurati zakonito, sigurno i stabilno poslovanje Banke.

U smislu čl. 38. Zakona o kreditnim institucijama, član uprave Banke može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) koja ima dobar ugled,
- 2) koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova Banke,
- 3) koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- 4) za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,
- 5) koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i
- 6) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Odgovarajućim stručnim znanjem za obavljanje funkcije predsjednika/člana Uprave smatra se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje.

Osim postignutog stupnja obrazovanja, Banka provjerava i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata. Nadzorni odbor prilikom procjene kandidata također procjenjuje njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja, te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Funkciju predsjednika/člane Uprave Banke mogu obavljati samo osobe koje mogu posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti tj. kvaliteta obnašanja funkcije ne smije biti uslijed nedostatka vremena narušena.

Za sve članove Uprave procjena primjerenosti se radi redovito najmanje jednom godišnje kao i prije imenovanja novih članova Uprave.

Na dan 31.12.2014. članovi Uprave Banke bili su:

- g. Ivica Božan, predsjednik Uprave (početak mandata 12.11.2014.)
- gđa. Monika Céreová, član Uprave (početak mandata 15.7.2014.).

Između predsjednika i člana Uprave podijeljena su područja poslovanja u specifičnu nadležnost, kako slijedi:

Predsjednik Uprave Ivica Božan nadležan je za:

- Sektor financija
- Sektor bankarskih operacija
- Sektor IT
- Sektor upravljanja rizicima
- Ured Uprave i pravni poslovi
- Služba operativnih poslova i nabave
- Služba za usklađenja i sprečavanje pranja novca
- Služba kontrolinga i kontrole rizika
- Služba informacijske sigurnosti.

Članica uprave Monika Céreová nadležna je za:

- Sektor poslovanja s građanima
- Sektor poslovnog bankarstva
- Sektor tržišta
- Služba ljudskih resursa.

Ovako uspostavljena struktura i sastav Uprave Banke omogućuje, među ostalim, da Banka posluje u skladu s pravilima struke, važećim zakonima i podzakonskim propisima te propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije, kao i da Uprava provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja Bankom.

Nadzorni odbor je u okviru donošenja Izvješća o obavljenom nadzoru poslovanju u 2014. godini (usvojeno 29.4.2015.) konstatirao da je u protekloj 2014. godini, sukladno zakonskoj obvezi, sudjelovao u postupku redovne procjene primjerenosti članova Uprave Banke i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija u Banci, pri čemu se procjenjivao dobar ugled, stručna znanja i sposobnosti, potrebno iskustvo, postojanje sukoba interesa te posvećenost ispunjavanju dužnosti. Na osnovu rezultata procjene primjerenosti koju je provela stručna služba Banke, Nadzorni je odbor ocijenio da je predsjednik i svaki od članova Uprave Banke primjeren za obavljanje svoje funkcije te da Uprava kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Odbori Uprave Banke

U obavljanju svojih poslova Uprava osniva odbore i druga tijela koja joj pomažu u radu i na koje je prenijela dio ovlasti.

Odbori na koje je Uprava prenijela dio svojih ovlasti:

Kreditni odbor Banke – odlučuje o izloženosti Banke kreditnom riziku.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom – planiranje, nadzor, kontrola i upravljanje pitanjima vezanim uz likvidnost Banke

Odbor za upravljanje informacijskim sustavom - usklađenje informacijskog sustava s poslovnom strategijom Banke.

NADZORNI ODBOR BANKE

Prema odredbama Statuta Banke Nadzorni odbor Banke ima sedam članova, no Nadzorni odbor je na 31.12.2014. brojio šest članova, a njihov mandat sukladno Statutu traje četiri godine i mogu biti ponovno birani.

Nadzorni odbor mora imati najmanje jednog neovisnog člana, a to je tijekom 2014. godine bio g. Željko Filipović.

Dioničar J&T banka a.s. Prag ima, temeljem članka 256. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, pravo imenovanja 2 (dva) člana Nadzornog odbora, dok bude imao u vlasništvu najmanje 25% dionica Banke. Navedeno pravo dioničar nije koristio tijekom 2014. g.

Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba čije znanje i iskustvo u poslovima u bankarstvu ili gospodarstvu ili znanstveni rad jamče da će moći uredno i dobro obavljati zaduženja člana Nadzornog odbora. Također, član Nadzornog odbora Banke ne može biti osoba u pogledu koje postoje zakonom propisani razlozi zbog kojih ne može biti članom nadzornog odbora Banke.

Usljed stupanja na snagu nove zakonske regulative, Glavna skupština Banke donijela je u rujnu 2013. g., s izmjenom u lipnju 2014. g. (radi usklade s novim podzakonskim aktom) Politiku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora, kojom se pobliže definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata.

Politika zapošljavanja za odabir članova Uprave kao i politika raznovrsnosti definirane se internom Politikom o postupku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora. Tom Politikom definiraju se kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata.

Svrha Politike je unaprijed jasno definirati uvjete koje moraju kontinuirano zadovoljavati članovi Nadzornog odbora, i postupke procjene zadovoljavanja tih uvjeta, kako bi svi članovi Nadzornog odbora zajedno, kao tijelo nadzora nad poslovanjem Banke, u svako doba bili primjereni za neovisno i samostalno nadziranje vođenja poslova Banke.

Za provedbu postupka procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke odgovorna je Služba ljudskih resursa, o čemu je dužna sastaviti izvještaj. Na temelju izvještaja o provedenom postupku procjene primjerenosti, Uprava Banke priprema prijedlog Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, te ga dostavlja Nadzornom odboru na očitovanje. Odluku o primjerenosti donosi Glavna skupština Banke.

Struktura i sastav Nadzornog odbora kao tijela nadzora moraju u svakom trenutku biti takvi da svojom raznolikošću u pogledu stručnih znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova osiguravaju adekvatan nadzor poslovanja Banke, posebice imajući u vidu poslovnu strategiju Banke, vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja te njen profil rizičnosti. U tom smislu ukupni sastav Nadzornog odbora Banke mora osigurati odgovarajuću „pokrivenost“ sljedećih područja bankarskog poslovanja: kreditno poslovanje, poslovanje riznice, sustav kontrolnih funkcija, uključujući upravljanje rizicima, računovodstvo i financije, pozadinske poslove.

Članovi Nadzornog odbora dužni su se kontinuirano usavršavati i educirati u području bankarstva, što se posebice odnosi na obvezu pohađanja stručnih radionica, seminara i drugih vrsta edukacija u slučajevima donošenja nove ili izmjene postojeće regulative, uvođenja novih metoda rada ili poslovanja, bitnih promjena u poslovnom okruženju ili makroekonomskih prilika i slično.

Osim navedenog, struktura Nadzornog odbora mora uključivati najmanje jednoga neovisnog člana.

Primjerenom osobom za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke smatrati će se osoba koja:

- ispunjava uvjete propisane člankom 45. Zakona o kreditnim institucijama,
- u skladu s člankom 35. st. 3. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da cjelokupan sastav Nadzornog odbora ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva, koja tom organu omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je struktura istog dovoljno raznolika.

U smislu čl. 45. Zakona o kreditnim institucijama, član Nadzornog odbora Banke može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) koja ima dobar ugled,
- 2) koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti,
- 3) koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo kreditne institucije,
- 4) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- 5) koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Odgovarajućim stručnim znanjem za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora smatrati će se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija. Iznimno, jedan član Nadzornog odbora Banke institucije, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u nadzornom odboru može dokazati da ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

Osim postignutog stupnja obrazovanja, Banka će provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata. Banka je prilikom procjene kandidata također dužna procjenjivati njegovu sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja Banke i rizika kojima je ona izložena te njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, neovisnost u mišljenju i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Odgovarajućim iskustvom u poslovima nadzora smatrati će se:

- 1) iskustvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije,
- 2) iskustvo u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije,
- 3) rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
- 4) iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom,
- 5) iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
- 6) dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
- 7) iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije,
- 8) iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije ili
- 9) dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova.

Pod iskustvom iz točke 1. prethodnog stavka podrazumijeva se najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji odnosno najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima iz prethodnog stavka (točke 2. - 9.).

Funkciju člana Nadzornog odbora Banke mogu obavljati samo osobe koje mogu posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti tj. kvaliteta obnašanja funkcije ne smije biti uslijed nedostatka vremena narušena.

Za sve članove Nadzornog odbora procjena primjerenosti se radi redovito najmanje jednom godišnje kao i prije imenovanja novih članova.

Uprava je u skladu s navedenom Politikom, podnijela Glavnoj skupštini Izvještaj o provedenom postupku naknadne procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, a konačna odluka o njihovoj primjerenosti na dnevnom je redu redovne glavne skupštine zakazane za 11.6.2015. godine.

Glavna skupština će istom prilikom procijeniti da li članovi Nadzornog odbora zajedno odnosno kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Nadzorni odbor Banke nadzire vođenje poslova Banke i u tu svrhu pregledava i ispituje poslovne knjige i dokumentaciju Banke. Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini Banke pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke.

Funkciju nadzora Nadzorni odbor osobito obavlja nadležnošću i davanjem suglasnosti: na poslovnu politiku Banke; na strateške ciljeve; na financijski plan; na strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojemu Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus; na strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke i na akt o unutarnjoj reviziji i godišnji plan rada unutarnje revizije.

Ovlasti Nadzornog odbora uređene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Na dan 31.12.2014. članovi Nadzornog odbora Banke bili su:

- g. Julius Strapek, predsjednik Nadzornog odbora (mandat od 27.2.2013.)
- g. Željko Filipović (mandat od 30.9.2013.)
- g. Igor Kováč (mandat od 12.5.2014.)
- g. Ivo Enenkl (mandat od 12.5.2014.)
- g. Juraj Lalík (mandat od 12.5.2014.)
- g. Patrik Tkáč (mandat od 12.5.2014.).

Odbori Nadzornog odbora

Nadzorni odbor Banke je, sukladno Zakonu o reviziji i Statutu Banke, osnovao **Revizorski odbor**, koji se sastoji od 3 člana, kojeg su na 31.12.2014. činili:

- g. Julius Strapek, član (od 01.09.2014.)
- g. Juraj Lalik, član (od 01.09.2014.)

S obzirom na nedostajućeg trećeg člana, dana 19.2.2015. imenovan je novi član Revizorskog odbora g. Branko Tomašković.

Revizorski odbor je tijekom 2014. godine održao tri sjednice.

Revizorski odbor pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

- prati postupak financijskog izvješćivanja,
- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima,
- nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvještaja,
- prati neovisnost samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovore o dodatnim uslugama,
- daje preporuke skupštini o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva,
- raspravlja o planovima i godišnjem izvješću unutarnje revizije te o značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje.

Pored Revizorskog odbora, Nadzorni odbor u funkciji nadzora poslovanja Banke, prati i ocjenjuje učinkovitost rada unutarnje revizije i daje preporuke za poboljšanje kvalitete rada, kao i preporuke za korištenje raspoloživih sredstava, sa svrhom uspostavljanja kvalitetnog sustava unutarnje kontrole koji će pravovremeno identificirati rizike kojima je Banka izložena, radi djelotvornog načina upravljanja njima.

S obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju te vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, Nadzorni odbor nije osnovao zasebni odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike, već Nadzorni odbor sam izvršava zadatke iz nadležnosti navedenih odbora sukladno Zakonu o kreditnim institucijama.

OPIS TOKA INFORMACIJA O RIZIKU DO UPRAVLJAČKOG TIJELA

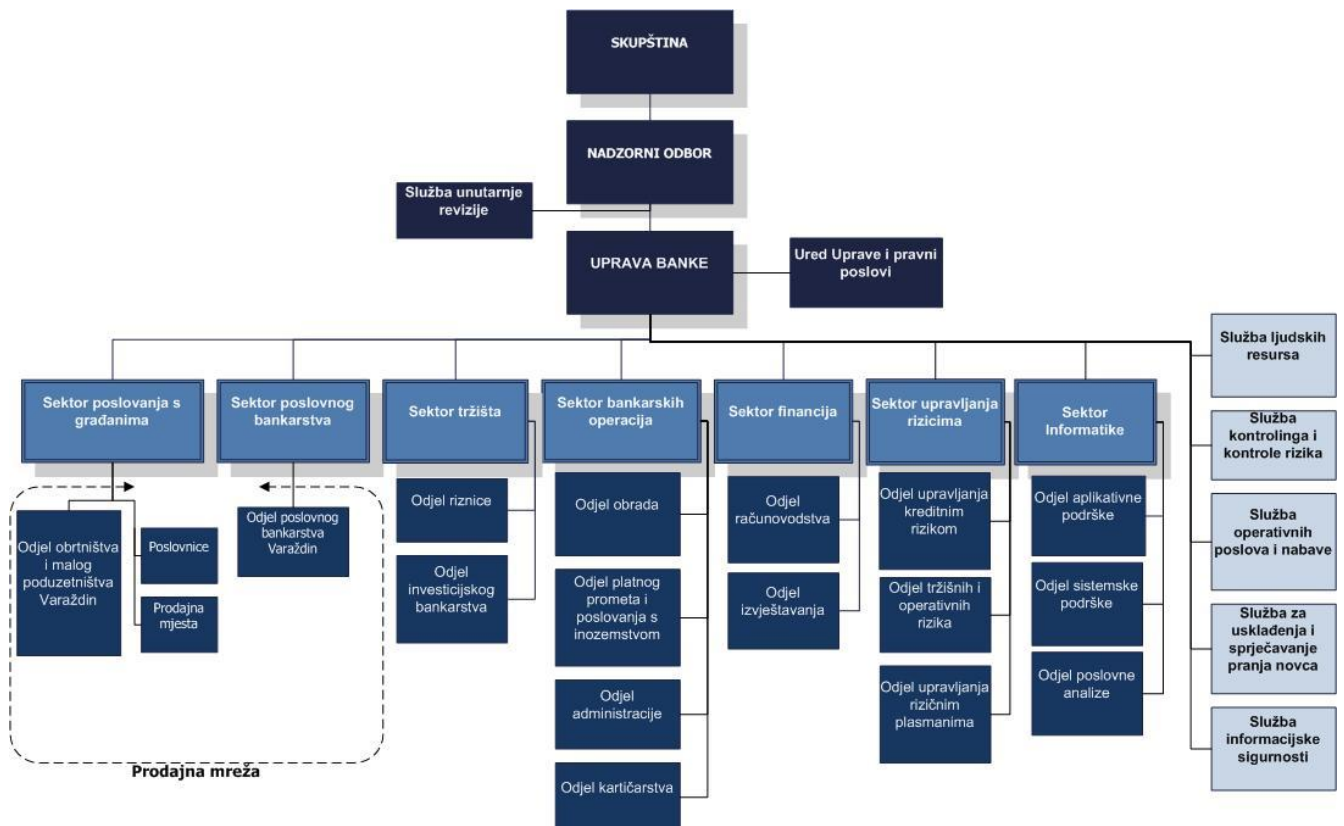
Banka ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima kako bi pravodobno osigurala potrebne informacije svim sudionicima u sustavu upravljanja rizicima i upravljačkom tijelu. Izvješća o rizicima izrađuju se periodično u skladu sa internim procedurama, te se podnose Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditnom odboru, Revizorskom odboru i Upravi, ali i nižim upravljačkim razinama te zaposlenicima dinamikom i na način kako je propisano internim aktima.

ORGANIZACIJA

Sukladno odredbama članka 102. Zakona o kreditnim institucijama Banka je uspostavila jasnu organizaciju s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke koji:

- omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjeren tijek informacija
- ograničava i sprječava sukob interesa
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Internim aktima Banke detaljno su propisani poslovi i odgovornosti pojedinih organizacijskih dijelova i radnika unutar pojedinih organizacijskih dijelova Banke.



2. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Najznačajnije vrste financijskih 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, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

Banka je kroz svaku pojedinu politiku donijela i strategiju upravljanja koja obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima, definira profil rizičnosti i sklonost preuzimanju rizika, te usklađenost rizičnog profila Banke i razine kapitala.

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, te profilu rizičnosti Banke koji obuhvaća adekvatnu strategiju, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola. Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima te identificira i procjenjuje rizike kojima jest ili očekuje da bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Sveobuhvatni sustav upravljanja rizicima Banke obuhvaća:

- Kreditni rizik,
- Rizik likvidnosti,
- Tržišne rizike,
- Operativni rizik,
- Ostale rizike kojima jest ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju (strateški, reputacijski rizik itd.)

Kreditni rizik

Vođenje kreditne politike Banke uređeno je važećim politikama i procedurama odobrenim od Uprave Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora temeljem Zakona o kreditnim institucijama.

Banka je kod kreditnog procesa jasno definirala organizacijsku razdvojenost funkcije predlaganja kreditnog plasmana od funkcije odobravanja, funkcije pozadinskih poslova i kontrole rizika do razine Uprave.

Strateški ciljevi upravljanja kreditnim rizikom:

- postizanje planiranog obujma i strukture kreditnog portfelja, dovoljno diversificiranog radi minimiziranja kreditnog rizika
- sigurnost plasmana koja se postiže primjenom najboljih poslovnih praksi odobravanja plasmana i upravljanja kreditnim portfeljem te resursa sa adekvatnom razinom znanja i iskustva u procesu upravljanja kreditnim rizikom
- stabilna likvidnost kroz procjenu povrata plasmana u predviđenom vremenskom roku
- održavanje željene strukture odnosa između kredita, depozita, obveza i kapitala

- disperzija rizika po korisnicima, djelatnostima uz uvažavanje regionalne specifičnosti čime se ostvaruju ciljevi Banke u svakoj regiji prema njenim gospodarskim i razvojnim mogućnostima
- cross selling i jačanje depozitne baze kroz privatno i poslovno bankarstvo
- pozicioniranje Banke kao banke koja brzo i kvalitetno realizira usluge, koja je fleksibilna prema zahtjevima klijenta i konkurentna na tržištu
- održavanje planirane razine adekvatnosti kapitala primjenom adekvatnog postupka procjene kreditnog rizika uz osiguranje kolateralima koji svrstavaju plasmane u niže pondere rizika prilikom izračuna rizične ponderirane aktive.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom zajedno sa internim aktima (pravilnici, procedure, radne upute, odluke i dr.) na koje se referira, uređuje se upravljanje kreditnim rizikom i to:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika za vrijeme trajanja otplate/važenja rizičnog proizvoda,
- postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika uključujući uspostavu limita ograničenja izloženosti,
- procedure i mjere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja i
- stres testiranja kao pripremu Banke za moguće krizne situacije.

Politika upravljanja kreditnim rizikom temelji se na primjeni pravila o upravljanju kreditnim rizikom:

- 1) Osiguranje jasne operativne i organizacijske razdvojenosti funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške u poslovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave.
- 2) Uspostavljanje jasne i dosljedne organizacijske strukture za proces donošenja odluka o odobravanju plasmana koji osigurava:
 - a) utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana,
 - b) utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika te na razini grupe povezanih osoba, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana
 - c) utvrđivanje nadležnosti Nadzornog odbora, Uprave i ovlaštenika za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.
- 3) Plasmani mogu biti odobreni samo uz suglasnost (podrazumijeva financijsku i kreditnu analizu, mišljenje i ocjenu prijedloga) osoba zaduženih za procjenu kreditnog rizika.
- 4) Banka je odredila limite za odobravanje plasmana fizičkim osobama koji nisu materijalno značajni, te radi pojednostavljenja postupka odobravanja, odluke o odobrenju plasmana fizičkim osobama donose se, do postavljenih limita, u okviru funkcije ugovaranja transakcije. Kriteriji i uvjeti odobravanja takvih plasmana, limiti te grupiranje kredita prema srodnim obilježjima propisani su Katalogom proizvoda namijenjenog osobnom bankarstvu koji usvaja Kreditni odbor na prijedlog Sektora poslovanja s građanima i uz suglasnost Sektora upravljanja rizicima.
- 5) Plasmani pravnim osobama i ostalim osobama koje obavljaju registriranu djelatnost odobravaju se isključivo uz mišljenje i ocjenu prijedloga Sektora upravljanja rizicima neovisno o iznosu i rizičnosti plasmana. Svaki kreditni zahtjev mora proći temeljitu kreditnu analizu od strane kreditnog analitičara s iskustvom koje odgovara veličini i kompleksnosti pojedinog plasmana.

- 6) Za odobravanje plasmana prema uvjetima različitim od općih uvjeta poslovanja, uspostavljeni su sustavi kontrole te pravila postupanja, nadležnosti za odobrenje te proces praćenja takvih plasmana za vrijeme njihovog trajanja.
- 7) Vrijednosna usklađenja plasmana (ispravci vrijednosti za identificirane gubitke) utvrđuju se na prijedlog funkcije upravljanja rizicima.

Najznačajnije politike, procedure, pravilnici i upute za upravljanje kreditnim rizikom koje Banka primjenjuje:

- Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom,
- Procedura utvrđivanja kreditne sposobnosti, odobravanja i upravljanja plasmanima pravnih osoba,
- Procedura za potrošačko kreditiranje,
- Katalog proizvoda namijenjenih osobnom bankarstvu,
- Procedura administracije rizičnih proizvoda u poslovnom bankarstvu,
- Pravilnik o utvrđivanju grupa povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu sa VABA d.d. bankom,
- Pravilnik o utvrđivanju izloženosti s osnova kreditnog rizika,
- Procedura uvrštenja klijenata na Watch listu,
- Procedura naplate loših plasmana,
- Procedura naplate plasmana stanovništva,
- Pravilnik o upravljanju predmetima u sporu,
- Procedura za prijavu potraživanja u stečajnu masu,
- Procedura za upravljanje postupcima predstečajne nagodbe,
- Pravilnik o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza VABA d.d. banke Varaždin.

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 dospeljuću.

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 dospeljeca i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, 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 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 financijskih 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 induciranom kreditnom riziku

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

Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti je uređeno interni aktima koje predlaže Sektor upravljanja rizicima, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Sektor upravljanja rizicima predlaže i reviziju internih akata. Banka kontinuirano unaprjeđuje kvalitetu modela i cjelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerenja likvidnosti i pripadajućih pretpostavki i poboljšanjem tehničke podrške i proceduralnih elemenata procesa.

Operativne aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom likvidnosti odvijaju se u Odjelu riznice. Sukladno politici i proceduri za upravljanje rizikom likvidnosti, na strateškoj razini definirani su ciljani pokazatelji likvidnosti banke, a o kojima se redovito izvještava ALCO odbor banke.

Strategija upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća ciljeve i osnovna načela upravljanja rizikom likvidnosti, a određena je poslovnom strategijom banke i budžetom.

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 financijskih instrumenata.

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

- Politika i strategija 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 mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem. Banka kontinuirano unaprjeđuje kvalitetu modela i cjelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerenja 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 strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim 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 održavanja sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

- financiranje i strukturni pokazatelji,
- koncentracija depozita,
- sustav najava i projekcije novčanih tokova
- mehanizam raspodjele 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.

Strateški ciljevi upravljanja rizikom likvidnosti:

- promišljeno upravljanje sredstvima i obvezama
- održavanje ciljane ročne i valutna usklađenost aktive i pasive, uz održavanje adekvatne rezerve likvidnosti
- rast aktive koji se oslanja na stabilnu depozitnu strukturu
- diverzificiranost i stabilnost izvora financiranja uz pretpostavke o likvidnosti i utrživosti imovine
- upravljanje likvidnošću valutne podbilance

- profitabilnost poslovanja, odnosno zadovoljenje interesa investitora
- vođenje računa o izgradnji pozitivnog stava javnosti i ključnih klijenata o pouzdanosti i uspješnosti Banke

Politika upravljanja rizikom likvidnosti temelji se na primjeni pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom:

- Osiguranje jasne operativne i organizacijske razdvojenosti funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške i funkcije upravljanja rizikom likvidnosti do razine Uprave
- Uspostava organizacijskog ustroja, definiranje poslova i opsega odgovornosti tijela i/ili višeg rukovodstva zaduženog za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o likvidnosnom riziku
- Određivanje i neprekidno revidiranje limita za upravljanje likvidnosnim rizikom koji će biti u skladu s prihvatljivom razinom izloženosti likvidnosnom riziku te s vrstom, opsegom i složenošću poslovanja Banke kao i limite za autorizaciju novčanih tokova iznad određenih iznosa
- Uspostava primjerenog sustava izvještavanja o likvidnosnom riziku te izvještavanja o prekoračenjima limita likvidnosti i postupke u slučajevima prekoračenja
- Efikasan nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke
- Osiguranje optimalne razine likvidnosti u funkciji stabilnosti i profitabilnosti Banke
- Definirane adekvatne procedure i postupci za upravljanje likvidnošću Banke
- Uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, te praćenje novčanih tokova i izrade projekcija dnevne likvidnosti i mjesečnih planova likvidnosti
- Kontinuirana izrada stres testova likvidnosti
- Plan postupanja u kriznim situacijama
- Uspostava i primjena adekvatnog mehanizma raspodjele za sve značajne poslovne aktivnosti Banke.

Tržišni rizici

Uprava Banke delegirala je odgovornost za upravljanje kamatnim i tržišnim (valutni, pozicijski i robni rizik) rizicima Odboru za upravljanje aktivom i pasivom. Operativna razina upravljanja tržišnim rizicima je u nadležnosti Sektora upravljanja rizicima.

Dokumentacijski okvir aktivnosti, nadležnosti, načina upravljanja i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti tržišnim rizicima definiran je slijedećim internim aktima:

- Politika upravljanja kamatnim i tržišnim rizicima,
- Procedura za upravljanje tržišnim rizicima,
- Procedura za upravljanje kamatnim rizikom,
- Procedura za kupoprodaju deviza sa klijentima Banke uz povlaštenu tečaj,
- Procedura za bilježenje i kontrolu razgovora u Odjelu riznice,
- Procedure primjene limita za visinu transakcije djelatnika Odjela riznice,
- Procedura o definiranju kriterija za utvrđivanje limita i praćenje limita prema domaćim i stranim kreditnim institucijama,
- Pravilnik o ograničenju ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i materijalnu imovinu,
- Odluka o limitima izloženosti portfelja vrijednosnica raspoloživog za prodaju (AFS portfelj),
- Procedura za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke.

Sektor upravljanja rizicima će kontinuirano preispitivati i prilagođavati politike upravljanja tržišnim i kamatnim rizikom rizičnom profilu Banke, okruženju i regulatornim zahtjevima.

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

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog 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.

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 mjerenje 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 mjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Operativni rizik

Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom. Centralizirana funkcija predstavlja operativnu razinu upravljanja i izvještavanja o operativnom riziku koja je u nadležnosti Sektora upravljanja rizicima, Službe informacijske sigurnosti te Sektora informatike odnosno BCP voditelja.

Decentralizirana funkcija predstavlja proces prikupljanja podataka o operativnim gubicima / rizicima u kojem sudjeluju svi organizacijski dijelovi Banke koji su odgovorni za prikupljanje podataka o operativnim gubicima/rizicima koji su se dogodili unutar poslovnog područja za koje su nadležni.

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, Banka koristi jednostavu metodu.

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,
- Procedura upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava,
- Metodologija za upravljanje operativnim rizicima,
- Uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika.

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 sukladan je 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 primjereno 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.

ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima je organizirano unutar Sektora upravljanja rizicima.

Poslovi Sektora upravljanja rizicima su:

- identifikacija, procjena i mjerenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima (pozicijski rizik, rizik kamatnih stopa, valutni rizik) i operativnom riziku,
- predlaganje strategija, politika i procedura upravljanja svim bankarskim rizicima te njihova implementacija nakon usvajanja od strane nadležnih tijela
- izrada analiza i izvještaja za potporu odlučivanja o upravljanju izloženošću Banke rizicima,
- praćenje i kontrola limita izloženosti rizicima,
- unapređivanje metoda procjene i mjerenja svih bankarskih rizika kako bi rizici bili svedeni na najmanju moguću mjeru odnosno bili u skladu sa rizičnim profilom Banke,
- praćenje zakonske regulative i standarda koji reguliraju područje upravljanja rizicima.

Unutarnju organizaciju Sektora upravljanja rizicima čine tri Odjela:

- **Odjel upravljanja kreditnim rizikom**

Poslovi Odjela najvećim dijelom su usmjereni na obradu kreditnih zahtjeva korporativnih i SME klijenata što uključuje financijsku i kreditnu analizu te definiranje odluka u skladu sa odobrenjima nadležnih tijela/osoba. Odjel također kontinuirano prati financijski položaja klijenata za vrijeme trajanja poslovnog odnosa, kontrolira i predlaže visinu potrebnih rezervacija te kreira izvješća o kvaliteti kreditnog portfelja na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

Osim navedenog Odjel upravljanja nadležan je i za:

- kontrolu usklađenosti prijedloga odluke sa katalogom kamata, naknada i proizvoda te drugim aktima Banke,
- kontrolu primjene odluka o ovlaštenjima i nadležnosti za odobravanje plasmana i ishođenje potrebnih suglasnosti nadležnih tijela sukladno internom i eksternom regulativnom,
- praćenje kvalitete instrumenata osiguranja tražbina,
- praćenje limita izloženosti, velikih izloženosti i koncentracije kreditnog rizika,
- predlaganje politika i procedura za praćenje, procjenu i mjerenje kreditnih rizika,
- sudjelovanje u svim aktivnostima koje uključuju preuzimanje kreditnog rizika (razvoj novih proizvoda i izmjena postojećih proizvoda, scoring sustavim dr.)

Obzirom da kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik kojem je Banka izložena, na tom području uspostavljen je organizacijski i dokumentacijski sustav upravljanja kreditnim rizikom primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, te profilu rizičnosti Banke.

- **Odjel tržišnih i operativnih rizika**

Poslovi odjela usmjereni su na identifikaciju, praćenje i upravljanje tržišnim rizicima (valutni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti, pozicijski rizik) te operativnim rizicima. Odjel je također usmjeren i aktivno uključen u proces upravljanja aktivom i pasivom te izvještavanje ALCO odbora.

- **Odjel upravljanja rizičnim plasmanima**

Poslovi Odjela su naplata loših plasmana pravnih osoba i građana dogovornim putem ili pokretanjem postupaka prisilne naplate.

Unatoč proaktivnom pristupu u naplati loših plasmana, vanjski faktori, primarno makroekonomsko okruženje koje karakterizira smanjenje gospodarske aktivnosti i investicija, velik broj otvorenih predstečajnih nagodbi i stečajeva, značajno utječu na sposobnost i mogućnost naplate iz novčanog toka poslovanja klijenata te je potreban značajno veći angažman resursa različitih kompetencija kako bi se zajedničkim naporima postigla što efikasnija naplata.

U listopadu 2014. godine provedena je nova strategija upravljanja lošim plasmanima kroz objedinjavanje dogovorne i prisilne naplate na način da su poslovi prisilne naplate preseljeni iz Ureda Uprave i pravni poslovi u Odjel upravljanja rizičnim plasmanima te je ujedno Odjel pojačan za još jednog zaposlenika pravnika koji je raspoređen na radno mjesto Voditelja prisilne naplate.

Objedinjavanjem dobrovoljne i prisilne naplate u jednom organizacijskom dijelu (Odjel upravljanja rizičnim plasmanima) postignuta je bolja kontrola nad naplatom, brži protok informacija i bolja komunikacija te u konačnici efikasniji proces naplate.

Kako naplata loših plasmana predstavlja strateško bitan segment za Banku, proces naplate i upravljanje lošim plasmanima kontinuirano se unapređuje.

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

OPSEG I VRSTA IZVJEŠĆIVANJA I MJERENJA RIZIKA

Banka ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima kako bi pravodobno osigurala potrebne informacije svim sudionicima u sustavu upravljanja rizicima i upravljačkom tijelu. Izvješća o rizicima sadrže sljedeće informacije o:

- izloženost rizicima
- profilu rizičnosti
- adekvatnosti kapitala
- mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili su poduzete radi ovladavanja rizicima
- internim limitima i udovoljavanju regulatornim zahtjevima iz područja upravljanja rizicima
- iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima iz područja upravljanja rizicima
- informacije i pozitivnim i negativnim promjenama i pokazateljima poslovanja koje upućuju ili mogu upućivati na promjenu izloženosti riziku.

Izvješća o rizicima izrađuju se dnevno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje i godišnje te se podnose Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditnom odboru, Revizorskom odboru i Upravi, ali i nižim

upravljačkim razinama te zaposlenicima dinamikom predviđenom internim aktima za upravljanje rizicima.

Sektor upravljanja rizicima svakodnevno:

- daje mišljenje o izloženosti kreditnom riziku u procesu odobravanja pojedinačnih plasmana
- prati interne i eksterne limite izloženosti tržišnim rizicima i riziku likvidnosti.

Sektor upravljanja rizicima mjesečno sastavlja:

- Standardno ALCO izvješće koje uključuje pregled izloženosti s osnova rizika likvidnosti, valutnog rizika, tržišnog rizika, udovoljavanje regulatornim zahtjevima te interno definiranim limitima
- WATCH LISTA plasmana sa ranim znakovima.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno odnosno na zahtjev sastavlja:

- Izvještaj o izloženosti operativnim rizicima i operativnim gubicima
- Izvještaj o izloženosti kamatnom riziku
- Izvještaj o kreditnom riziku
- Izvještaj o stanju portfelja loših plasmana.

Sektor upravljanja rizicima godišnje izvještava o Izloženosti operativnim rizicima na temelju postupka samoprocjene i Izvještaj o rizicima povezanim s eksternalizacijom.

Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika

Banka ima uspostavljeni sustav upravljanja rizicima kao osnovni preduvjet zaštite i smanjenja od rizika prema kojima može biti izložena ili prema kojima već ima izloženost. Banka za svaku vrstu rizika ima uspostavljeni sustav identifikacije rizika, mjerenja, ovladavanja rizikom, praćenja i izvješćivanja i kontrole nad rizikom.

Banka na temelju svog profila rizičnosti utvrđuje značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Banka ima uspostavljen sustav identifikacije rizika koji proizlaze iz postojećih i novih proizvoda i usluga. Banka pravodobno mjeri izloženost rizicima što je potrebno zbog učinkovitog sustava za upravljanje rizicima. Banka prikladno dokumentira način ovladavanja rizikom uključujući i razloge za prihvaćanje, smanjenje, izbjegavanje ili prijenos rizika.

Banka pravovremeno izvještava o praćenju, uočavanju rizika i odstupanju od definiranih limita. Izvješća o praćenju rizika izrađuju se pravodobno te se distribuiraju odgovornim osobama kada je potrebno poduzeti određene akcije u cilju smanjenja rizika. Kontrola rizika provodi se sukladno definiranim politikama, pravilnicima i procedurama.

Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju

Upravljačko tijelo Banke prihvatilo je i potvrdilo sva izrađena izvješća od strane Sektora upravljanja rizicima, te ih je ocijenila primjerenim s obzirom na profil rizičnosti i strategiju.

Profil rizičnosti

Profil rizičnosti predstavlja procjenu svih rizika kojima je ili kojima bi Banka mogla biti izložena. Banka u postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala definira profil rizičnosti. Upravljačko tijelo potvrdilo je izvještaj o adekvatnosti internog kapitala te je na taj način dati cjelovit pregled načina na koji Banka upravlja rizikom kao i profil rizičnosti.

3. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke čini osnovni kapital uvećan za dopunski kapital.

Stavka	Iznos u 000 kn
REGULATORNI KAPITAL	127.550
OSNOVNI KAPITAL	104.515
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	104.515
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	128.263
Plaćeni instrumenti kapitala	128.585
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-6
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-6
(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	-316
Zadržana dobit	-31.117
Zadržana dobit proteklih godina	-19.207
Priznata dobit ili gubitak	-11.911
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	-11.911
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-177
Ostale rezerve	25.222
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	0
(-) Goodwill	-1.380
(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	-1.380
(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
Odgođene porezne obveze povezane s goodwillom	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	-16.295
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-16.295
Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
DOPUNSKI KAPITAL	23.034
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	23.034
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	23.034
Premija na dionice	0

Osnovni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala uvećanog za dodatni osnovni kapital sukladno čl. 51 Uredbe (EU) br. 575/2013. Banka ne raspolaže stavkama dodatnog osnovnog kapitala te je iznos redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala identičan.

Redovni osnovni kapital uključuje uplaćeni kapital nastao izdavanjem običnih dionica i ostale rezerve umanjene za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu, gubitke prethodnih godina, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju i neotplaćeni iznos kredita odobrenih za kupnju dionica Banke. Stavke koje umanjuju redovni osnovni kapital propisane su člankom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Dopunski kapital uključuje instrumente regulirane člancima 62. i 63. Uredbe (EU) br. 575/2013. Banka u okviru dopunskog kapitala koristi hibridne instrumente. Njihovo dospijeće unaprijed je određeno i mora biti ugovoreno u trajanju od 5 godina i više od dana uplate te moraju biti zadovoljeni i svi ostali uvjeti propisani navedenom Uredbom. Banka kontinuirano izračunava i prati ispunjenje uvjeta hibridnih instrumenata za uključivanje u stavke dopunskog kapitala.

Ograničenja kod izračuna regulatornog kapitala

Iznos regulatornog kapitala mora u svakom trenutku biti dovoljan za pokriće kapitalnih zahtjeva za kreditni, operativni i tržišne rizike. Stavke regulatornog kapitala ne mogu se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Iznos dopunskog kapitala ne smije prelaziti 1/3 osnovnog kapitala. Banka kontinuirano prati i izračunava ispunjavaju li instrumenti dopunskog kapitala tijekom posljednjih pet godina do dospijeća propisane uvjete odnosno vrši amortizaciju instrumenta.

Regulatorni kapital Banke na 31.12.2014. godine iznosi 127.550 tisuća kuna, od čega osnovni kapital u iznosu 104.515 tisuća kuna te priznatih hibridnih instrumenata dopunskog kapitala u iznosu 23.034 tisuće kuna.

4. KAPITALNI ZAHTJEVI I POSTUPAK PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Propisane minimalne stope kapitala sukladno članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su slijedeće:

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

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala Banke i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala Banke i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala Banke i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti kapitala, a sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je dužna osigurati i slijedeće zaštitne slojeve kapitala:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima
- Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima.

Na taj način potrebne stope kapitala iznose 8,5%, 10,0% i 12%.

Supervizorskom procjenom zahtijevana stopa ukupnog kapitala za Banku iznosi 14,00%.

ODRŽANA STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA BANKE na 31.12.2014. iznosi 14,13%.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP)

Osnovni cilj ICAAP-a je osigurati 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. Postupak ICAAP-a provodi funkcija kontrole rizika koja je organizacijski obuhvaćena unutar Službe kontrolinga i kontrole rizika.

Banka kao početnu točku procesa ICAAP-a koristi pristup I. Stupa sporazuma Basel II. te postupkom ICAAP-a obuhvaća slijedeće faze:

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

Banka ICAAP provodi najmanje jednom godišnje kroz identifikaciju rizika i ažuriranje kataloga rizika, dok se izvješćivanje Uprave odvija kvartalno. Testiranje otpornosti na stres za interni kapital provodi se jednom godišnje o čemu se izvještava Uprava Banke.

Funkcija kontrole rizika kvartalno izrađuje Izvješće o adekvatnosti internoga kapitala te ga dostavlja Upravi. Izvješće sadrži podatke o iznosu internih kapitalnih zahtjeva za materijalno značajne rizike, ukupnog raspoloživog internog kapitala, usporedbu potrebnog regulatornog i potrebnog internog kapitala te usporedbu potrebnog i raspoloživog regulatornog i internog kapitala te visinu slobodnog regulatornog i slobodnog internog kapitala.

Interne kapitalne zahtjeve Banka izračunava za rizike koji su istodobno značajni i kapitalno relevantni (za čije je pokriće potrebna kapitalna zaštita), a to su: kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, kamatni rizik, valutni rizik i operativni rizik. Rizik koncentracije, valutno inducirani kreditni rizik i ostali rizici (uključuju strateški i upravljački rizik) procijenjeni su na temelju internih metodologija te je utvrđena potreba izračuna dodatnih internih kapitalnih zahtjeva za VIKR, rizik koncentracije i ostale rizike.

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

Značajni rizici	Ocjena značajnosti rizika	Metodologija mjerenja ili procjene rizika	Kvalitativne metode upravljanja	Kapitalno osjetljiv - potrebni interni kapitalni zahtjevi
Kreditni rizik	DA	rizik I. stupa - standardizirani izračun KZ prema Uredbi (EU) br. 575/2013	DA	DA
VIKR	DA	metoda primjene 8% IKZ na porast izloženosti valutno nezaštićenih plasmana i IBO za 5% promjene tečaja	DA	DA
Koncentracijski rizik	DA	Interna metodologija - HHI sektorski i HHI individualni - % od regulatornih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik	DA	NE/DA
Tržišni rizici	DA	rizik I. stupa - zahtijeva izračun KZ prema Uredbi (EU) br. 575/2013	DA	DA
Kamatni rizik	DA	rizik II. stupa - zahtijeva izračun IKZ po OPPAIKKI	DA	DA
Valutni rizik	DA	rizik I. stupa - zahtijeva izračun KZ prema Uredbi (EU) br. 575/2013	DA	NE/DA
Operativni rizik	DA	rizik I. stupa - jednostavni izračun KZ prema Uredbi (EU) br. 575/2013	DA	DA
Likvidnosni rizik	DA	- rizikom se upravlja kvalitativno, ne izračunavaju se KZ	DA	NE
OSTALI RIZICI:	DA	Interna metodologija - 5% od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva	DA	NE/DA
Mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala				
Strateški rizik				
Upravljački rizik				
Rezidualni rizik				
Rizik usklađenosti				
Reputacijski rizik				
Rizik financijske poluge				
Utjecaj vanjskih činitelja	NE	nije materijalno značajan - Banka lokalno orijentirana	NE	NE/DA

Iznos ukupnih internih kapitalnih zahtjeva iznosi 79.816 tisuće kn, a iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) br. 575/2013 iznosi 72.229 tisuća kn. Struktura kapitalnih zahtjeva na 31.12.2014. prikazana je u slijedećoj tablici u 000 kn:

Naziv rizika	PROPISANI KAPITALNI ZAHTEJEV	INTERNI KAPITALNI ZAHTEJEV	
Kreditni rizik	67.660	67.660	
VIKR	nije primjenjivo	1.924	
Koncentracijski rizik	nije primjenjivo	2.030	
Tržišni rizici	-	-	
Kamatni rizik	nije primjenjivo	22	
Valutni rizik	294	294	
Operativni rizik	4.275	4.275	
Likvidnosni rizik	nije primjenjivo	nije primjenjivo	
Ostali rizici:		3.611	
Mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	nije primjenjivo	u sumi ostalih rizika	
Strateški rizik	nije primjenjivo		
Upravljački rizik	nije primjenjivo		
Utjecaj vanjskih činitelja	nije primjenjivo		
Reputacijski rizik	nije primjenjivo		
Rizik usklađenosti	nije primjenjivo		
Rezidualni rizik	nije primjenjivo		
Rizik prekomj.financ.poluge	nije primjenjivo		
UKUPNO	72.229		79.816

Banka je u svom poslovanju najizloženija kreditnom riziku. Drugim rizicima Banka upravlja primjereno, te je iznos potrebnih kapitalnih zahtjeva manje značajan ili izloženost ne iziskuje izdvajanje dodatnih kapitalnih zahtjeva, sukladno primjenjenoj metodologiji.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik – standardizirani pristup

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi standardizirani pristup u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Ukupna izloženost Banke je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvanbilance.

Iznos ponderirane izloženosti kreditnom riziku za bilančne stavke izračunava se na način da se bilančne izloženosti pomnože s pripadajućim ponderima dok se za izvanbilančne stavke primjenjuje konvertiranje prema stupnjevima rizika.

Kategorija izloženosti	Ponderirana izloženost	Kapitalni zahtjev
UKUPNO KATEGORIJE IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM	845.753	67.660
Središnje države ili središnje banke	14.518	1.161
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	494	39
Subjekti javnog sektora	67	5
Institucije	38.097	3.048
Trgovačka društva	233.709	18.697
Stanovništvo	157.950	12.636
Osigurane nekretninama	5.513	441
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	325.172	26.014
Visokorizične stavke	6.458	517
Ostale stavke	63.775	5.102

Kapitalni zahtjev za tržišne rizike – standardizirani pristup

Kategorija izloženosti	Izloženost	Kapitalni zahtjev
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	3.675	294
Pozicijski rizik	0	0
Rizik namire	0	0
Valutni rizik	3.675	294
Robni rizik	0	0

Kapitalni zahtjev za operativni rizik – jednostavni pristup

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat je primjenom jednostavnog pristupa propisanog Uredbom (EU) br. 575/2013 izračunom relevantnog pokazatelja na temelju propisanih stavki bilance sa stanjem na kraju posljednje tri financijske godine. Kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja.

Kategorija izloženosti	Izloženost	Kapitalni zahtjev
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	53.435	4.275
Jednostavni pristup operativnom riziku	53.435	4.275

* Iznosi izloženosti i kapitalni zahtjevi za kreditni, tržišne i operativni rizik iskazani su u 000 kn.

5. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Učešće strane originalne izloženosti u ukupnoj izloženosti iznosi 11,6% i uglavnom se odnosi na strane financijske institucije. Iznosi izloženosti u 000 kn:

DRZAVA	IZNOS	DRZAVA	IZNOS
DE	70.136	FR	7.662
BE	23.997	SI	7.554
AT	22.504	GB	2.846
SK	14.830	NL	483
CZ	13.620	HU	241
CY	10.321	AE	20
IT	8.298	MK	10

Strane originalne izloženosti	182.522
Ukupne originalne izloženosti	1.580.860

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI 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 dospelosti 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 izdvajanju ispravka vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi).

2. Rizična skupina B - djelomično nadoknadivi 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 - nenadoknadivi 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.

Kvantitativni podaci na dan 31.12.2014. godine:

- 1) Ukupni iznos izloženosti i prosječan iznos izloženosti tijekom razdoblja razvrstani prema različitim vrstama kategorija izloženosti, a nakon računovodstvenog prebijanja te bez uzimanja u obzir učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika:

u 000 kn

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	Stanje na dan 31.12.2014.			Prosječan iznos izloženosti za 2014. godinu *		
	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ukupno	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ukupno
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	333.983	0	333.983	322.470	0	322.470
Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	2.493	6.392	8.885	3.561	6.296	9.857
Izloženost prema subjektima javnog sektora	122	0	122	127	0	127
Izloženost prema institucijama	192.378	0	192.378	148.460	0	148.460
Izloženost prema trgovačkim društvima	248.224	34.534	282.758	321.218	55.189	376.406
Izloženosti prema stanovništvu	200.540	34.773	235.314	117.918	17.952	135.870
Izloženosti osigurane nekretninama	15.242	412	15.654	35.060	850	35.910
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	400.135	3.111	403.246	379.899	5.173	385.072
Visokorizične izloženosti	4.306	0	4.306	4.434	0	4.434
Ostale izloženosti	104.166	48	104.214	144.500	132	144.632
UKUPNO	1.501.589	79.270	1.580.860	1.477.647	85.592	1.563.238

* Prosječan iznos izloženosti je prosjek završnih stanja na posljednji dan svakog kvartala u 2014. godini

2) Geografska distribucija izloženosti podijeljena prema značajnim kategorijama izloženosti:

u 000 kn

GEOGRAFSKO PODRUČJE	Kategorija izloženosti					UKUPNO
	Izloženost prema trgovačkim društvima	Izloženosti prema stanovništvu	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Izloženost prema središnjim državama ili bankama	Ostale izloženosti	
Vukovarsko-srijemska županija		11.620	6.466		1.074	19.160
Grad Zagreb	125.573	34.879	68.479	303.330	72.077	604.338
Međimurska županija	13.637	27.348	26.167		2.128	69.280
Varaždinska županija	56.839	109.791	115.694		123.431	405.755
Istarska županija		4.497	13.337			17.834
Brodsko-posavska županija	16.865	10.177	22.501		1.484	51.027
Splitsko-dalmatinska županija		4.690	753			5.443
Koprivničko-križevačka županija		1.340	654			1.994
Zadarska županija		603	1.361			1.964
Zagrebačka županija		7.410	5.842			13.252
Ličko-senjska županija		183	23		153	359
Krapinsko-zagorska županija	12.172	6.250	33.037		807	52.266
Bjelovarsko-bilogorska županija	414	1.738	38.986		2.698	43.836
Sisačko-moslavačka županija		1.112	3.841			4.953
Osječko-baranjska županija	1	1.456	26.594			28.051
Primorsko-goranska županija	11.995	977	29.900		435	43.307
Šibensko-kninska županija		1.513	3.786			5.299
Dubrovačko-neretvanska županija		50	196		184	430
Karlovačka županija		3.768	55			3.823
Požeško-slavonska županija		293	1.025			1.318
Virovitičko-podravska županija	19.465	3.385	1.800			24.650
UKUPNO HRVATSKA	256.961	233.080	400.497	303.330	204.471	1.398.339
Velika Britanija	646	2.200				2.846
Francuska				7.662		7.662
Njemačka			1.613	15.329	53.194	70.136
Slovenija		5	391		7.158	7.554
Češka					13.620	13.620
Austrija		5	15		22.484	22.504
Italija					8.298	8.298
Slovačka	14.830					14.830
Belgija				7.662	16.334	23.996
Cipar	10.321					10.321
Ostalo		24	730			754
UKUPNO	282.758	235.314	403.246	333.983	325.559	1.580.860

3) Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti:

u 000 kn

VRSTE DJELATNOSTI	MSP	KATEGORIJE IZLOŽENOSTI									UKUPNO	
		Izloženost prema institucijama	Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	Izloženost prema subjektima javnog sektora	Izloženost prema trgovačkim društvima	Izloženosti osigurane nekretninama	Izloženosti prema stanovništvu	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Ostale izloženosti		Visokorizične izloženosti
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	DA					10.922		994	1.016			12.932
	NE							582	1.142			1.724
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	DA							5.803	19.532			25.335
	NE						33	1.134	285			1.452
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE SOCIJALNE SKRBI	DA					0		3.532	242			3.774
	NE					4.229		95	68	0		4.392
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	DA					28.310		7.025	2.965			38.300
	NE	185.219		162.563	38	39.391		303		91.823		479.337
GRAĐEVINARSTVO	DA					20.352		17.101	26.365			63.818
	NE					17.337	104	1.972	999			20.412
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	DA							8.542	2.280			10.822
	NE							5				5
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	DA					450						450
	NE		8.884	140.767	36		133		2.115			151.935
OBRAZOVANJE	DA							101	82			183
	NE							1.381	145			1.526
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	DA							1				1
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	DA							648				648
	NE					17.332		5	171			17.508
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	DA							220	37			257
	NE							788	31	280		1.099
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	DA							8.780	23.337			32.117
	NE					11.301	290	1.516	5.772			18.879
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	DA					7.904		4.194	1.497			13.595
	NE							1.516				1.516
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	DA					62.775		38.504	103.744			205.023
	NE					16.979	348	6.754	11.391			35.472
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	DA							802	4.345	4.336		9.483
	NE					8	242	1.876	150			2.276
RUDARSTVO I VAĐENJE	DA							4	515			519
STANOVNIŠTVO	DA							283	290			573
	NE	7.158		30.653	48		12.517	93.138	45.394	12.109	4.306	205.323
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	DA					25.621		458	6.049	40.039		72.167
	NE					797		103	9.203			10.103
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	DA					14.420		312	13.165	51.789		79.686
	NE					4.630		414	4.761	48.133		57.938
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	DA							94	120			214
	NE								61	5		66
UKUPNO		192.377	8.884	333.983	122	282.758	15.653	235.314	403.246	104.217	4.306	1.580.860

4) Preostali rok do dospijeaća za sve izloženosti, podijeljeno prema kategorijama izloženosti:

u 000 kn

Kategorije izloženosti	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Bruto izloženost	Ispravci vrijednosti	Neto izloženost
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	333.983	0	333.983	-1.626	332.357
Do 1 mjesec	193.644	0	193.644	-1.626	192.019
1 do 3 mjeseca	30.653	0	30.653	0	30.653
Preko 24 mjeseca	109.686	0	109.686	-0	109.685
Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	2.493	6.392	8.885	-25	8.860
Do 1 mjesec	120	6.392	6.512	-1	6.511
Preko 24 mjeseca	2.373	0	2.373	-24	2.349
Izloženost prema subjektima javnog sektora	122	0	122	-1	121
Do 1 mjesec	122	0	122	-1	121
Izloženost prema institucijama	192.378	0	192.378	-1.896	190.483
Do 1 mjesec	192.378	0	192.378	-1.896	190.483
Izloženost prema trgovačkim društvima	248.224	34.534	282.758	-2.334	280.424
Do 1 mjesec	17.219	4.203	21.422	-172	21.250
1 do 3 mjeseca	53.815	3.572	57.387	-538	56.849
3 do 12 mjeseca	52.370	15.950	68.320	-524	67.796
12 do 24 mjeseca	4.003	0	4.003	-40	3.963
Preko 24 mjeseca	120.817	10.809	131.626	-1.060	130.566
Izloženosti prema stanovništvu	183.896	16.553	200.449	-1.893	198.556
Do 1 mjesec	16.644	18.220	34.865	-166	34.698
1 do 3 mjeseca	11.229	6.375	17.605	-112	17.492
3 do 12 mjeseca	24.614	2.823	27.437	-247	27.190
12 do 24 mjeseca	16.648	3.618	20.266	-169	20.097
Preko 24 mjeseca	131.405	3.737	135.142	-1.364	133.778
Izloženosti osigurane nekretninama	15.175	412	15.587	-99	15.487
Do 1 mjesec	67	0	67	-1	66
1 do 3 mjeseca	66	400	466	-1	466
3 do 12 mjeseca	444	12	456	-4	451
12 do 24 mjeseca	741	0	741	-5	736
Preko 24 mjeseca	13.924	0	13.924	-89	13.834
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	214.910	2.470	217.380	-45.693	171.687
Do 1 mjesec	185.226	640	185.866	-111.277	74.589
1 do 3 mjeseca	14.955	5	14.960	-1.609	13.352
3 do 12 mjeseca	35.054	1.921	36.976	-6.613	30.363
12 do 24 mjeseca	28.726	155	28.881	-9.810	19.072
Preko 24 mjeseca	136.173	389	136.562	-27.662	108.901
Visokorizične izloženosti	4.306	0	4.306	0	4.306
Do 1 mjesec	4.306	0	4.306	0	4.306
Ostale izloženosti	48	0	48	-0	47
Do 1 mjesec	104.119	48	104.167	-2	104.165
1 do 3 mjeseca	0	0	0	0	0
3 do 12 mjeseca	27	0	27	-0	27
Preko 24 mjeseca	20	0	20	-0	20
UKUPNO	1.501.590	79.270	1.580.860	-165.013	1.415.847

5) Izloženost kod koje je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti prema granama djelatnosti:

u 000 kn

VRSTE DJELATNOSTI	Bruto iznos izloženosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja na 31.12.2014.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2013.	Promjena u stanju ispravaka vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2014.
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	14.656	2.155	-1.200	-337	-1.537
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	26.787	4.492	-1.648	-934	-2.582
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE SOCIJALNE SKRBI	8.166	239	-369	31	-338
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	517.637	5.005	-2.418	-1.732	-4.150
GRAĐEVINARSTVO	84.230	26.844	-15.643	3.434	-12.209
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	10.827	1.197	-1.408	182	-1.226
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	152.385	69	-451	404	-47
OBRAZOVANJE	1.706	258	-140	11	-129
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	1	1	0	0	0
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	18.157	131	-184	-147	-331
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	1.356	252	-28	-5	-33
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	50.996	25.664	-14.666	-727	-15.393
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	15.111	770	-153	3	-150
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	240.495	72.171	-32.721	1.369	-31.352
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	11.759	4.603	-4.098	-38	-4.136
RUDARSTVO I VAĐENJE	519	72	-6	1	-5
STANOVNIŠTVO	205.896	34.140	-37.619	7.688	-29.931
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	82.270	41.898	-8.227	-1.590	-9.817
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	137.624	71.583	-46.521	-4.954	-51.475
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	280	201	-155	-3	-158
UKUPNO	1.580.860	291.745	-167.655	2.656	-164.999

- 6) Iznos umanjenih i dospjelih izloženosti, iskazanih posebno, podijeljeno prema značajnim geografskim područjima uključujući iznose ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji se odnose na svako pojedino geografsko područje:

u 000 kn

VRSTE DJELATNOSTI	Bruto iznos izloženosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja na 31.12.2014.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2013.	Promjena u stanju ispravaka vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2014.
BJELOVARSKO-BILOGORSKA ŽUPANIJA	43.836	25.608	-5.986	360	-5.626
BRODSKO-POSAVSKA ŽUPANIJA	51.027	15.293	-11.185	3.683	-7.502
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA	430	189	-206	7	-199
GRAD ZAGREB	604.338	58.569	-37.187	2.463	-34.724
ISTARSKA ŽUPANIJA	17.834	8.195	-6.801	-282	-7.083
KARLOVAČKA ŽUPANIJA	3.823	51	-105	20	-85
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA ŽUPANIJA	1.994	513	-477	-89	-566
KRAPINSKO-ZAGORSKA ŽUPANIJA	52.266	13.505	-10.726	-1.416	-12.142
LIČKO-SENJSKA ŽUPANIJA	359	21	-25	-2	-27
MEĐIMURSKA ŽUPANIJA	69.280	12.355	-10.978	1.177	-9.801
OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA	28.051	26.832	-26.580	-24	-26.604
POŽEŠKO-SLAVONSKA ŽUPANIJA	1.318	494	-472	0	-472
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	43.307	16.381	-1.454	-37	-1.491
SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	4.953	1.278	-1.436	368	-1.068
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	5.443	820	-851	53	-798
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA	5.299	4.017	-2.014	2	-2.012
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA	405.755	89.383	-41.577	-939	-42.516
VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA	24.650	2.056	-407	-1.029	-1.436
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA ŽUPANIJA	19.160	6.727	-3.010	-139	-3.149
ZADARSKA ŽUPANIJA	1.964	258	-284	72	-212
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	13.252	5.813	-5.441	14	-5.427
UKUPNO HRVATSKA	1.398.339	288.358	-167.202	4.262	-162.940
AUSTRIJA	22.504	15	-18	-222	-240
BELGIJA	23.996	0	-218	55	-163
CIPAR	10.321	0	0	-103	-103
ČEŠKA	13.620	0	0	-136	-136
FRANCUSKA	7.662	0	0	0	0
ITALIJA	8.298	0	-2	-81	-83
NJEMAČKA	70.136	1.613	-165	-717	-882
SLOVAČKA	14.830	0	0	0	0
SLOVENIJA	7.554	391	-19	-221	-240
VELIKA BRITANIJA	2.846	640	-25	-3	-28
OSTALO	754	728	-6	-178	-184
UKUPNO	1.580.860	291.745	-167.655	2.656	-164.999

7. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Glavni izvori opterećenja (isključujući sredstva na računima kod HNB-a u iznosu 104.554 tisuća kn) odnose se na repo kredite (u iznosu 12.109 tisuća kn) za koje su osiguranje vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava (u iznosu 28.943 tisuće kn).

Imovina Banke u 000 kn:

Imovina	Opterećena imovina	Neopterećena imovina
Ukupno	116.664	1.225.796
Okvirni krediti	104.554	248.006
Vlasnički instrumenti	0	4.306
Dužnički vrijednosni papiri	12.109	175.225
od čega: pokrivene obveznice	0	0
od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0	0
od čega: izdanje općih država	12.109	159.281
od čega; izdanje financijskih društava	0	0
od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	15.943
Kredit i predujmovi osim ovirnih kredita	0	687.707
od čega: krediti osigurani nekretninama	0	380.969
Ostala imovina	0	110.552

Kolateral koji je Banka primila u 000 kn:

Primljeni kolateral	Opterećeni kolateral	Neopterećeno
Ukupno	0	28.943
Okvirni krediti	0	0
Vlasnički instrumenti	0	28.943
Dužnički vrijednosni papiri	0	0
Kredit i predujmovi osim ovirnih kredita	0	0
Ostala imovina	0	0

8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike primjenom internih modela. Banka koristi jednostavan pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za tržišni rizik.

9. OPERATIVNI RIZIK

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za operativni rizik primjenom internih modela. Banka koristi jednostavan pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

10. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU POZICIJA KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA

Banka je u 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 financijskih rezultata.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru. Za svako obračunsko razdoblje 2014. promjena ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na regulatorni kapital bila je unutar regulatornog okvira.

Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i kamatno osjetljive pozicije raspoređuje u 13 vremenskih zona i te se primjenjuju ponderi sukladno odredbama Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Pozicije sa fiksnom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske zone prema preostalom vremenu dospjeća a pozicije s promjenjivom kamatnom stopom raspoređuju se prema vremenu do slijedeće promjene kamatne stope.

Promjena ekonomske vrijednosti kreditne institucije proizašlo iz promjena pozicija u knjizi banke koje su posljedica standardnoga kamatnog šoka, ne smije biti veće od 20 posto jamstvenoga kapitala Banke. Prema izračunu na dan 31.12.2014. izračunati omjer iznosio je 9,94% regulatornog kapitala.

Kamatni rizik u knjizi banke – promjena ekonomske vrijednosti, dobit 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 u tisućama kn	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije u tisućama kn
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta HRK		4.059
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta EUR		9.320
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta ostalo	-201	
UKUPNO		13.179

11. OMJER FINACIJSKE POLUGE

Omjer financijske poluge izračunava se na način da se mjera kapitala Banke podijeli s mjerom izloženosti te se iskazuje u postotku.

Mjera kapitala je osnovni kapital dok je mjera izloženosti zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utrdivanju mjere kapitala.

Omjer se izračunava kao jednostavna aritmetička sredina mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje te Banka ostvaruje zadovoljavajuću visinu omjera.

Omjer financijske poluge	31.10.2014.	30.11.2014.	31.12.2014.	Aritmetička sredina
Vrijednosti izloženosti i regulatorne prilagodbe (u 000 kn)	1.540.531	1.544.892	1.562.862	
Osnovni kapital (u 000 kn)	116.436	114.461	104.515	
Omjer financijske poluge	7,56%	7,41%	6,69%	7,22%

12. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Sukladno važećim aktima, Banka za osiguranje plasmana koristi uobičajene kolaterale: bankarske garancije, zalog (fiducija) na nekretninama i pokretninama, police osiguranja, zalog (fiducija) na dionicama te udjelima u otvorenim investicijskim fondovima, ustup potraživanja (cesije) trgovačkih društava i ministarstava (država) te uobičajene financijske instrumente osiguranja; mjenice i zadužnice. Procjenu vrijednosti nekretnina i pokretnina obavljaju ovlašteni procjenitelji sukladno Bančinom popisu ovlaštenih procjenitelja. Vrijednost kolaterala revidira se sukladno dobroj poslovnoj praksi odnosno kretanjima na tržištu.

Primjereni materijalni instrumenti osiguranja naplate su:

1. Nekretnine
 - stambene nekretnine (kuće, stanovi, objekti za odmor)
 - poslovne nekretnine (pogoni, proizvodne hale, skladišta, trgovački centri, poslovni uredi, poljoprivredno zemljišta, šumsko zemljište, neizgrađeno zemljište koje je prostornim planovima namijenjeno za gospodarsku djelatnost)
2. Pokretnine (motorna, cestovna vozila, radni strojevi i alati)
3. Gotovinski polog ili drugi instrumenti koji se mogu smatrati gotovinom položenom kod Banke
4. Police osiguranja kreditnih potraživanja
5. Police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću.

Glavni davatelji garancija/jamstva koje Banka koristi su jamstva/garancije državnih tijela gdje se kao davatelj garancije/jamstva javlja HAMAG.

13. POLITIKA PRIMITAKA

Politika primitaka radnika donosena je sukladno „Odluci o primicima radnika“, koja je donešena od strane Hrvatske narodne banke. Politika primitaka se donosi na način da ispunjava sljedeće uvjete:

- u skladu je s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima
- promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima
- ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku
- u skladu je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke
- obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa, uključujući sprječavanje sukoba interesa pri utvrđivanju primitaka radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

Politika se definira i primjenjuje na način da se poštuje načelo razmjernosti, tj. na način i u opsegu koji je primjeren veličini, unutarnjoj organizaciji i vrsti, opsegu i složenosti poslova kreditne institucije, a ono se utvrđuje analizom rizika. Temeljem prethodno provedene analize rizika utvrđeno je:

- 1) da Banka nije značajna s aspekta primjene „Odluke o primicima radnika“ te se ista primjenjuje kroz Politiku na jednostavniji način i u manjem opsegu
- 2) da su radnici koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije sljedeći:
 - članovi Uprave
 - direktor Sektora poslovanja s građanima
 - direktor Sektora poslovnog bankarstva
 - direktor Sektora tržišta

- direktor Sektora upravljanja rizicima
 - direktor Sektora informatike
- te ostali radnici definirani zasebnom odlukom Uprave.

Ukupni primici radnika mogu se sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka. Varijabilni primici su primici koji ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima.

Nadzorni odbor Banke dužan je donijeti i redovito preispitivati temeljna načela Politike. Najmanje jednom godišnje je dužan preispitati Politiku i ocijeniti usklađenost provođenja Politike s politikama i mogućim procedurama Banke vezanim uz primitke te s relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Nadzorni odbor Banke donosi sljedeće odluke:

- o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koje će Banka utvrditi za sve radnike u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene
- na pojedinačnoj osnovi o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija
- o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima sukladno Politici

Uprava Banke dužna je donijeti Politiku uz suglasnost Nadzornog odbora te je odgovorna za provedbu Politike kao i donošenje akata koji su usko vezani uz Politiku.

Za provođenje Politike u dijelu fiksnih primitaka, donose se prema internoj potrebi posebni akti od strane Uprave, a koji su usklađeni sa Politikom. Fiksni primici radnika utvrđuju se na način da su u skladu sa opisom posla radnog mjesta te da prije svega odražavaju:

- profesionalno iskustvo i znanja
- nivo odgovornosti i ovlasti
- složenost poslova
- obrazovanje potrebno za obavljanje poslova
- poziciju u organizacijskoj strukturi
- broj podređenih radnika (ako ih ima)
- utjecaj na poslovanje i profil rizičnosti Banke
- druge relevantne činjenice.

Za provođenje Politike u dijelu varijabilnih primitaka, donose se prema internoj potrebi posebni akti od strane Uprave, a koji su usklađeni sa Politikom. Ti akti, ako se donose, trebaju definirati sve uvjete i načine utvrđivanja varijabilnih primitaka kao i postupak ocjenjivanja uspješnosti radnika koji uključuje i definiranje jasnih kriterija za ocjenjivanje uspješnosti radnika..

Varijabilni primici se utvrđuju na način da odražavaju:

- uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima
- uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika
- da ne postoji značajna ovisnost radnika o varijabilnim primicima koja proizlazi iz neprimjerenog odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka

Varijabilni primici ovise isključivo o postignutim ciljevima povezanim sa njihovim funkcijama, odnosno neovisni su o uspješnosti poslovnih područja koje kontroliraju.

Odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka za sve kategorije radnika mora biti primjeren i mora omogućavati provođenje Politike. Za kategorije radnika utvrđuje se gornja granica odnosa tj. udjela varijabilnih primitaka u ukupnim godišnjim primicima.

Kategorija radnika	Maksimalan udio varijabilnih primitaka u ukupnim godišnjim primicima
Uprava	40%
Prva linija managementa (direktno odgovorni Upravi) i direktori financijskih centara	30%
Voditelji odjela, voditelji poslovnica, voditelji timova, VPO, specijalisti za odnose s klijentima	25%
ostali zaposlenici	15%

Na radnike koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije primjenjuju se sljedeći zahtjevi:

- ukupan iznos varijabilnih primitaka temelji se na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca (u obzir se uzimaju i financijski i nefinancijski kriteriji) i odgovarajuće poslovne jedinice te na ukupnim rezultatima Banke
- ocjena uspješnosti odnosi se na višegodišnje razdoblje kao osiguranje da se proces ocjenjivanja temelji na dugoročnoj uspješnosti
- mjerenje uspješnosti je prilagođeno svim vrstama rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te uzima u obzir troškove potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti
- pri utvrđivanju varijabilnih primitaka radnika ili raspodjeli varijabilnih primitaka unutar Banke u obzir se uzimaju sve vrste rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena
- pri identificiranju i mjerenju rizika koriste se metode koje su primijenjene u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banke

Banka nema odgođenih isplata te nema radnika čiji su primici u 2014. godini prelazili iznos od milijun eura. Također Banka u 2014. nije isplaćivala varijabilne primitke.

Za kategorije zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na njezin profil rizičnosti kvantitativne informacije o primicima u 2014. godini su sljedeće:

u 000

Područje poslovanja	Ukupni primici
upravljanje	2.848
poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	700
investicijsko bankarstvo i tržišta	578
upravljanje i kontrola rizika	345
korporativne funkcije	319

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije
Iznos primitaka u 000 kn	2.848	1.942
Fiksni primici	2.848	1.942
Varijabilni primici		
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	5	5
Iznos i oblici varijabilnih primitaka	0	0
Stanje odgođenih primitaka	0	0
Iznos odgođenih primitaka	0	0
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0	0
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine	0	0



Vaba d.d. banka, Varaždin
Predsjednik Uprave

(Handwritten signature)
Ivica Božan