

JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. ZAGREB I PODREĐENIH DRUŠTAVA

(konsolidirani podaci)

NA DAN 31.12.2013. GODINE

Zagreb, svibanj 2014. godine

SADRŽAJ

1	UVOD	4
1.1	<i>Obuhvat javno objavljenih informacija i izuzimanje informacija iz javnog objavljivanja</i>	4
2	Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	6
2.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	6
3	Strategije i politike upravljanja rizicima	8
3.1	<i>Strategija rizika</i>	8
3.2	<i>Definicije svih rizika</i>	9
3.3	<i>Pregled osnovnih načela upravljanja rizicima</i>	10
3.4	<i>Struktura i organizacija funkcije kontrole rizika</i>	12
3.5	<i>Opseg i vrsta sustava izvještavanja o rizicima i sustava za mjerenje rizika</i>	16
3.6	<i>Način zaštite od rizika i smanjenja rizika</i>	18
4	Jamstveni kapital	19
4.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	19
4.2	<i>Kvantitativne informacije</i>	20
5	Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala	21
5.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	21
5.2	<i>Kvantitativne informacije</i>	24
6	Rizik druge ugovorne strane	25
6.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	25
6.2	<i>Kvantitativne informacije</i>	25
7	Kreditni rizik i razrjeđivački rizik	27
7.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	27
7.2	<i>Kvantitativne informacije</i>	28
8	Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika	42
8.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	42
8.2	<i>Kvantitativne informacije</i>	43
9	Operativni rizik	52
9.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	52
10	Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	54
10.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	54
10.2	<i>Kvantitativne informacije</i>	54

11	Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke	56
11.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	56
11.2	<i>Kvantitativne informacije</i>	57
12	Primici radnika	59
12.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	59
12.2	<i>Kvantitativne informacije</i>	62
13	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	63
13.1	<i>Kvalitativne informacije</i>	63
13.2	<i>Kvantitativne informacije</i>	64

1 UVOD

Na temelju *Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija*¹ (u daljnjem tekstu: *Odluka*) propisanoj od strane Hrvatske narodne banke, Grupa s nadređenom kreditnom institucijom Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu: Grupa) objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2013. godine za kreditnu instituciju i podređena društva. Svi podaci su iskazani u tisućama kuna, osim ako je drugačije navedeno.

1.1 OBUHVAT JAVNO OBJAVLJENIH INFORMACIJA I IZUZIMANJE INFORMACIJA IZ JAVNOG OBJAVLJIVANJA

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb, sukladno odredbama iz Glave II. *Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija*, objavljuje sljedeće informacije:

- Strategije i politike upravljanja rizicima,
- Kvalitativne informacije u vezi s obuhvatom primjene bonitetnih zahtjeva,
- Kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi s iznosom jamstvenog kapitala,
- Kvalitativne informacije u skladu s *Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije*² i kvantitativne informacije u skladu s *Odlukom o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija*³,
- Kvalitativne i kvantitativne informacije o izloženosti riziku druge ugovorne strane iz dijela 6.2. Glave II. *Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija*,
- Kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku u skladu s Glavom II. *Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija*,
- Kvalitativne i kvantitativne informacije vezane uz standardizirani pristup mjerenja kreditnog rizika,
- Kvalitativne informacije o operativnom riziku,
- Kvalitativne i kvantitativne informacije o izloženostima po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke u skladu s Glavom II. *Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija*,
- Kvalitativne i kvantitativne informacije o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke u skladu s *Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke*⁴,
- Kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi s primicima radnika,
- Kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi s primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika.

¹ Narodne novine 1/2009, 75/2009, 2/2010, 118/2011 i 67/2013

² Narodne novine 1/2009, 75/2009, 2/2010, 28/2011 i 67/2013

³ Narodne novine 1/2009, 75/2009, 2/2010, 118/2011 i 67/2013

⁴ Narodne novine 2/2010, 34/2010 i 37/2012

Sukladno stavku 4. iz članka 8. iz *Odluke*, Banka neće javno objaviti:

- Kvalitativne informacije o strategijama i politikama upravljanja rizicima (umjesto detaljnih kvalitativnih informacija Banka će objaviti osnovne kvalitativne informacije u obimu kako je propisano internom politikom Banke),
- Politike za upravljanje instrumentima osiguranja te prilagodbu izloženosti zbog rizika druge ugovorne strane,

jer se smatraju povjerljivim informacijama.

Nadalje, Banka ne izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa te stoga ne objavljuje:

- informacije o specijaliziranom financiranju i korištenju jednostavnog pristupa ponderiranja za vlasnička ulaganja, te
- informacije o IRB pristupu.

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike primjenom internih modela te stoga ne objavljuje informacije o istima.

Budući da za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za rizik druge ugovorne strane Banka ne primjenjuje interni model izračuna izloženosti u skladu s odredbama dijela 6.2.5. Interni model *Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija*, Banka ne objavljuje sljedeće informacije o riziku druge ugovorne strane:

- informacije koje se odnose na izloženost općem i specifičnom korelacijskom riziku koji pripadaju internom modelu izračuna izloženosti u skladu s odredbama dijela 6.2.5.5.5. Tretman korelacijskog rizika *Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija*, i
- utjecaj pada kreditnog rejtinga kreditne institucije na iznos instrumenta osiguranja zbog kojeg bi trebala povećati iznos postojećeg instrumenta osiguranja.

Banka nema sekuritizacijskih transakcija i izloženosti te stoga ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

Ovaj dokument se objavljuje na službenim internet stranicama Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb.

2 OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA

2.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

U skladu s člankom 127. *Zakona o kreditnim institucijama*⁵, Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (dalje u tekstu: Banka) obveznica je javnog objavljivanja na konsolidiranoj osnovi. U grupu kreditnih institucija u kojoj je nadređena banka Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. na dan 31.12.2013. godine ulaze sljedeća društva:

Naziv društva	Matični broj	Udio u vlasništvu
HYPO ALPE ADRIA INVEST d.d.	1343602	100%
HYPO ALPE ADRIA NEKRETNINE d.o.o.	1628003	100%
HYPO ALPE ADRIA LEASING d.o.o.	1921088	100%

Tabela 1 Konsolidirana društva Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Opseg i način konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su jednaki, što je prikazano u sljedećoj tablici:

Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi				Konsolidacija u skladu s MSFI		
		Metoda konsolidacije		Društva/odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	Društva/niti konsolidirane odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	Metoda konsolidacije		
		Puna	Proporcionalna			Puna	Proporcionalna	Metoda udjela
Društvo za upravljanje	HYPO ALPE ADRIA INVEST d.d.	X				X		
Društvo za pomoćne usluge	HYPO ALPE ADRIA NEKRETNINE d.o.o.	X				X		
Leasing društvo	HYPO ALPE ADRIA LEASING d.o.o.	X				X		

Tabela 2 Razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja

Ne postoje niti su predvidiva značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između nadređenog društva i njemu podređenih društava.

⁵ Narodne novine 117/2008, 74/2009, 153/2009, 108/2012 i 54/2013

Banka ne objavljuje kvantitativne informacije vezane uz obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva, jer Grupa nema podređenih društava koja su isključena iz grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj na način iz *članka 282. stavka 7. Zakona o kreditnim institucijama*, a čiji je jamstveni kapital manji od propisanog minimalnog iznosa jamstvenog kapitala.

3 STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

3.1 STRATEGIJA RIZIKA

Strategija upravljanja rizicima pruža stratešku orijentaciju upravljanja rizicima za sve vrste rizika kojima se Banka izlaže ili može potencijalno izložiti u svom poslovanju te koje je Banka ocijenila kao materijalne. Strategija upravljanja rizicima je upravljački instrument najviše razine za potrebe upravljanja Bankom baziranog na rizicima te predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju kao i za osiguravanje adekvatnosti internog kapitala.

Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u osnovi pretpostavlja sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje te održavanje za Banku prihvatljivog odnosa između preuzetog rizika i profitabilnosti. Cilj donošenja strategije upravljanja rizicima je uspostavljanje jedinstvenih metoda i načina rada za sve organizacijske dijelove Banke koji su ovlašteni za preuzimanje određene vrste rizika, a sve u cilju postizanja efikasnijeg i profitabilnijeg poslovanja te usklađenosti sa eksternim i internim propisima i aktima.

Definiranje željene razine preuzetih rizika osnovica je za uspostavljanje efikasnog i adekvatnog sustava upravljanja rizicima koji u konačnici podrazumijeva optimizaciju rizika i povrata. Dodatno strategija rizika služi također kao osnovica za planiranje adekvatnosti internog kapitala i kapitalnih zahtjeva koji osiguravaju sigurno i stabilno kontinuirano poslovanje Banke.

Svrha strategije rizika je definiranje okvira kojim se određuje način i razina preuzimanja rizika za svaku pojedinu vrstu rizika te u određenim aspektima i interakciju dvaju ili više rizika. Na taj način Banka pravovremeno definira i kontinuirano prati svoj profil rizičnosti.

Definirani ciljevi strategije su sljedeći:

- Strategija rizika u osnovi limitira apetit za rizikom na način da kontinuitet poslovanja je uvijek zajamčen,
- Primarni cilj strategije je očuvanje internog kapitala te sposobnost podnošenja rizika za normalni i stresni scenarij,
- Sekundarni cilj strategije je definiranje adekvatne te prihvatljive strukture rizika usklađeno s poslovnom strategijom Banke što u konačnici zahtjeva definiranje profila rizičnosti kao i određenih kriterija i pravila preuzimanja i mjerenja rizika kako bi se definirani profil rizika održao,
- Učinkovito upravljanje (uključujući kvalitetu podataka) i "forward looking" pristup uz uvažavanje definiranih indikatora ranog upozorenja (engl. early warning indicators) s ciljem usklađenja adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti u dugoročnom periodu, a u skladu s definiranom strategijom Banke i Grupe,
- Organizacijski ustroj za dnevno upravljanje i kontrolu rizika te proces donošenja odluka,
- Skup politika i dokumenata iz područja upravljanja i kontrole rizika.

3.2 DEFINICIJE SVIH RIZIKA

Banka je izložena raznim vrstama rizika različitih kategorija sukladno poslovnom planu i strategiji poslovanja. Rizici mogu utjecati na poslovanje Banke pojedinačno ili na skupnoj osnovi, odnosno putem interakcije dvaju ili više rizika. Banka minimalno jednom godišnje analizira sve preuzete i potencijalne rizike kroz proces procjene materijalnosti rizika gdje se sagledava veličina izloženosti, učestalost, volatilnost i razina gubitaka te procjena budućih gubitaka. Procjena materijalnosti rizika služi kao osnovica za definiranje strateških ciljeva Banke.

Banka je propisala sljedeće definicije rizika koje su u skladu s definicijama propisanim *Zakonom o kreditnim institucijama*:

Vrsta rizika	Definicija
Kreditni rizik	Rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.
Tržišni rizik	Nastaje iz trgovanja ili investiranja u instrumente aktive ili pasive, a nastaje zbog promjena kamatnih stopa uključujući i rizik kreditne marže (spread), deviznih tečajeva, cijena vrijednosnica i sl.
Valutni rizik	Rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.
Operativni rizik	Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni i reputacijski rizik.
Rizik kreditne marže	Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene svakog dužničkog vrijednosnog papira (DVP) te se za iste određuje na dnevnoj osnovi. Rizik promjene cijene DVP-a, koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenta iskazane CDS krivuljom, naziva se rizikom kreditne marže.
Rizik koncentracije	Jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije.
Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR)	Rizik gubitka kojem je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.
Rezidualni rizik	Proizlazi iz upotrebe tehnika smanjenja rizika, a predstavlja mogući gubitak zbog nemogućnosti realizacije ugovorenog instrumenta osiguranja rizika uopće ili nemogućnosti realizacije u očekivanoj vrijednosti ili u očekivanom vremenu.
Rizik likvidnosti	Rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospelju.
Kamatni rizik	(u knjizi banke) jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.
Reputacijski rizik	Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do kojeg dolazi zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.
Pravni rizik	Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije.

Poslovni rizik	Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okružja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.
Strateški rizik	Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okružju i slično.
Makroekonomski rizik	Definiran je kao rizik indirektnog gubitka do kojeg dolazi zbog negativne, tj. nepovoljne promjene makroekonomskih varijabli kao što su inflacija, pad BDP-a, i sl.
Rizik eksternalizacije	Rizik eksternalizacije je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada kreditna institucija ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.
Rizik udjela	Rizik udjela definira se kao mogućnost nastanka potencijalnih gubitaka za kreditnu instituciju, a koji proizlaze temeljem sudjelujućih udjela kreditne institucije.
Rizik materijalne imovine	Rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti materijalne imovine iz Bančinog portfelja (vlastite i preuzete).
Rizik države	Rizik države podrazumijeva sposobnost i spremnost dužnika iz pojedine zemlje za ispunjenje svojih obveza prema kreditnoj instituciji. Rizik države stoga predstavlja kreditni rizik obveza odobrenih izvan državnih granica.
Razrjeđivački rizik	Rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojeg su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.

Tabela 3 Popis rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena

3.3 PREGLED OSNOVNIH NAČELA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Cilj Banke, između ostalog, je slijediti poslovnu strategiju te strategiju upravljanja rizicima kako bi optimizirala rizik i povrat na svoja ulaganja. Usklađivanjem rizika i povrata Banka osigurava stabilni tržišni udio i značajne poslovne rezultate.

Banka minimalno na godišnjoj razini provodi usklađivanje strategije rizika i poslovne strategije Banke. U slučaju da dođe do značajnih promjena u poslovanju ili profilu rizičnosti pristupa se usklađenju strategije rizika i poslovne strategije.

Postavljanje jasne strategije rizika, odnosno definiranje željene razine rizika i sklonosti preuzimanja rizika, omogućava jasno upravljanje rizicima Banke.

Preuzimanje rizika je, između ostalog, zasnovano na određenim načelima i smjernicama:

- Aktivno upravljanje portfeljem i/ili dijelovima portfelja odnosno određivanje razine rizika i analiza parametra koji utječu na razinu rizika,
- Optimizacija rizika i povrata,
- Uključivanje izračuna rizika u nove proizvode i/ili strateške ciljeve Banke,
- Usklađenost s regulatornim propisima i standardima,
- Razdvojenost odgovornosti u procesu upravljanja rizicima,
- Detaljna i transparentna dokumentacija.

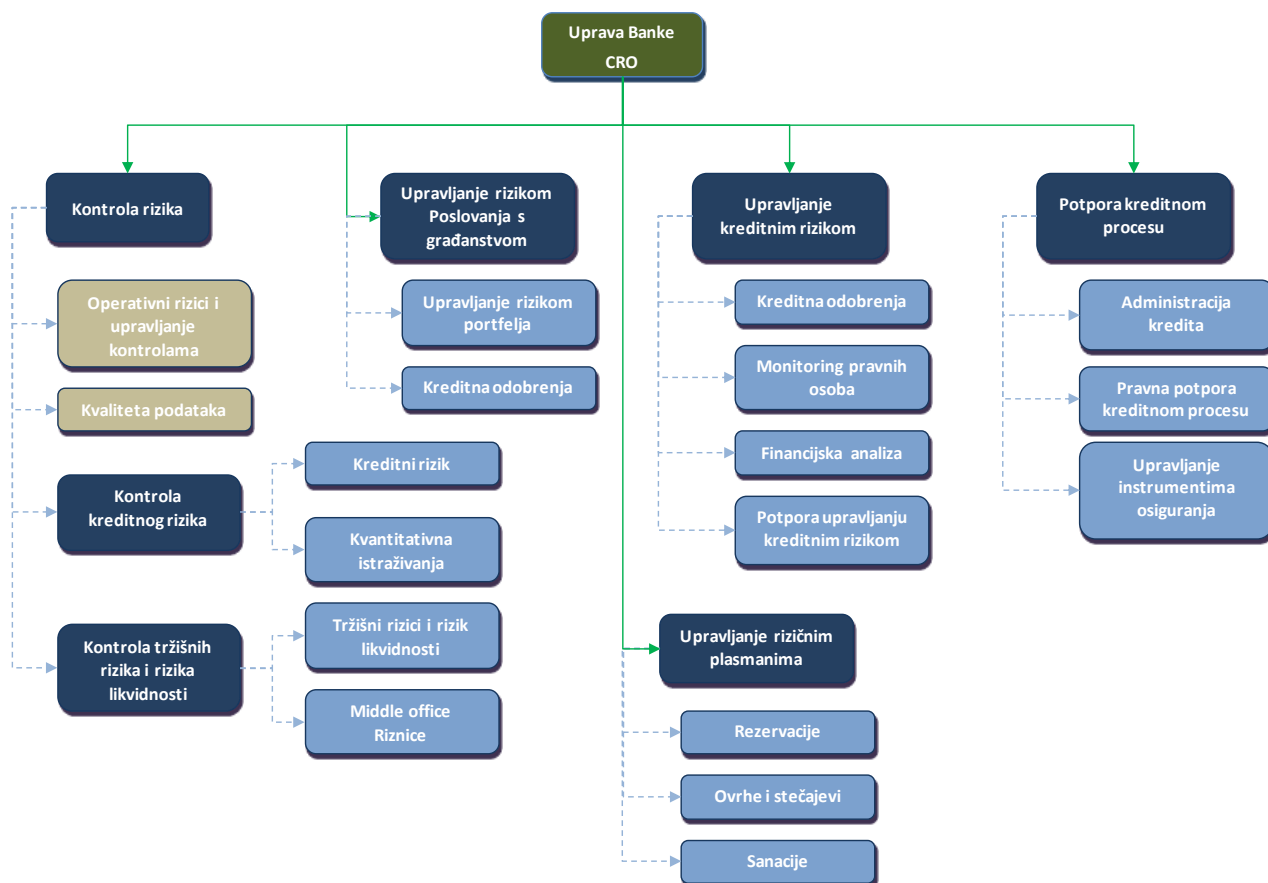
Načela politike upravljanja rizicima uključuju glavna pravila ponašanja za upravljanje rizicima unutar Banke. Ova načela čine temelje kako bi svi zaposlenici na maksimalno moguće jednak način razumjeli ciljeve upravljanja rizicima unutar organizacije Banke. Uprava je odgovorna za definiranje glavnih načela politike rizika. Banka definira **osnovna načela politike upravljanja rizicima** kako slijedi:

- **Svijest o rizicima** – poticanje korporativne kulture s ciljem uspostave svijesti o rizicima koji su svojstveni poslovanju Banke kroz transparentno objavljivanje informacija i primjenu odgovarajućih alata,
- **Preuzimanje rizika** – Banka će imati razuman stav o preuzimanju rizika i zahtijevati dostatnu naknadu za preuzete rizike,
- **Upravljanje rizikom** – Banka će koristiti dostupne tehnike upravljanja i kontrole rizika u skladu s materijalnim značajem pojedinih rizika sa težnjom da ih kontinuirano unapređuje,
- **Regulatorni zahtjevi** – Banka će implementirati i ispuniti sve regulatorne zahtjeve za upravljanje i kontrolu rizika,
- **Kategorizacija rizika** – Banka upravlja kreditnim, tržišnim, likvidnosnim i operativnim rizicima kao osnovnim kategorijama rizika, te je posebna pažnja usmjerena i na valutno inducirani kreditni rizik i rizik koncentracije,
- **Dosljedan tretman** – rizici se tretiraju dosljedno ex ante i ex post izračunima,
- **Neovisna kontrola** – Banka će odvojiti poslovne aktivnosti od aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti kontrole rizika te uspostaviti odgovarajuću segregaciju ovlasti i odgovornosti,
- **Redovito pregledavanje** – Banka će redovito ažurirati sve politike rizika koje su na bilo koji način ovisne o godišnjem planiranju i budžetiranju,
- **Novi proizvodi** - Banka će analizirati sve rizike koje novi proizvodi mogu sadržavati.

Kao dodatak generalnim načelima upravljanja rizicima, Banka također definira načela za specifične pojedinačne vrste rizika.

3.4 STRUKTURA I ORGANIZACIJA FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA

Funkcija kontrole rizika vrši se i organizira u okviru sljedećih Sektora:



Slika 1 Organizacijska shema funkcije kontrole rizika

KONTROLA RIZIKA

Sektor Kontrola rizika direktno je odgovoran članu Uprave nadležnom za rizike (CRO⁶). Sektor Kontrola rizika organiziran je u dva odjela (odjel Kontrola kreditnog rizika i odjel Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti) te dva tima (Operativni rizici i upravljanje kontrolama i Kvaliteta podataka). Sektor Kontrola rizika neovisan je od svih poslovnih procesa i aktivnosti Banke gdje rizici nastaju, te je uspostavljen na način da se izbjegne sukob interesa prilikom izvršavanja odgovornosti.

Glavni zadaci sektora Kontrola rizika su sljedeći:

- analiza rizika koja uključuje identifikaciju, mjerenje, procjenu, kontrolu te praćenje rizika, kao i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju,
- praćenje svih značajnih rizika kojima je kreditna institucija izložena,

⁶ eng. Chief Risk Officer

- upravljanje limitima definiranih na razini portfelja,
- implementacija testiranja otpornosti na stres,
- verificiranje primjene i učinkovitosti metoda i procedura za mjerenje i upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja,
- ispitivanje i procjenjivanje adekvatnosti i učinkovitosti internog kontrolnog sustava u procesu upravljanja rizicima,
- sudjelovanje u razvoju strategije i politika za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u razvoju, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima,
- analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije (ICAAP⁷) te ažuriranje strategija i procedura za procjenu potrebnog internog kapitala,
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave o upravljanju rizicima,
- ostale verifikacije neophodne za adekvatnu kontrolu rizika.

UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM

Uloga sektora Upravljanja kreditnim rizikom povezana je sa kreditnim procesom u dijelu formalne i logičke kontrole nad cjelokupnom dokumentacijom koja čini temelje za donošenje odluka o odobrenju proizvoda, praćenje odobrenih izloženosti i sprječavanje migracije clijenata Banke u NPL⁸ status.

Sektor Upravljanje kreditnim rizicima primarno je odgovoran za:

- kvantitativnu i kvalitativnu analizu financijskih pokazatelja clijenata,
- odobravanje kreditnog rizika u skladu sa razinom delegiranih kreditnih ovlasti,
- praćenje odobrenog kreditnog rizika i sprječavanje migracije clijenata u NPL status.

Sektor je pod standardnom hijerarhijskom linijom izvještavanja prema članu Uprave nadležnom za rizike (CRO).

Sektor Upravljanje kreditnim rizikom sastoji se od četiri odjela: Kreditna odobrenja, Monitoring pravnih osoba, Financijska analiza i Potpora Upravljanju kreditnim rizikom.

UPRAVLJANJE RIZIKOM POSLOVANJA S GRAĐANSTVOM

Sektor Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom je direktno odgovoran članu Uprave nadležnom za rizike (CRO).

Glavna uloga sektora jest upravljanje rizikom poslovanja s građanstvom u skladu s budžetom i strateškim ciljevima putem:

⁷ eng. Internal Capital Adequacy Assessment Process

⁸ Status neispunjavanja obveza (eng. Non Performing Loans)

- izrade, optimiziranja i implementacije politika i procedura povezanih sa upravljanjem rizikom poslovanja s građanstvom,
- analize i praćenja kvalitete portfelja poslovanja s građanstvom,
- identifikacije trenutnih i potencijalnih problema/rizika s utjecajem na kreditnu izloženost prema građanstvu i/ili gubitak,
- kontrole kreditnog procesa u poslovanju s građanstvom,
- implementacije centraliziranog procesa odobravanja kreditnih zahtjeva i odobravanja nestandardnih i/ili zahtjeva s većim iznosom.

Sektor se sastoji od sljedeća dva odjela: Kreditna odobrenja i Upravljanje rizikom portfelja.

UPRAVLJANJE RIZIČNIM PLASMANIMA

Upravljanje rizičnim plasmanima je sektor koji je direktno odgovoran članu Uprave nadležnom za rizike (CRO).

Uloga sektora je minimizacija gubitka nastalog u NPL portfelju kroz financijsko restrukturiranje (sanacije) te primjenom postupaka najbolje prakse za ovrhe i stečajeve (pravne procedure i/ili izvansudske nagodbe za likvidaciju instrumenata osiguranja kao i upravljanje stečajnim postupkom).

Sektor Upravljanje rizičnim plasmanima također osigurava kvalitetno izvještavanje o ispravcima vrijednosti i rezerviranjima (tzv. SRP-u⁹), lokalni izračun ispravaka vrijednosti i rezerviranja te je zadužen za izvještavanje prema relevantnim tijelima, kao i za usvajanje Grupnih politika i smjernica u Upravljanju rizičnim plasmanima.

Glavni zadaci Upravljanja rizičnim plasmanima su sljedeći:

- upravljanje problematičnim klijentima,
- restrukturiranje i postupci ovrha i stečajeva za NPL portfelj te donošenje odluka u skladu s lokalnim limitima,
- praćenje uspješnosti restrukturiranja i postupaka ovrha i stečajeva,
- izrada kreditnih zahtjeva za NPL klijente,
- administrativni poslovi u vezi s NPL klijentima (sudjelovanje u administrativnim radnim procesima),
- izračun ispravaka vrijednosti i rezerviranja (uključujući i planiranje) za lokalne rizične plasmane,
- izrada SRP izvještaja na lokalnoj razini.

Sektor je organiziran u tri odjela: Sanacije, Ovrhe i stečajevi i Rezervacije.

⁹ eng. Specific Risk Provisions

POTPORA KREDITNOM PROCESU

Sektor Potpora kreditnom procesu direktno je odgovoran nadležnom članu Uprave (CRO).

Sektor je organiziran u tri odjela: Administracija kredita, Pravna potpora kreditnom procesu i Upravljanje instrumentima osiguranja.

Odjel *Administracija kredita* odgovoran je za ispravno provođenje potrebnih knjiženja i postavki, osiguranje da je kreditno i dokumentarno poslovanje pojedinog klijenta tržišnih odjela i iz sektora Upravljanja rizičnih plasmana ispravno postavljeno u sustavu te za odgovarajući obračun kamate/naknade.

Odjel *Pravna potpora kreditnom procesu* treba osigurati odgovarajuću pravnu potporu kreditnom procesu, uključujući provjeru provedivosti svih odobrenih uvjeta i relevantne kreditne dokumentacije te dokumentacije vezane uz instrumente osiguranja prema odgovarajućim lokalnim zakonskim odredbama.

Odjel *Upravljanje instrumentima osiguranjima* treba osigurati ispravan unos podataka o instrumentima osiguranja u sustav za vođenje instrumenata osiguranja, kontrolu instrumenata osiguranja prije isplate, kao i praćenje instrumenata osiguranja klijenata tržišnih odjela i sektora Upravljanja rizičnim plasmanima.

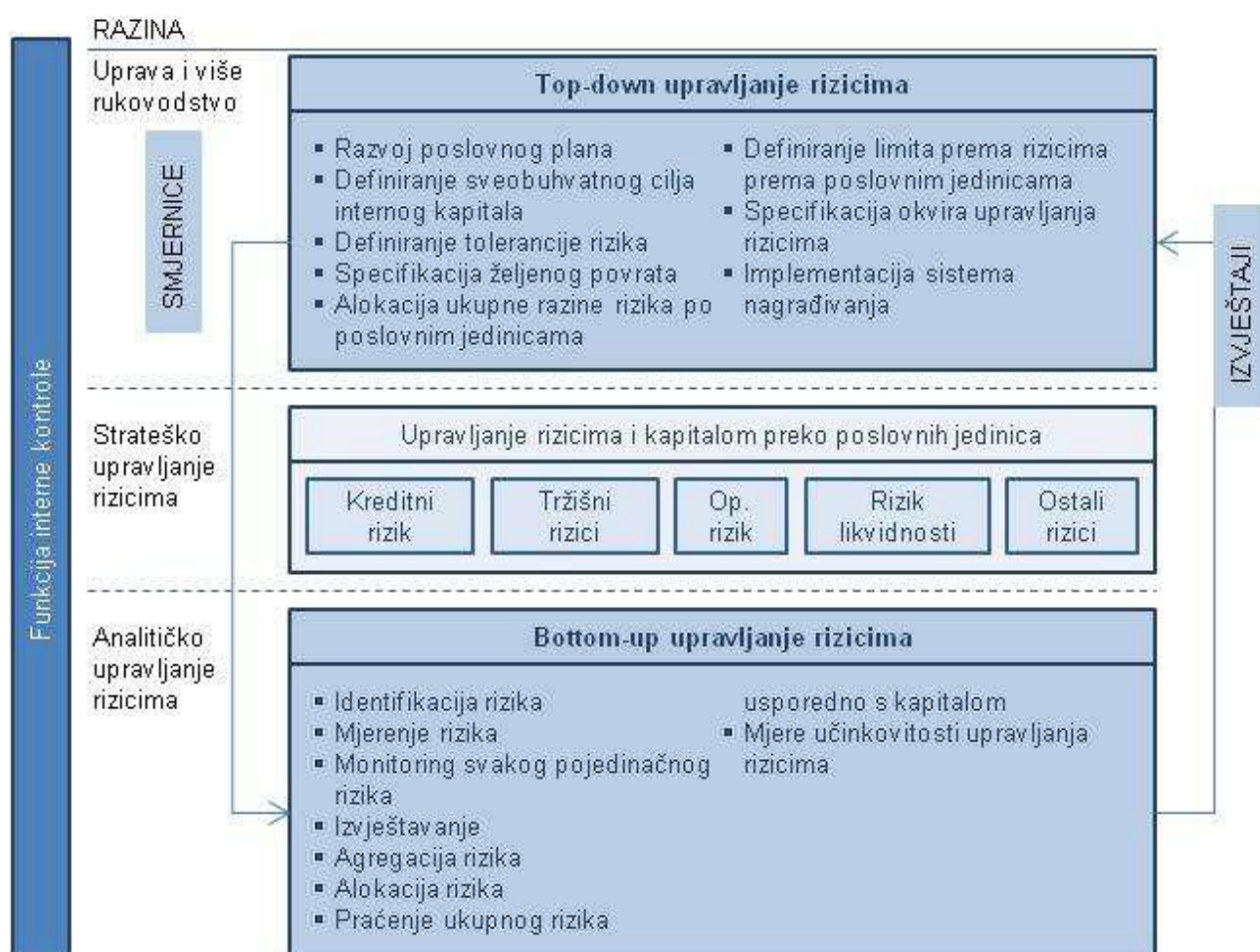
3.5 OPSEG I VRSTA SUSTAVA IZVJEŠTAVANJA O RIZICIMA I SUSTAVA ZA MJERENJE RIZIKA

Upravljanje rizicima u Banci se definira kao cjelokupan proces koji je podržan u obliku sustavnog rješenja.

Taj sustav se bazira na četiri osnovne faze:

- Identifikaciji rizika,
- Kvantifikaciji rizika,
- Upravljanju rizicima, te
- Kontrolu i izvješćivanju o rizicima.

Kako bi Banka ostvarila potrebnu razinu efikasnosti investicija i rizika Uprava mora imati robusni pristup politikama i procedurama koje upravljaju poslovanjem Banke. S druge strane više rukovodstvo mora imati jasne i pravovremene informacije o riziku i povratu.



Slika 2 Okvir planiranja kapitala

TOP-DOWN UPRAVLJANJE RIZICIMA

Uprava Banke definira generalni plan poslovanja propisujući sveobuhvatne ciljeve i poslovni plan.

Generalni plan poslovanja također uključuje i strategiju upravljanja rizicima, gdje se specificiraju rizici koje je Banka spremna preuzeti, na koji način će se ti preuzeti rizici mjeriti, pratiti te izvještavati. Ove smjernice komunicirane su kroz Banku kako bi se i konačni cilj ostvario.

Jedno od najvažnijih elemenata strategije upravljanja rizicima je specifikacija ukupne razine internog kapitala i Bančin apetit za rizike. Apetit za rizik direktno utječe na Bančinu reputaciju te rizik same institucije, odnosno na eksterni rating. Nakon što je razina željenog internog kapitala definirana i ukupnih internih kapitalnih zahtjeva potrebno je odrediti način alokacije internog kapitala. Model alokacije internog kapitala direktno utječe na poslovne odluke poslovnih jedinica. Primjerice, nove investicije, a s tim i dodatni rizici, mogu se realizirati samo ako definirani limiti to dozvoljavaju te dodatno ako nove investicije generiraju dovoljno povrata kako bi zadovoljile minimalnu stopu povrata na investicije¹⁰.

Strateški okvir definiran od strane Uprave podržan je analitičkim upravljanjem rizicima koji omogućavaju neophodne metodološke smjernice i podatke.

BOTTOM-UP UPRAVLJANJE RIZICIMA

Bottom-up upravljanje rizicima uključuje identifikaciju i mjerenje rizika te njihovo praćenje i izvještavanje. To također uključuje i agregaciju pojedinačnih rizika u jednu mjeru rizika, alokaciju rizika, određivanje mjera učinkovitosti odnosa rizika i povrata i konačno praćenje cjelokupnog profila rizičnosti u odnosu na Bančin kapital.

U konačnici Banka mora utvrditi kontribuciju za svaki pojedini rizik (za svaku poslovnu jedinicu i za instituciju kao takvu) te ukupnu poziciju rizika. Banka definira metode kojima će postići željenu alokaciju rizika sukladno modelu poslovanja i strukturi portfelja budući da jedna mjera ne pristaje svim strukturama portfelja.

Banka uključuje sve materijalno procijenjene rizike u proces planiranja internog kapitala. Neophodno je da su kod planiranja internog kapitala uključeni svi materijalni rizici kako bi se obuhvatio kompletan profil rizičnosti Banke i cjelokupan spektar rizika.

Procesi upravljanja rizicima postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju kroz donošenje jasnih i kvantitativno orijentiranih poslovnih politika Banke. Iz tih se politika moraju identificirati ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak strane, u smislu kontrole i izvještavanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvještavanja o rizicima.

U Banci se limitiraju ukupne izložene pozicije, ali i izloženosti kroz eventualni utjecaj na profitabilnost poslovanja. Naime, limiti ukupne pozicije govore o maksimalnoj izloženosti pozicije. Druga vrsta limita odnosi se na one limite koji su povezani sa utjecajem na profitabilnost. Limiti proizlaze iz strategije i poslovnih ciljeva Banke. Oni moraju biti osjetljivi na promjene iz okoline, ali i na promjene u i iz poslovanja Banke. Kao takav, sustav limita ima smisla jedino ukoliko se

¹⁰ eng. hurdle rate. Označava najmanji očekivani povrat za ulazak u investiciju.

promatra u vremenskom kontinuumu te ukoliko je podržan povijesnim i stresnim testnim scenarijima koji će potvrditi pouzdanost pretpostavki korištenih kod formiranja tih limita.

Izješćivanje i kontrola rizika je nezavisna funkcija koja ima zadatak osigurati apsolutnu objektivnost u procjeni rizičnih izloženosti Banke. Ova se funkcija temelji na podacima iz neovisnih transakcijskih izvora. Osim toga, cilj je propisati i primjenjivati jedinstvene standarde iskazivanja pojedinih rizičnih pozicija. Kao rezultat ove funkcije nastaju različita izvješća i informacije za različite razine upravljanja (upravljačke, operativne, kontrolne, eksterne).

U svojoj osnovi izvještaji o upravljanju rizicima mogu biti interni ili eksterni. Internim izvještajima koriste se razni organizacijski dijelovi Banke (najčešće zaduženi za upravljanje tim rizikom) kao i visoki management.

Eksternim izvještajima koriste se mnogi subjekti od kojih su najvažniji: dioničari, vlasnici, regulatorna tijela, stručna javnost, itd.

3.6 NAČIN ZAŠTITE OD RIZIKA I SMANJENJA RIZIKA

Banka koristi standardne tehnike smanjenja kreditnog rizika (instrumente osiguranja) i derivativne financijske instrumente za zaštitu od rizika. Tehnike smanjenja rizika opisane su u poglavlju 13 ovog dokumenta.

Derivativni financijski instrumenti koje Banka koristi uključuju kamatni, intervalutni i valutni swap, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovoreni ugovori s drugom stranom. Swap aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

4 JAMSTVENI KAPITAL

4.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Grupa u skladu s člankom 13. *Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija* u vezi s iznosom jamstvenog kapitala objavljuje sažetak glavnih karakteristika stavki koje se uključuju u izračun jamstvenoga kapitala i njihovih sastavnih dijelova.

Jamstveni kapital Grupe sastoji se od Osnovnog kapitala i Dopunskog kapitala I.

U izračun osnovnog kapitala uključene su uplaćene redovne dionice te uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica), rezerve, zadržana dobit, gubici proteklih godina te nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju.

Na kraju 2013. godine Banka je imala 1.101.441 izdanih običnih dionica i 200.749 izdanih povlaštenih dionica. Nominalna vrijednost svih 1.302.190 dionica je 4.000 kuna.

U stavku uplaćene redovne dionice u iznosu od 4.449.171 tisuća kuna uključena je i kapitalna dobit ostvarena kod emisije dionica u iznosu od 43.407 tisuća kuna.

Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih dionica) iznose 802.996 tisuća kuna. Povlaštene dionice nisu otkupive, nisu kumulativne, nose diskrecijsko pravo na cjelokupnu povlaštenu dividendu od 6% prije objave dividende na obične dionice i ne nose pravo glasa.

Rezerve i zadržana dobit iznose -388.931 tisuća kuna. Rezerve uključuju zakonske rezerve u iznosu 125.851 tisuća kuna, ostale rezerve formirane iz dobitka nakon oporezivanja u iznosu od 1.000 tisuća kuna, kapitalni dobitak ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica u iznosu od 16.360 tisuća kuna, preneseni gubitak u iznosu od 1.722 tisuće kuna te gubitak tekuće godine u iznosu 530.420 tisuća kuna.

Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju iznosi 2.272 tisuće kuna, a sastoji se od nerealiziranog gubitka s osnove promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju u iznosu od 2.096 tisuće kuna i nerealiziranog gubitka s osnove promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju u iznosu od 176 tisuća kuna.

Ulaganja u nematerijalnu imovinu iznose 45.966 i uključuju se u izračun jamstvenog kapitala kao odbitna stavka.

Dopunski kapital I iznosi 1.708.374 tisuće kuna, a odnosi se u cijelosti na hibridne instrumente. Hibridni instrumenti su primljeni od Hypo Alpe-Adria International AG, Klagenfurt s dospijećem do 6 godina, osim jednog ugovora zaključenog s dospijećem do 5 godina. Isplata instrumenata prije roka dospijeća nije moguća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza. Hibridni instrumenti s preostalom ročnošću dužom od jedne godine se mogu koristiti, uz odobrenje Hrvatske narodne banke, kao dodatni kapital za potrebe regulatornog izračuna jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala.

4.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Grupa u skladu s člankom 13. Odluke o javnoj objavi u vezi s iznosom jamstvenog kapitala objavljuje sljedeće kvantitativne informacije:

- Iznos osnovnog kapitala uz zasebno objavljivanje svih stavki koje se uključuju u osnovni kapital i stavki koje umanjuju osnovni kapital iz Poglavlja II. *Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija*¹¹,
- Iznos dopunskog kapitala I iz Poglavlja III. *Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija*,
- Iznos odbitnih stavki iz Poglavlja IV: *Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija* te
- Iznos jamstvenog kapitala nakon umanjenja za odbitne stavke i primjene ograničenja pri izračunu jamstvenog kapitala iz članka 25. *Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija*.

JAMSTVENI KAPITAL		
1.	OSNOVNI KAPITAL	4.814.998
1.1.	Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	5.252.167
1.1.1.	Uplaćene redovne dionice	4.449.171
1.1.2.	Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	802.996
1.2.	Rezerve i zadržana dobit	-388.931
1.2.1.	Rezerve	126.851
1.2.2.	Kapitalna dobit od kupovine i prodaje vlastitih dionica	16.360
1.2.3.	(-) Gubici proteklih godina	-1.722
1.2.4.	(-) Gubitak tekuće godine	-530.420
1.3.	(-) Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-2.272
1.4.	(-) Nematerijalna imovina	-45.966
2.	DOPUNSKI KAPITAL I	1.708.374
2.1.	Hibridni instrumenti	1.708.374
3.	ODBITNE STAVKE	0
4.	DOPUNSKI KAPITAL II	0
5.	JAMSTVENI KAPITAL	6.523.372

Tabela 4 Struktura jamstvenog kapitala

¹¹ Narodne novine 1/2009, 41/2009, 75/2009, 2/2010 i 118/2011

5 KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

5.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Kvalitativne informacije u vezi s postupkom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala čine sažetak samog procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala.

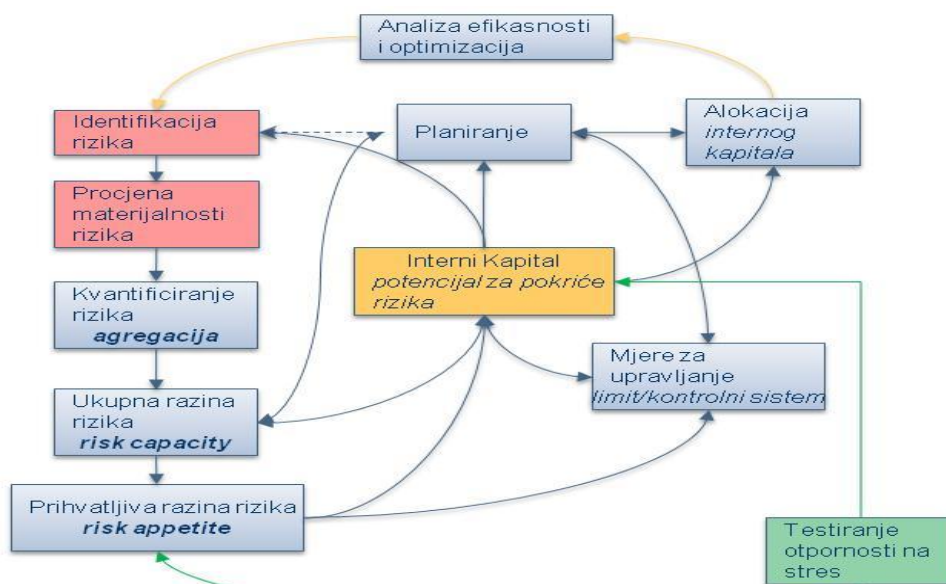
Osnovni cilj postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao procjena adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke i provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) uspostavljen je i kontinuiran proces koji se izvještava na kvartalnoj osnovi. Međutim, određeni dijelovi ICAAP procesa, kao na primjer praćenje regulatorne adekvatnosti kapitala, izračun rizika koncentracije, izračun valutno induciranog kreditnog rizika, itd., odrađuju se i izvještavaju na mjesečnoj osnovi.

Osnovni dijelovi ICAAP procesa Banke su sljedeći:

- 1) identifikacija i procjena materijalnosti rizika (uključujući definiranje sadašnjeg i budućeg profila rizika),
- 2) kvantifikacija rizika koja završava agregacijom rizika i izračunom ukupne razine rizika,
- 3) definiranje prihvatljive razine rizika,
- 4) definiranje i izračun internog kapitala,
- 5) stavljanje u odnos internog kapitala i ukupne razine rizika – sposobnost podnošenja rizika,
- 6) planiranje potrebnog regulatornog i internog kapitala u budućnosti,
- 7) alokacija internog kapitala za pokriće rizika,
- 8) monitoring i kontroling,
- 9) testiranje otpornosti na stres,
- 10) mjere učinkovitosti prilagođene za rizik (engl. „risk adjusted performance measures“).

S obzirom na to da su prethodno navedeni dijelovi ICAAP procesa međusobno izravno ili neizravno povezani i isprepleteni, njihova povezanost i međusobni utjecaj najbolje se može vidjeti na sljedećem prikazu:



Slika 3 ICAAP proces

Proces planiranja kapitala sastavni je dio cjelokupnog procesa planiranja i budžetiranja Banke te dio ICAAP procesa kojim se procjenjuju sadašnji i budući interni kapitalni zahtjevi za rizike i interni kapital.

Procesom planiranja kapitala Banka osigurava:

- da će svi planirani rizici mjereni kroz interne kapitalne zahtjevi biti pokriveni željenom planiranom razinom internog kapitala, i
- da će minimalni regulatorni kapitalni zahtjevi biti pokriveni adekvatnom razinom jamstvenog kapitala.

Na taj način Banka osigurava sigurnost, stabilnost i dugoročnost svog poslovanja, pri čemu preuzima rizike sukladno željenom profilu rizičnosti i u okviru unaprijed definirane sklonosti riziku.

Upravljanje strukturom kapitala prilagođeno je poslovnoj strategiji Banke, vrsti i razini preuzetih rizika.

Plan jamstvenog i internog kapitala zasnovan je, između ostalog, na sljedećim faktorima:

- razini rizično ponderirane aktive u skladu s planiranim rastom bilančnih i izvanbilančnih izloženosti,
- planiranim razinama kapitalnih zahtjeva za rizike u sklopu ICAAP procesa,
- strukturi dopunskog kapitala sukladno ugovorenim dospijećima,
- politici isplate dividende,

- održavanje adekvatnosti internog kapitala na željenoj razini.

Temeljni proces postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala je proces procjene materijalnosti rizika u Banci. Procesom se definira, određuje i mjeri razina preuzetih rizika te se uspostavljaju smjernice i procesi kako bi se na što adekvatniji način uspostavilo upravljanje istim. Procjena materijalnosti rizika odnosi se na sve rizike koji nastaju kao rezultat Bančinog poslovanja te preuzimanja rizika iz raznih poslovnih događaja i u konačnici predstavljaju (potencijalnu) izloženost Banke. Preuzeti rizici dijele se na materijalne i nematerijalne, tj. značajne ili ne značajne.

Banka upravlja rizicima na način da ih identificira, kvantificira, upravlja njima, te kontrolira i izvještava o njima na način definiran internim politikama i procedurama koje određuju upravljanje pojedinom vrstom rizika. Banka kontinuirano procjenjuje profil rizičnosti i redovito revidira postupak procjene adekvatnosti internog kapitala kontinuirano razvijajući metodologije izračuna kapitalnih zahtjeva za sve vrste rizika sa svrhom što efikasnijeg upravljanja rizicima na razini Banke.

5.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Kvantitativne informacije o iznosima kapitalnih zahtjeva prikazane su u sljedećoj tablici:

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	74.668
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	19.843
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	24.570
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6. Izloženosti prema institucijama	80.791
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	957.775
8. Izloženosti prema stanovništvu	999.599
9. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
10. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	1.492
11. Ostale izloženosti	184.854
I. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa	2.343.592
od čega: dospjela nenaplaćena potraživanja	107.678
od čega: rizik druge ugovorene strane	54.589
II. Ukupni kapitalni zahtjevi za rizik namire/isporuke	0
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
1. Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik	23.802
Kapitalni zahtjev za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	627
Kapitalni zahtjev za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	23.175
Kapitalni zahtjev za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	0
3. Kapitalni zahtjev za valutni rizik	38.551
4. Kapitalni zahtjev za robni rizik	0
5. Kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti	0
III. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	62.353
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
1. jednostavnog pristupa	
2. standardiziranog pristupa	227.785
3. naprednog pristupa	
IV. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	227.785
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHITJEVA (I. + II. + III. + IV.)	2.633.730

Tabela 5 Kapitalni zahtjevi

6 RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

6.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno *Odluci HNB-a o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija*.

Za Repo i Reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolaterala. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

Dodjeljivanje kreditnih limita izloženostima riziku druge ugovorne strane razmatra se za svaki kreditni prijedlog zasebno u slučaju kada su klijenti fizičke ili pravne osobe. Dodjeljivanje limita izloženostima riziku druge ugovorne strane za financijske institucije provodi se jednom godišnje u suglasnosti s HBInt Grupom.

6.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Što se tiče bruto pozitivne fer vrijednosti ugovora, pozitivnih učinaka netiranja, netirane tekuće izloženosti, iznosa instrumenata osiguranja i neto izloženosti riziku druge ugovorne strane proizašle iz izvedenih financijskih instrumenata, podaci su kako slijedi:

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata
	u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	2.015	0	4.354	0	4.354
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	6.530	0	61.010	0	61.010
Ugovori koji se odnose na vlasničke instrumente	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na robu	0	0	0	0	0
Kreditne izvedenice	0	0	0	0	0
Ostali ugovori	0	0	0	0	0
UKUPNO	8.545	0	65.364	0	65.364

Tabela 6 Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora, pozitivni učinci netiranja, netirana tekuća izloženost, iznosi instrumenata osiguranja i neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata

Osim toga izloženost riziku druge ugovorne strane postoji i u repo te reverse repo ugovorima:

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto izloženost ugovora	USKLAĐENJE IZLOŽENOSTI KOREKTIVNIM FAKTOROM (EVA-E)	FINANCIJSKI KOLATERAL - PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam)	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane
	u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK
Repo i reverse repo ugovori	2.696.610	3.648	1.848.165	852.093
UKUPNO	2.696.610	3.648	1.848.165	852.093

Tabela 7 Izloženost riziku druge ugovorne strane za repo i reverse repo ugovore

Konačno, podaci o izloženostima riziku druge ugovorne strane prema primijenjenim metodama su kako slijedi:

Primijenjene metode	Izloženosti riziku druge ugovorne strane
	u tisućama HRK
Metoda originalne izloženosti	
Metoda tržišne vrijednosti	65.364
Standardizirana metoda	852.093
Interni model	

Tabela 8 Iznosi izloženosti riziku druge ugovorne strane prema primijenjenim metodama

7 KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK

7.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Kreditni rizik predstavlja rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.

Preuzimanje kreditnog rizika je jedna od osnovnih izvedenica bančinog poslovanja s obzirom da je Bančino poslovanje zasnovano na komercijalnom bankarstvu, te izloženost iz koje proizlazi i preuzimanje kreditnog rizika proizlazi upravo iz obavljanja osnovne djelatnosti Banke kao sastavnog dijela poslovanja. Organizacijski ustroj upravljanja kreditnim rizikom je ustrojen na način da se kreditnim rizikom upravlja od samog trenutka nastajanja izloženosti kreditnom riziku – poslovanja s klijentima, daljnjeg praćenja, administriranja i mjerenja izloženosti kreditnom riziku te same procjene kreditnog rizika kroz sektore Kontrolu rizika, Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom, Upravljanje kreditnim rizikom, Upravljanje rizičnim plasmanima i Potpora kreditnom procesu.

Banka je svojim internim aktima propisala opseg i način obavljanja kontrole kreditnog rizika te obujam i učestalost internog izvješćivanja. Također, osigurana je i pravodobna i djelotvorna analiza i praćenje kreditnog rizika te pravodobno izvješćivanje relevantnih razina rukovodstva o analizi strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji su uspostavljeni na način da osiguravaju pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Od kvalitativnih informacija o kreditnom i razrjeđivačkom riziku, prije svega valja naglasiti da Banka definira dospelja nenaplaćena potraživanja sukladno definiciji HNB-a, tj. kao sve izloženosti kod kojih je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospelju obvezu u roku dužem od 90 dana i da je iznos koji se podmiruje sa zakašnjenjem materijalno značajan (tj. veći od 1.750,00 kuna).

Brojanje dana kašnjenja uvijek započinje na dan kada ukupni iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza pojedinog dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospeljeća) po svim ugovornim odnosima postane veći od 1.750,00 kuna.

Nadalje, pod izloženostima kod kojih je izvršeno umanjeno (ispravak) vrijednosti, Banka smatra sve one izloženosti koje su prema *Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija*¹² Hrvatske narodne banke te pripadajućim internim aktima Banke klasificirane u rizičnu skupinu B ili lošiju.

Ispravke vrijednosti i rezerviranja Banka izdvaja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi sukladno međunarodnim računovodstvenim standardima te zakonskoj regulativi propisanoj od strane Hrvatske narodne banke (Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija).

Gubici od umanjenja vrijednosti procjenjuju se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimalatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja ili jamstvo treće strane.

¹² Narodne novine 1/2009, 75/2009, 2/2010 i 89/2013

Uz gore navedene gubitke za umanjenje vrijednosti imovine, Grupa dodatno priznaje i latentne gubitke od umanjenja u računu dobiti i gubitka na bilančne i izvanbilančne stavke koje nisu umanjene po prethodno navedenim osnovama, tj. koje su klasificirane u rizičnu skupinu A. Prema regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke razina ispravaka vrijednosti za navedene izloženosti ne smije biti manja od 0,80% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A, tj. izvanbilančnih obveza rizične skupine A.

7.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Sljedeća tabela prikazuje ukupan iznos izloženosti, nakon uzimanja u obzir ugovora o netiranju i ne uključujući učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika na iznos izloženosti te prosječan iznos izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja razvrstani prema različitim kategorijama izloženosti:

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostale bilančne izloženosti		Klasične izvanbilančne stavke		Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	7.601	8.252	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	320	308	40	41	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1.872	1.883	160	151	0	0	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	1.116	1.419	0	1	2.599	2.796	62	114
Izloženosti prema trgovačkim društvima	7.736	8.372	1.892	2.039	98	91	3	15
Izloženosti prema stanovništvu	11.486	11.775	589	604	0	0	0	0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	12	16	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	2.654	2.616	0	0	0	0	0	0
UKUPNO	32.798	34.641	2.682	2.836	2.697	2.888	65	129

Tabela 9 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Tabela u nastavku prikazuje geografsku podjelu izloženosti razvrstanih u značajna područja s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti:

Značajna geografska područja	Kreditni depoziti, potraživanja po kamatama i ostale bilančne izloženosti	Klasične izvanbilančne stavke	Transakcije povezane s vrij. papirima i transakcije s dugim rokom namire	Izvedeni financijski instrumenti	UKUPNO
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
REZIDENTI - HR	30.033	2.668	98	3	32.803
<i>BRODSKO-POSAVSKA ŽUPANIJA</i>	<i>718</i>	<i>111</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>829</i>
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	6	13	0	0	19
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	2	5	0	0	7
Izloženosti prema stanovništvu	421	17	0	0	438
Izloženosti prema trgovačkim društvima	289	75	0	0	364
Ostale izloženosti	1	0	0	0	1
<i>DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA</i>	<i>819</i>	<i>56</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>875</i>
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	6	0	0	0	6
Izloženosti prema stanovništvu	685	18	0	0	703
Izloženosti prema trgovačkim društvima	128	38	0	0	165
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0
<i>GRAD ZAGREB i ZAGREBAČKA ŽUPANIJA</i>	<i>16.582</i>	<i>912</i>	<i>98</i>	<i>0</i>	<i>17.591</i>
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	49	0	0	0	49
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1.557	10	0	0	1.567
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	25	0	0	0	25
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	5.948	0	0	0	5.948
Izloženosti prema stanovništvu	3.621	124	0	0	3.745
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.796	778	98	0	3.672
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	12	0	0	0	12
Ostale izloženosti	2.573	0	0	0	2.573
<i>ISTARSKA ŽUPANIJA</i>	<i>1.086</i>	<i>96</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1.181</i>
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0	3	0	0	3
Izloženosti prema stanovništvu	752	27	0	0	779
Izloženosti prema trgovačkim društvima	330	65	0	0	395
Ostale izloženosti	4	0	0	0	4
<i>OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA</i>	<i>3.317</i>	<i>626</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3.943</i>
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	283	137	0	0	420
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	64	4	0	0	68
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	1.871	200	0	0	2.072
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.070	285	0	0	1.354
Ostale izloženosti	29	0	0	0	29

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostale bilančne izloženosti	Klasične izvanbilančne stavke	Transakcije povezane s vrij. papirima i transakcije s dugim rokom namire	Izvedeni financijski instrumenti	UKUPNO
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
POŽEŠKO-SLAVONSKA ŽUPANIJA	367	33	0	0	400
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	55	0	0	0	55
Izloženosti prema stanovništvu	170	14	0	0	183
Izloženosti prema trgovačkim društvima	132	19	0	0	152
Ostale izloženosti	10	0	0	0	10
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	1.527	177	0	0	1.704
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2	0	0	0	2
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	22	1	0	0	23
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	1.058	29	0	0	1.087
Izloženosti prema trgovačkim društvima	444	147	0	0	591
Ostale izloženosti	1	0	0	0	1
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	1.635	192	0	3	1.829
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	3	0	0	0	3
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	74	18	0	0	93
Izloženosti prema stanovništvu	818	32	0	0	850
Izloženosti prema trgovačkim društvima	739	141	0	3	883
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA	643	55	0	0	699
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	21	0	0	0	21
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	19	1	0	0	19
Izloženosti prema stanovništvu	249	13	0	0	262
Izloženosti prema trgovačkim društvima	355	42	0	0	397
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0
VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA	398	34	0	0	432
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1	0	0	0	1
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	7	0	0	0	7
Izloženosti prema stanovništvu	265	23	0	0	289
Izloženosti prema trgovačkim društvima	122	10	0	0	132
Ostale izloženosti	2	0	0	0	2
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA ŽUPANIJA	607	104	0	0	711
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	5	3	0	0	8
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	381	39	0	0	420
Izloženosti prema trgovačkim društvima	202	62	0	0	264
Ostale izloženosti	19	0	0	0	19

Značajna geografska područja	Kreditni depoziti, potraživanja po kamatama i ostale bilančne izloženosti	Klasične izvanbilančne stavke	Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	Izvedeni financijski instrumenti	UKUPNO
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
ZADARSKA ŽUPANIJA	679	89	0	0	767
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	15	2	0	0	17
Izloženosti prema stanovništvu	422	20	0	0	442
Izloženosti prema trgovačkim društvima	242	67	0	0	309
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0
OSTALE ŽUPANIJE	1.654	185	0	0	1.840
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2	0	0	0	2
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	24	4	0	0	28
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	13	0	0	0	13
Izloženosti prema stanovništvu	764	30	0	0	794
Izloženosti prema trgovačkim društvima	837	152	0	0	989
Ostale izloženosti	14	0	0	0	14
NEREZIDENTI	2.765	14	2.599	62	5.440
NJEMAČKA	1.853	0	420	0	2.273
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	895	0	420	0	1.315
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	954	0	0	0	954
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	5	0	0	0	5
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0
FRANCUSKA	687	0	0	0	687
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	687	0	0	0	687
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0	0	0	0	0
VELIKA BRITANIJA	29	0	2.179	0	2.208
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	28	0	2.179	0	2.207
Izloženosti prema stanovništvu	1	0	0	0	1
OSTALE ZEMLJE	196	14	0	62	272
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	141	0	0	62	204
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	8	2	0	0	10
Izloženosti prema trgovačkim društvima	47	11	0	0	58
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0
UKUPNO	32.798	2.682	2.697	65	38.242

Tabela 10 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

U sljedećoj tabeli prikazana je podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili vrsti druge ugovorne strane, razvrstanih prema kategorijama izloženosti:

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostale bilančne izloženosti	Klasične izvanbilančne stavke	Transakcije povezane s vrij. papirima i transakcije s dugim rokom namire	Izvedeni financijski instrumenti	UKUPNO
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
STANOVNIŠTVO	10.874	494	0	0	11.368
Izloženosti prema stanovništvu	10.861	494	0	0	11.355
Ostale izloženosti	13	0	0	0	13
DJELATNOSTI IZVANRITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	2.756	11	2.599	62	5.429
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	1.064	0	2.599	62	3.725
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.641	0	0	0	1.641
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	51	11	0	0	63
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	632	80	0	0	713
Izloženosti prema stanovništvu	42	3	0	0	44
Izloženosti prema trgovačkim društvima	584	78	0	0	662
Ostale izloženosti	6	0	0	0	6
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	5.665	29	68	0	5.763
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	52	0	0	0	52
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	360	0	0	0	360
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	3.248	0	0	0	3.248
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	109	28	68	0	206
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	12	0	0	0	12
Ostale izloženosti	1.883	0	0	0	1.883
GRAĐEVINARSTVO	2.047	780	0	0	2.827
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1.094	0	0	0	1.094
Izloženosti prema stanovništvu	53	11	0	0	64
Izloženosti prema trgovačkim društvima	880	769	0	0	1.649
Ostale izloženosti	19	0	0	0	19
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	3.035	41	0	0	3.076
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2	0	0	0	2
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	320	40	0	0	360
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	2.712	0	0	0	2.712
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostale bilančne izloženosti	Klasične izvanbilančne stavke	Transakcije povezane s vrij. papirima i transakcije s dugim rokom namire	Izvedeni financijski instrumenti	UKUPNO
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
OBRAZOVANJE	300	138	0	0	438
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	284	137	0	0	421
Izloženosti prema stanovništvu	11	1	0	0	11
Izloženosti prema trgovačkim društvima	6	0	0	0	6
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	785	32	0	0	817
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	10	0	0	10
Izloženosti prema stanovništvu	51	4	0	0	54
Izloženosti prema trgovačkim društvima	724	18	0	0	742
Ostale izloženosti	11	0	0	0	11
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	1.047	9	0	0	1.056
Izloženosti prema stanovništvu	12	1	0	0	13
Izloženosti prema trgovačkim društvima	402	8	0	0	410
Ostale izloženosti	632	0	0	0	632
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	1.527	308	0	0	1.835
Izloženosti prema stanovništvu	98	11	0	0	109
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.401	297	0	0	1.698
Ostale izloženosti	28	0	0	0	28
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	635	86	30	0	750
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	2	0	0	0	2
Izloženosti prema stanovništvu	54	7	0	0	61
Izloženosti prema trgovačkim društvima	578	79	30	0	687
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	2.274	426	0	0	2.699
Izloženosti prema stanovništvu	213	32	0	0	245
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.010	394	0	0	2.404
Ostale izloženosti	51	0	0	0	51
OSTALE DJELATNOSTI	1.220	249	0	2	1.472
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	130	13	0	0	143
Izloženosti prema stanovništvu	92	26	0	0	118
Izloženosti prema trgovačkim društvima	989	210	0	2	1.202
Ostale izloženosti	9	0	0	0	9
UKUPNO	32.798	2.682	2.697	65	38.242

Tabela 11 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Prikaz svih izloženosti prema preostalom dospijeću, razvrstanih prema kategorijama izloženosti prikazan je u sljedećoj tabeli:

Preostalo dospijeće	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostale bilančne izloženosti	Klasične izvanbilančne stavke	Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	7.601	0	0	0
do 90 dana	3.917	0	0	0
od 91 do 180 dana	649	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	1.523	0	0	0
> 1 godine	1.493	0	0	0
izloženosti bez definiranog dospijeća	18	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	320	40	0	0
do 90 dana	33	10	0	0
od 91 do 180 dana	12	3	0	0
od 181 dana do 1 godine	22	23	0	0
> 1 godine	253	4	0	0
izloženosti bez definiranog dospijeća	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1.872	160	0	0
do 90 dana	25	0	0	0
od 91 do 180 dana	93	1	0	0
od 181 dana do 1 godine	128	13	0	0
> 1 godine	1.626	146	0	0
izloženosti bez definiranog dospijeća	0	0	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
izloženosti bez definiranog dospijeća	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	1.116	0	2.599	62
do 90 dana	384	0	1.030	14
od 91 do 180 dana	0	0	0	20
od 181 dana do 1 godine	0	0	144	2
> 1 godine	725	0	1.424	26
izloženosti bez definiranog dospijeća	7	0	0	0

Preostalo dospijeće	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostale bilančne izloženosti	Klasične izvanbilančne stavke	Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Izloženosti prema trgovačkim društvima	7.736	1.892	98	3
do 90 dana	1.413	264	98	0
od 91 do 180 dana	848	245	0	0
od 181 dana do 1 godine	938	431	0	0
> 1 godine	4.514	951	0	3
izloženosti bez definiranog dospjeća	24	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	11.486	589	0	0
do 90 dana	1.993	163	0	0
od 91 do 180 dana	280	163	0	0
od 181 dana do 1 godine	524	73	0	0
> 1 godine	8.681	189	0	0
izloženosti bez definiranog dospjeća	9	0	0	0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
izloženosti bez definiranog dospjeća	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	12	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
izloženosti bez definiranog dospjeća	12	0	0	0
Ostale izloženosti	2.654	0	0	0
do 90 dana	175	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
izloženosti bez definiranog dospjeća	2.479	0	0	0
UKUPNO	32.798	2.682	2.697	65

Tabela 12 Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

U sljedećoj tabeli za sve vrste djelatnosti koje je Banka odredila da su materijalno značajne prikazane su izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti, odnosno rezerviranjima.

Pojedina vrsta djelatnosti je materijalno značajna ukoliko njena izloženost predstavlja više od 1% ukupne izloženosti.

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
STANOVNIŠTVO	1.459	878	394	17	1.032	18	17	16
DJELATNOSTI IZVAN TERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	0	0	0	1	0	0	0	0
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	50	18	25	28	44	0	0	0
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	0	0	0	1	0	0	0	0
GRAĐEVINARSTVO	163	57	59	67	73	25	1	1
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	18	4	-13	0	18	0	0	0
OBRAZOVANJE	1	1	0	1	1	0	0	0
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	48	7	29	52	8	0	0	0
POSLOVANJE NEKRETNOSTIMA	55	8	8	8	27	0	0	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	103	36	79	100	45	3	0	0
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	58	22	34	40	51	0	0	0
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	372	149	141	168	240	13	2	1
OSTALE DJELATNOSTI	101	38	49	68	35	6	1	0
UKUPNO	2.430	1.219	806	552	1.573	66	22	19

Tabela 13 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

U sljedećoj tabeli prikazane su izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima:

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
REZIDENTI - HR	2.429	1.218	806	551	1.572	66	22	19
<i>BRODSKO-POSAVSKA ŽUPANIJA</i>	176	64	53	31	83	1	1	0
<i>DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA</i>	78	36	18	6	61	1	1	1
<i>GRAD ZAGREB i ZAGREBAČKA ŽUPANIJA</i>	722	369	251	174	485	15	5	4
<i>ISTARSKA ŽUPANIJA</i>	117	62	44	21	79	1	1	1
<i>OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA</i>	387	190	140	102	192	9	5	5
<i>POŽEŠKO-SLAVONSKA ŽUPANIJA</i>	24	19	-1	16	19	0	0	0
<i>PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA</i>	169	74	57	24	116	1	1	1
<i>SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA</i>	181	71	52	25	76	22	2	1
<i>VARAŽDINSKA ŽUPANIJA</i>	61	38	26	17	50	6	1	1
<i>VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA</i>	30	19	36	33	20	3	1	1
<i>VUKOVARSKO-SRIJEMSKA ŽUPANIJA</i>	79	56	33	22	59	2	2	2
<i>ZADARSKA ŽUPANIJA</i>	51	28	21	18	30	1	1	1
<i>OSTALE ŽUPANIJE</i>	354	193	75	61	301	3	2	2

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
NEREZIDENTI	1	1	0	1	1	0	0	0
NJEMAČKA	0	0	0	1	0	0	0	0
FRANCUSKA	0	0	0	0	0	0	0	0
VELIKA BRITANIJA	0	0	0	0	0	0	0	0
OSTALE ZEMLJE	1	1	0	0	1	0	0	0
UKUPNO	2.430	1.219	806	552	1.573	66	22	19

Tabela 14 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Finalno u ovom poglavlju prikazujemo promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti:

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Završno stanje
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	965	1.674	2	-870	-552	0	1.219
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	3	82	0	-63	0	0	22
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	251	0	0	-33	0	0	218
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	30	0	0	-3	0	0	27

Tabela 15 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

8 STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

8.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa.

Banka za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom primjenjuje kreditne rejtinge i stupnjeve kreditne kvalitete dodijeljene od VIPKR koje je priznala Hrvatska narodna banka i koji su objavljeni u popisu priznatih VIPKR objavljenih na stranicama Hrvatske narodne banke, a to su rejtingi od rejting agencija Moody's i Fitch.

Ako postoji kreditni rejting dodijeljen od strane priznate VIPKR, a koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, Banka primjenjuje ponder rizika koji se temelji na kreditnom rejtingu tog izdanja.

Ako izdavatelj (dužnik) ima poseban kreditni rejting za specifično izdanje, a kojem je pridružen ponder rizika koji je povoljniji od pondera rizika koji se primjenjuje na potraživanja bez kreditnog rejtinga, te ako potraživanje nije ulaganje u to specifično izdanje, Banka će na svoje potraživanje bez kreditnog rejtinga primijeniti povoljniji ponder rizika samo ako je to potraživanje u istom rangu ili s pravom prvenstva u redoslijedu naplate u odnosu na specifično izdanje s kreditnim rejtingom.

Ako nisu ispunjeni navedeni uvjeti, Banka će na ostala potraživanja istog izdavatelja (dužnika) bez dodijeljenog kreditnog rejtinga primijeniti ponder rizika koji je dodijeljen potraživanjima bez kreditnog rejtinga.

Banka ne može kreditne rejtinge koji su dodijeljeni pojedinim izdavateljima (dužnicima) unutar grupe povezanih osoba koristiti za ponderirane izloženosti ostalih osoba unutar iste grupe povezanih osoba.

Za kratkoročne izloženosti prema institucijama čiji je preostali rok dospelja tri mjeseca ili kraći, a za koje ne postoji kratkoročni kreditni rejting izdanja za iste izloženosti, Banka primjenjuje opći tretman i to:

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Tabela 16 Stupanj kreditne kvalitete i ponder rizika

Kratkoročnim izloženostima prema institucijama koje imaju kratkoročne kreditne rejtinge izdanja dodijeljen od odabrane VIPKR Banka dodjeljuje ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom koji je raspoređen u određeni stupanj kreditne kvalitete i to:

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	50%	100%	150%	150%	150%

Tabela 17 Stupanj kreditne kvalitete i ponder rizika

Ukoliko je ponder rizika za navedene izloženosti povoljniji ili jednak ponderu rizika koji bi bio određen kreditnim rejtinzima sukladno općem tretmanu, Banka će dodijeliti povoljniji kreditni rejting, a za ostale kratkoročne izloženosti prema institucijama dodijelit će se ponder rizika u skladu s općim tretmanom.

Banka koristi kreditni rejting odabrane priznate VIPKR za izloženosti prema bankama i državama (u obliku međubankarskih depozita i vrijednosnih papira izdanih od strane država ili banaka).

U slučaju kad postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, Banka u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete za utvrđivanje tog potraživanja koristi taj rejting.

Ukoliko postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od odabranih VIPKR, a koji se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka koristi onaj rejting kojem je pridružen viši (nepovoljniji) ponder rizika.

Ukoliko za institucije ne postoji rejting, Banka može umjesto njega koristiti rejting države.

8.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Kvantitativne informacije u vezi s pristupom mjerenju kreditnog rizika jesu informacije o iznosima izloženosti prije i nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su raspoređeni u stupnjeve kreditne kvalitete propisane u dijelu 2.2 Glave II Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija kao i one izloženosti koje čine odbitnu stavku od jamstvenog kapitala u skladu s *Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija* i ne uključuju se u izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom na način iz članka 12. *Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija*.

Kvantitativne informacije Grupa objavljuje po kategorijama izloženosti navedenim u članku 11. stavak 2. *Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija* kako slijedi:

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	6.975.387	8.249.297
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	6.975.387	6.975.387
	10	0	0
	20	0	0
	35	0	0
	50	0	0
	75	0	0
	100	621.356	621.356
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	621.356	621.356
	150	587	587
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	471	471
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		7.597.330	8.871.240
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima kn		
	0		

Tabela 18 Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0		
	10		
	20	0	0
	35	0	0
	50	360.214	360.186
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	359.936	359.907
	75	0	0
	100	0	0
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	0	0
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	150	112	112
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	88	88
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		360.326	360.298
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima kn		
	0		

Tabela 19 Izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	471.232	496.205
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	471.232	471.232
	10	0	0
	20	0	0
	35	0	0
	50	1.540.412	445.929
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	1.540.393	445.911
	75	0	0
	100	20.419	20.418
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	20.419	20.418
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	150	758	758
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		2.032.821	963.310
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima kn		
	0		

Tabela 20 Izloženosti prema javnim državnim tijelima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	0	0
	10	0	0
	20	2.153.952	1.139.478
1	20		
2	20		
	35	0	0
	50	1.616.150	876.901
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	47.952	47.952
	75	0	0
	100	6.943	6.943
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	6.942	6.942
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	1	1
	150	0	0
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		3.777.045	2.023.322
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima kn		
	0		

Tabela 21 Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0		
	10		
	20	0	0
	35	0	0
	50	515.599	515.599
	75	0	0
	100	8.376.191	7.903.186
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	8.089.971	7.628.621
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	286.220	274.164
	150	422.505	422.505
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	124.536	124.536
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		9.314.295	8.841.290
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima kn		
	0		

Tabela 22 Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	0	0
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	0	0
	10	0	0
	20	0	0
	35	0	0
	50	25.309	25.309
	75	9.507.014	9.246.211
	100	1.257.031	1.257.031
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	944.435	944.435
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	312.597	312.597
	150	350.452	350.452
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	81.146	81.146
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		11.139.806	10.879.003
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima kn		
	0		

Tabela 23 Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	0	0
	10	0	0
	20	0	0
	35	0	0
	50	0	0
	75	0	0
	100	12.434	12.434
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	12.381	12.381
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	53	53
	150	0	0
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		12.434	12.434
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima kn		
	0		

Tabela 24 Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	358.805	358.805
	10	0	0
	20	220	220
1	20	0	0
	35	0	0
	50	0	0
	75	0	0
	100	1.540.518	1.540.518
	od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AK	1.540.518	1.540.518
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	150	0	0
	od čega dospjela nenaplaćena potraživanja	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		1.899.543	1.899.543
Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u milijunima kn		
	0		

Tabela 25 Ostale izloženosti

9 OPERATIVNI RIZIK

9.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni i reputacijski rizik.

Operativni rizik se kvantificira kroz ukupni regulatorni kapitalni zahtjev za operativne rizike primjenom standardiziranog pristupa sukladno *Odluci o adekvatnosti jamstvenoga kapitala*. Kapitalni zahtjev izračunava se prema standardiziranom pristupu.

Cilj upravljanja operativnim rizikom je smanjiti gubitke kroz proaktivan pristup upravljanja operativnim rizicima. U proces upravljanja operativnim rizikom uključeni su svi organizacijski dijelovi Banke. Banka je dodatno svojom organizacijskom strukturom odvojila funkciju kontrole operativnog rizika od dijelova Banke koje operativno provode transakcije i koji su vlasnici procesa. Uspostavljene su metode kojima se proaktivno pristupa identificiranju i analiziranju rizika, te određivanju tretmana rizika i poduzimanju mjera koje dovode do uspješnog upravljanja operativnim rizicima.

Kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik i upravljanje rizikom ima Odbor za operativne i ostale (reputacijski, pravni i strateški) rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje navedenim rizicima na nivou Banke.

Internim aktima Banka je jasno propisala opseg i način obavljanja kontrolne funkcije upravljanja operativnim rizikom, te uspostavila proces izvješćivanja relevantnih razina rukovodstva o operativnim rizicima. Kontinuirano provodi praćenje i unaprjeđivanje politika, procesa i metodologija upravljanja operativnim rizikom sukladno razvoju profesionalne discipline i zahtjevima regulatora i svih drugih mjerodavnih tijela.

Potreba za tretmanom rizika može biti identificirana kroz kvantitativnu ili kvalitativnu metodu upravljanja rizikom.

Kvantitativno mjerenje rizika (osim izračuna kapitalnog zahtjeva sukladno *Odluci o adekvatnosti jamstvenoga kapitala*) obuhvaća proces identifikacije, klasifikacije, obrade i izvješćivanja o gubicima prouzročenim operativnim rizikom. Svaki zaposlenik Banke dužan je prijaviti nastali događaj nadležnoj osobi za praćenje operativnih rizika svog organizacijskog dijela. Nakon otkrivanja potencijalnog gubitka, odgovorna osoba u nadležnom organizacijskom dijelu Banke u suradnji sa decentraliziranim suradnikom za operativne rizike (DORO) vrši analizu događaja, te prijavljuje isti u bazu za evidentiranje gubitaka. Ovisno o visini gubitka te učestalosti određuje se tretman rizika (prihvatanje, prijenos rizika, smanjenje, izbjegavanje), te odgovarajuće mjere koje se provode i nadziru kako bi se spriječilo ponavljanje rizičnih situacija koje bi mogle uzrokovati ozbiljne negativne posljedice.

Kvalitativno mjerenje rizika obuhvaća analizu scenarija, procjenu rizika u poslovnim procesima sukladno metodologiji procesa internog kontrolnog sustava te ostale procjene rizika vezane uz uvođenje novih proizvoda / ulaska na nova tržišta te implementaciju značajnih projekata na nivou Banke.

Procjena rizika u poslovnim procesima provodi se u poslovnim odjelima u svrhu procjene mogućih gubitaka povezanih s operativnim rizikom te procjene adekvatnosti postojećih kontrola u odnosu prema izloženosti identificiranom riziku. Pomoću takvog kvalitativnog postupka Banka ocjenjuje procese i aktivnosti s obzirom na potencijalnu ranjivost. Uprava Banke izvještava se o najvažnijim rizicima i pripadajućim kontrolama uključujući preporuke za poboljšanje kontrola te moguća poboljšanja u poslovnim procesima.

Banka provodi i analize scenarija (eng. Scenario Analysis) za procjenu događaja/gubitaka koji imaju malu učestalost, ali ukoliko se dogode mogu imati značajan utjecaj na poslovanje Banke. Analiza scenarija predstavlja moguće scenarije i ne ukazuje na stvarne gubitke već služi Banci da bi uspješnije pripremila procedure u identificiranim ključnim scenarijima.

Proces uvođenja / implementacije novih proizvoda ili modifikacija postojećih proizvoda / ulaska na nova tržišta / implementacije projekata predstavlja važan instrument za identifikaciju rizika, te proaktivan način upravljanja rizicima. Kod navedenih procesa vrši se analiza rizika, određuju se mjere i implementiraju kontrole koje sprječavaju nastanak gubitaka.

10 IZLOŽENOSTI PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE

10.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Izloženosti po vlasničkim ulaganjima Grupe s obzirom na namjeru ulaganja dijele se na:

- izloženosti po vlasničkim ulaganjima ostvarenim radi odvijanja određenih poslovnih procesa. Takva ulaganja su: ulaganja u SWIFT, HROK, Tržište novca te SKDD,
- izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja se drže radi daljnje prodaje.

Računovodstvene metode koje se koriste za vrednovanje vlasničkih ulaganja su metoda troška ulaganja te metoda fer vrijednosti.

10.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke prikazane su u sljedećoj tablici:

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	13.770	13.770	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	13.770	13.770	
koja kotiraju na burzi	0	0	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	1.857	1.857	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	1.418	1.418	
koja kotiraju na burzi	439	439	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	

Tabela 26 Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke prikazani su u sljedećoj tablici:

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Ukupni nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
Vlasnička ulaganja u financijske institucije			
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	397 0	181	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0	0	0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	-0
koja kotiraju na burzi	-156	0	-188
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0
UKUPNO	241	181	-188

Tabela 27 Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

11 IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

11.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Rizik promjene kamatne stope odnosi se na izloženost Banke promjenama kamatnih stopa. On označava mogućnost da će promjena kamatnih stopa imati negativan utjecaj na dobit ili na kapital Banke.

Rizik promjene kamatne stope nastaje zbog:

- ročne neusklađenosti aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- terminske neusklađenosti promjene kamatnih stopa aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- razlike u vrstama i visinama kamatnih stopa na strani aktive i pasive te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- krivulje kamatne stope, itd.

Prilikom izračuna izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, Banka za svaku važniju valutu i za ostale valute zbraja ukupne pozicije imovine i obveza te pozicije izvedenih financijskih instrumenta (ili aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki) po svakom vremenskom razredu zasebno.

Na taj način dobije se ukupna neto pozicija po vremenskom razredu koja se množi s ponderima propisanim Odlukom HNB-a i to za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Ponderi kojima množimo neto poziciju temelje se na procijenjenom kamatnom šoku od 200 baznih bodova i procijenjenom modificiranom trajanju za svaku vremensku zonu.

Dobivene ponderirane pozicije po svim vremenskim zonama zbrajaju se i tako dobivamo neto dugu ili neto kratku poziciju za svaku važniju valutu pojedinačno te za ostale valute ukupno.

Neto duge i neto kratke pozicije po svim valutama potrebno je zbrojiti te se na taj način dobije ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke.

Ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke izražava se u apsolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke kreditne institucije koja je nastala kao rezultat primjene standardnoga kamatnog šoka, tj. paralelnog pozitivnog i negativnog pomaka kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova.

Prilikom izračuna izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, Banka koristi pretpostavke sukladno Odluci HNB-a:

- pozicije s fiksnom kamatnom stopom - raspored po roku dospijea;
- pozicije s promjenjivom kamatnom stopom - raspored po roku do sljedeće promjene kamatne stope;
- pozicije kod kojih nije poznat ili se ne može sa sigurnošću utvrditi rok do dospijea:
 - obvezna pričuva u devizama - raspored u vremensku zonu do 1 mjesec;

- obvezna pričuva u kunama - raspored u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci;
 - a vista sredstva, tekući računi, žiroračuni (primljeni i dani) - raspored u vremensku zonu do 1 mjesec (za sredstva sudionika novčanog tržišta);
 - a vista sredstva, štedni depoziti, iskorišteni krediti za prekoračenja po tekućim računima i revolving krediti - raspored u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci.
- stavke koje se ne smatraju kamatno osjetljivim pozicijama su:
- klasične izvanbilančne stavke: garancije, akreditivi, mjenična jamstva, okvirni krediti, obveze financiranja i druge klasične izvanbilančne stavke;
 - plasmani klasificirani u rizičnu skupinu C;
 - portfolio rezervacije (za A plasmane);
 - dospjele pozicije knjige banke.

Učestalost mjerenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke provodi se sukladno odluci HNB-a, a to je kvartalno izvještavanje nekonsolidiranih izvješća i polugodišnje izvještavanje konsolidiranih izvješća.

11.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Kvantitativni podaci o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke su kako slijedi:

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama HRK	u tisućama HRK
EUR	-191.223	-
CHF	-77.393	-
HRK	-	11.308
Ostale valute (ukupno)	-8.601	-
UKUPNO	-275.910	

Tabela 28 Kamatni rizik u knjizi banke

Omjer promjene ekonomske vrijednost knjige banke i jamstvenoga kapitala kreditne institucije iznosi – 4,23%.

Isti ti podaci, ali na konsolidiranoj osnovi su kako slijedi:

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama HRK	u tisućama HRK
EUR	-201.018	-
CHF	-78.468	-
HRK	-	16.581
OST	-	-
Ostale valute (ukupno)	-18.628	-
UKUPNO	-281.532	

Tabela 29 Kamatni rizik u knjizi banke konsolidirano

Omjer promjene ekonomske vrijednost knjige banke i jamstvenoga kapitala kreditne institucije iznosi – 4,32%.

Limit omjera promjene ekonomske vrijednost knjige banke i jamstvenoga kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granicama $\pm 20\%$ što je definirano od strane HNB-a.

12 PRIMICI RADNIKA

12.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. članica je HAA Grupe čije je sjedište u Austriji.

Budući da je sjedište HAA Grupe u Austriji, sve članice Grupe regulirane su sustavom Republike Austrije. Članice Grupe u ostalim zemljama EU, kao što je Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., podliježu austrijskim i lokalnim regulativama.

Politika o primicima radnika stupila je na snagu u 2013. godini. Svrha Politike o primicima radnika je osigurati okvir za transparentno ukupno nagrađivanje radnika koje bi privuklo, zadržalo kvalitetne radnike te ih potaknulo i motiviralo na povećanu radnu uspješnost, uz adekvatnu nagradu, a u skladu s načelima adekvatnog upravljanja rizicima te unutar okvira primjenjivih zakona i drugih akata. Svrha Politike o primicima radnika je i informirati sve radnike o važećim propisima i sustavu nagrađivanja.

Politika o primicima radnika primjenjuje se i na tvrtke kćeri Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

U izradi Grupne Politike o primicima i Politike o primicima radnika Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. aktivno su sudjelovali Grupni HR¹³, lokalni HR kao i ostale kontrolne funkcije Grupe (funkcija upravljanja rizicima, funkcija usklađenosti). Unutarnja revizija odgovorna je za periodičnu samostalnu reviziju Politike o primicima radnika.

Grupna Politika o primicima radnika se na godišnjoj razini dostavlja Izvršnom odboru Grupe na reviziju i odobrenje. Na razini Hrvatske, Nadzorni odbor Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. odgovoran je za odobrenje i provođenje Politike o primicima radnika, kao i nadzor njezine implementacije i revizije, zajedno sa Upravom Hypo Alpe-Adria Bank d.d.

Nadzorni odbor Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. obnaša dužnost Odbora za primitke na konsolidiranoj razini za sve tvrtke kćeri Banke. Odbor za primitke donosi i redovno preispituje Politiku o primicima radnika, te ima savjetodavnu ulogu kod izrade i provedbe Politike o primicima radnika, uz podršku Upravljanja ljudskim potencijalima, Unutarnje revizije i ostalih kontrolnih funkcija.

Prije stupanja na snagu Politike o primicima radnika, Politika je prošla savjetovanje s Radničkim vijećem.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. obvezna je nadgledati provođenje Politike o primicima radnika u svim svojim organizacijskim jedinicama, te osigurati da je njezin sustav nagrađivanja dobro dizajniran i implementiran, što se posebno odnosi na odnos fiksnog i varijabilnog primitka, na adekvatan sustav upravljanja učinkom, strukturu Društva i prilagodbu varijabilnog primitka riziku.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. se obvezuje osigurati objavljivanje informacija vezanih za politike i primitke, a u skladu s lokalnim zakonima i Grupnim smjernicama.

¹³ eng. Human Resources

IDENTIFICIRANI RADNICI

Politika o primicima radnika se primjenjuje i na Identificirane radnike. Identificirani radnici su radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti poduzeća. Prilikom definiranja identificiranih radnika u razmatranje se uzimaju radna mjesta u sljedećim kategorijama (minimalno):

- visoko rukovodstvo,
- radnici koji preuzimaju rizike,
- radna mjesta na kontrolnim funkcijama,
- svi radnici koji su zbog visine ukupnih primanja svrstani u isti platni razred kao i visoko rukovodstvo i radnici koji preuzimaju rizike.

Identificirani radnici su nominirani na temelju rizičnog profila poduzeća i na temelju sljedećih kriterija: odobravanje, sustavi limita, preuzimanje rizika i/ili donošenje odluka unutar okvira propisa i/ili zakona, princip dva para očiju, (znatan) utjecaj na različite vrste rizika: tržišni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti, politički rizik, operativni rizik, reputacijski rizik.

U 2013. godini 2% radnika definirano je kao Identificirani radnici.

FIKSNI PRIMICI

U Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. uspostavljen je sustav platnih razreda koji definira osnovnu plaću radnika na temelju radnog mjesta na kojem je radnik zaposlen.

Visina osnovne plaće radnika određena je temeljem procjene individualnih ciljeva, razine kompetencija, tržišta rada, troškova života, te ovisi o ekonomskoj situaciji poduzeća.

VARIJABILNI PRIMICI

Mogući varijabilni primici dijele se na godišnji bonus, bonus u slučaju novog zapošljavanja, ostale varijabilne primitke kao što su npr. prodajni i projektni bonusi.

Modeli varijabilnih primitaka, koje je usvojila Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. i opisala u Politici o primicima radnika, ne ohrabruju preuzimanje pretjeranih rizika te u obzir uzimaju dugogodišnju održivost poduzeća.

Isplata varijabilnih primitaka (godišnji bonus) s jedne strane ovisi o rezultatu Grupe, poduzeća, a s druge strane o individualnom rezultatu radnika, tj. identificiranog radnika.

Uspjeh Grupe i poduzeća mjeri se temeljem definiranih pokazatelja / indikatora uspjeha i rizika. Ukoliko se ne zadovolje određeni kriteriji, bonus se ne isplaćuje.

Procjena individualnog rezultata radnika, tj. identificiranog radnika vrši se temeljem MBO procesa, te procesa procjene radnog učinka. Pretpostavka za ovaj dio procjene je postojanje dokumentacije o ispunjenju ciljeva, pri čemu se dogovaraju financijski i nefinancijski, odnosno kvantitativni i kvalitativni ciljevi za radnika i za organizacijsku jedinicu.

Bonus se izračunava i isplaćuje jednom godišnje na temelju uspjeha poduzeća, target bonusa i dokumentirane ocjene individualne uspješnosti.

Potencijalna visina bonusa u 2013. ovisila je o radnom mjestu, odnosno o funkciji koju obnaša radnik, tj. identificirani radnik te je definirana njegova gornja granica.

Ciljane grupe	Iznosi target bonusa
Član Uprave*	Maksimalan iznos bonusa definiran je u postojećem menadžerskom ugovoru.
Rukovoditelj na B1 razini*	Target bonus = 15% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće Iznimka: HBInt, HBA i HBC: 25%
Rukovoditelj na B2 razini*	Target bonus = 10% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće Iznimka: HBInt, HBA i HBC: 15%
Radnik	Target bonus = jedna mjesečna bruto osnovna plaća

** Član Uprave: ako ne postoji maksimalan iznos bonusa koji je definiran menadžerskim ugovorom, te ako isplata bonusa nije isključena iz tog ugovora, primjenjuje se izračun target bonusa za B1 rukovoditeljsku razinu.*

Sukladno smjernicama Grupe, ako onaj dio varijabilnog primitka identificiranih radnika, koji ovisi o rezultatima i radnom učinku, prelazi 100.000 HRK bruto ili 20 % ugovorene bruto plaće radnika, isplaćuje se:

- 50% u financijskim instrumentima - 60% odmah, tj. unutar prve polovice sljedeće financijske godine, 40 % iznosa odgađa se / raspoređuje se na period od 5 godina (8% godišnje)
- 50% u gotovini - 60% odmah, tj. unutar prve polovice sljedeće financijske godine, 40 % iznosa odgađa se / raspoređuje se na period od 5 godina (8% godišnje).

Godišnje rezervacije mogu se u potpunosti ili djelomično isplatiti samo u slučaju pozitivnog rezultata poduzeća i pozitivne ocjene individualnog radnog učinka radnika u pojedinoj poslovnoj godini.

U poslovnoj godini 2013. bonusi nisu isplaćivani.

12.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Poslovno područje	Investment Banking	Retail Banking	Asset Management	All Other	Total
Broj identificiranih radnika**	7,00	2,0	1,0	28,8	38,8
Struktura primitaka* (u HRK)					
Ukupni fiksni primici	3.691.549	766.092	432.490	22.102.159	26.992.289
Ukupni varijabilni primici	0	0	0	0	0
Ukupni varijabilni primici u gotovini	0	0	0	0	0
Ukupni varijabilni primici u dionicama i financijskim instrumentima povezanim s dionicama	0	0	0	0	0
Ukupni primici	3.691.549	766.092	432.490	22.102.159	26.992.289

* primici u bruto iznosu u HRK, uključeni primici expata

**broj identificiranih radnika na 31.12.2013.

Tabela 30 Primici po poslovnim područjima (identificirani radnici)

Kategorija	Uprava	Više rukovodstvo	Ostali radnici iz kategorije identificirani radnici	Ukupno identificirani radnici
Broj identificiranih radnika**	11,0	23,8	4,0	38,8
Struktura primitaka* (u HRK)				
Ukupni fiksni primici	13.589.067	12.185.282	1.217.940	26.992.289
Ukupni varijabilni primici	0	0	0	0
Ukupni varijabilni primici u gotovini	0	0	0	0
Ukupni varijabilni primici u dionicama i financijskim instrumentima povezanim s dionicama	0	0	0	0
Ukupni primici	13.589.067	12.185.282	1.217.940	26.992.289
Odgođeni primici				
Ukupni odgođeni varijabilni primici	0	0	0	0
Ukupni varijabilni primici u gotovini	0	0	0	0
Ukupni varijabilni primici u dionicama i financijskim instrumentima povezanim s dionicama	0	0	0	0
Primici koji su smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti (ex post performance adjustment)	0	0	0	0
Sign-on bonus				
Broj primatelja sign-on bonusa	0	0	0	0
Ukupan sign-on bonus	0	0	0	0
Otpremnine				
Broj primatelja otpremnina	0	0	0	0
Ukupne otpremnine	0	0	0	0
Najviši iznos individualne otpremnine	n/a	n/a	n/a	n/a

* primici u bruto iznosu u HRK, uključeni primici expata

**broj identificiranih radnika na 31.12.2013.

Tabela 31 Primici višeg rukovodstva i ostalih radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije (identificirani radnici)

13 TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

13.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE

Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je internim aktima Banke. Instrumenti osiguranja koje Banka prihvaća su:

- novčani depoziti,
- vrijednosni papiri,
- garancije/jamstva,
- nekretnine.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja u svrhu smanjenja kreditnog rizika procjenjuje se nakon utvrđivanja zadovoljenja pravnih preduvjeta i regulatornih zahtjeva. Pri procjeni prihvatljivosti provodi se vrednovanje i kategorizacija instrumenata osiguranja te njihova upotreba u smislu umanjenja rizika. Iznos i vrsta instrumenata osiguranja koje Banka traži za pojedini kreditni posao ovisi o procjeni kreditnog rizika klijenta i procjeni kreditnog rizika prisutnog u pripadajućem kreditnom poslu.

Pružatelji garancija/jamstva su klijenti dovoljne kreditne kvalitete po procjeni Banke. Osnovni pružatelj garancija je Republika Hrvatska.

Kod vrednovanja instrumenata osiguranja valja istaknuti da se:

- novčani depoziti vrednuju po knjigovodstvenoj vrijednosti;
- vrijednosni papiri vrednuju po tržišnoj cijeni;
- garancije/jamstva vrednuju po danom iznosu garancije;
- nekretnine se procjenjuju od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja.

Rizik koncentracije koji proizlazi iz primijenjenih tehnika smanjenja rizika sagledava se kroz detaljno propisanu internu metodologiju mjerenja i upravljanja rizikom koncentracije.

13.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	1.094	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	1.757	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	271	0	202	0
Izloženosti prema stanovništvu	258	0	2	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
UKUPNO	2.286	0	1.298	0

Tabela 32 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup