



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

## **Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva Podravske banke d.d. za 2014. godinu**

Koprivnica, svibanj 2015.



## Sadržaj

Uvod.....	3
Sažetak .....	4
1. Informacije o upravljanju .....	5
2. Informacije o organizaciji .....	6
3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva.....	7
4. Strategije i politike upravljanja rizicima .....	7
5. Kreditni rizik .....	10
5.1. Koncentracijski rizik .....	12
5.2. Valutno inducirani kreditni rizik .....	13
6. Izloženost kreditnom riziku.....	13
7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik .....	18
8. Tehnike smanjenja kreditnog rizika .....	23
9. Standardizirani pristup mjerena kreditnog rizika .....	24
10. Tržišni rizici .....	31
10.1. Valutni rizik.....	32
10.2. Pozicijski rizik.....	33
11. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke .....	34
12. Rizik druge ugovorne strane.....	35
13. Rizik likvidnosti .....	36
14. Kamatni rizik u knjizi banke .....	37
15. Operativni rizici.....	39
16. Ostali rizici .....	40
16.1. Pravni rizik .....	40
16.2. Rizik usklađenosti .....	40
16.3. Rizik kolateralna.....	41
16.4. Strateški, reputacijski i poslovni rizik .....	41
16.5. Upravljački rizik.....	41
16.6. Rizik od prirodnih katastrofa.....	42
17. Primici radnika .....	42
18. Omjer finansijske poluge .....	44
19. Neopterećena imovina .....	44
20. Regulatorni kapital .....	45
Tablica 27. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala – redovne dionice.....	47
21. Kapitalni zahtjevi .....	61
22. Procjena adekvatnosti internoga kapitala .....	63



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

## Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Podravska banka d.d. (u dalnjem tekstu: Banka) objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije na dan 31. prosinca 2014. godine.

Banka objavljuje informacije koje se odnose na:

- \* informacije o upravljanju,
- \* informacije o organizaciji,
- \* informacije iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013,
  - \* obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva,
  - \* strategije i politike upravljanja rizicima,
  - \* regulatorni kapital,
  - \* kapitalne zahtjeve,
  - \* izloženost rizicima,
  - \* izloženost vlasničkim ulaganjima u knjizi banke,
  - \* izloženost kamatnom riziku u knjizi banke,
  - \* neopterećenu imovinu,
  - \* omjer finansijske poluge,
  - \* politiku primitaka.

Izvješće se javno objavljuje na internet stranici Podravske banke d.d. ([www.poba.hr](http://www.poba.hr)).

Informacije koje nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću za 2014. godinu.

Svi iznosi u ovom dokumentu iskazani su u milijunima kuna.

Informacije sadržane u javnoj objavi odobrila je Uprava Banke.



Davorka Aškić, članica Uprave

Daniel Unger, član Uprave



## Sažetak

### **Javne objave bonitetnih i ostalih zahtjeva Podravske banke d.d. na dan**

**31.12.2014.**

Podravska banka je na dan 31. prosinca 2014. godine ostvarila pokazatelje adekvatnosti kapitala koji ispunjavaju regulatorne standarde i potvrđuju stabilnost Banke i njenu sposobnost da apsorbira sve materijalno značajne rizike poslovanja i osigura daljnji rast imovine i kreditnog potencijala.

#### Ostvareni pokazatelji

- Stopa adekvatnosti ukupnoga regulatornog kapitala u visini 16,39%,
- Regulatorni kapital iznosi 428,2 milijuna kuna,
- Ukupni regulatorni kapitalni zahtjevi iznose 313,5 milijuna kuna,
- Neiskorišteni regulatorni kapital iznosi 114,7 milijuna kuna.

Razina pokrivenosti kapitalnih zahtjeva, zajedno s pratećom poslovnom politikom i trenutnom praksom upravljanja kapitalom Banke, podržavaju definiranu poslovnu strategiju i osiguravaju dovoljnu kapitaliziranost i sigurnost da Banka pokriva rizike vezane za njene aktivnosti.

## **1. Informacije o upravljanju**

Podravska banka ima sljedeća tijela upravljanja:

- Skupštinu dioničara,
- Nadzorni odbor, u čijem sastavu djeluje i Odbor za rizike i reviziju i
- Upravu, koja se sastoji od Predsjednika i dva člana.

Članovi Nadzornog odbora su:

Miljan Todorović, Predsjednik Nadzornog odbora



Siglfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora

Dario Montinari, Član Nadzornog odbora

Dolly Predović, Član Nadzornog odbora

Maurizio Dallocchio, Član Nadzornog odbora

Filippo Disertori, Član Nadzornog odbora

Nadzorni odbor se sastoji od šest članova koji zajedno posjeduju iskustvo, stručna znanja i sposobnosti za samostalno i neovisno nadziranje poslova i upravljanja rizikom Banke. Članovi nadzornog odbora posvećuju dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, što se posebno odnosi na davanje suglasnosti na strateške ciljeve, poslovnu politiku, strategiju i politike upravljanja i preuzimanja rizika, politike i postupke procjene adekvatnosti internoga kapitala, financijski plan i planove rada svake kontrole funkcije. Nadzorni odbor donosi sve odluke koje je dužan donositi prema Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim propisima.

Članovi Uprave Banke su:

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave

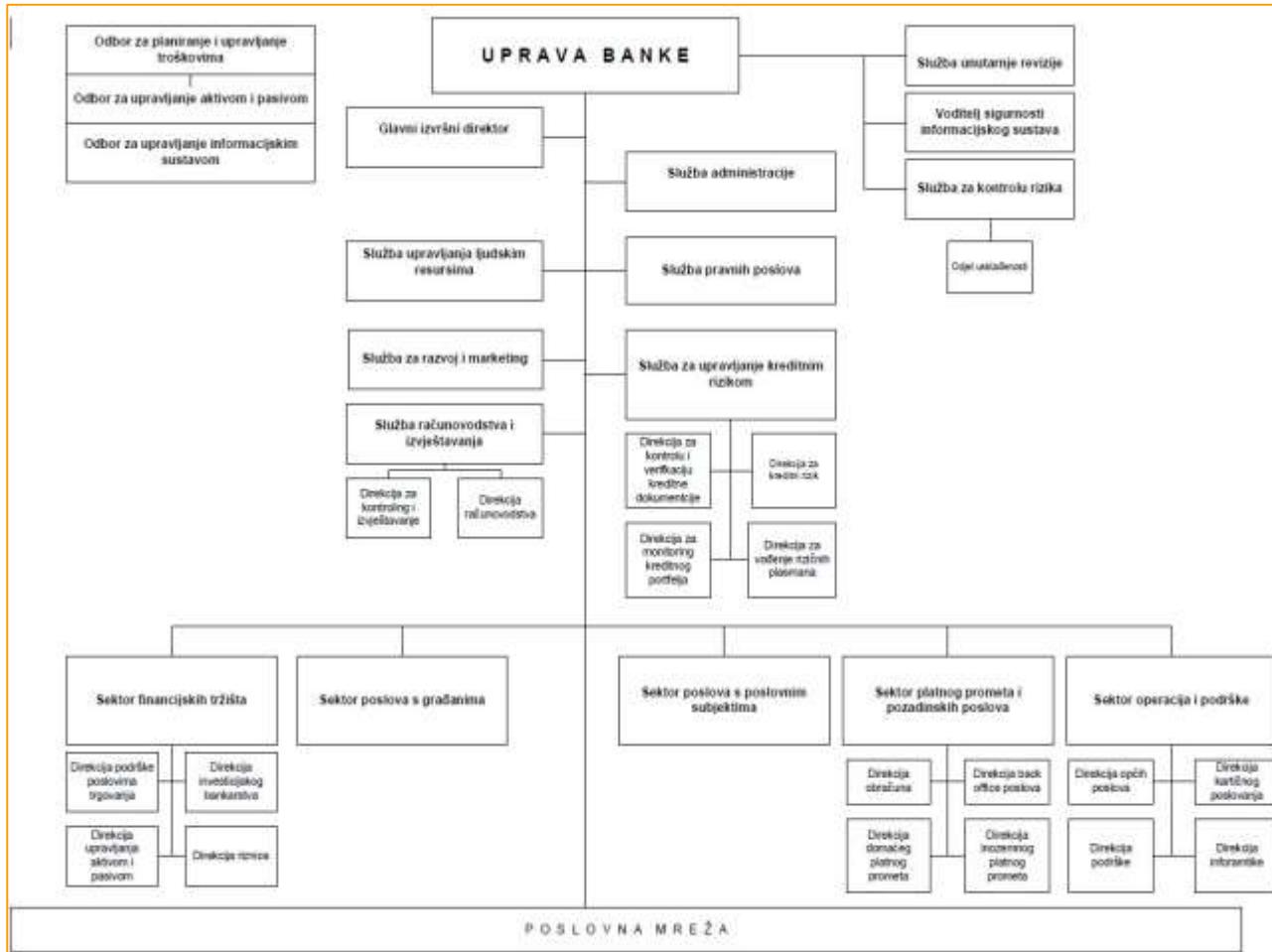
Marijan Marušić, Član Uprave

Davorka Jakir, Član Uprave

Na 31. prosinca 2014. godine Uprava Banke se sastoji od tri člana. Banka osigurava da članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika Banke. Djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja Uprava je uspostavila donošenjem i provođenjem primjerene poslovne politike, strategija i politika upravljanja rizicima, osiguranjem integriteta računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja i financijske i operativne kontrole te uspostavljanjem jasnih unutarnjih odnosa u vezi s odgovornošću i ovlaštenjima, vodeći pri tome računa o djelotvornom nadzoru višeg rukovodstva i sprječavanju sukoba interesa.

## **2. Informacije o organizaciji**

Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s definiranim preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti kojima se izbjegava sukob interesa.



Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 26 poslovnica organiziranih u 9 komercijalnih centara u Koprivnici, Zagrebu, Bjelovaru, Požegi, Osijeku, Varaždinu, Rijeci, Zadru i Splitu.

Prema revidiranim izvješćima Banka je u 2014. godini iskazala dobit iz poslovanja prije rezerviranja u iznosu 20,4 milijuna kuna, dok je po izdvojenim rezerviranjima iskazan gubitak u iznosu 12,6 milijuna kuna. Imovina Banke iznosi 3,05 milijardi kuna. Povrat na imovinu (ROA) izračunat kao neto dobit/gubitak podijeljen s ukupnom imovinom iznosi -0,5%. Značajan trošak rezervacija posljedica je dodatnih rezerviranja po plasmanima odobrenim jednom dužniku. Navedena potraživanja su utužena i u sudskom postupku su donijete nepravomoćne odluke u korist Banke, a po pravomoćnosti se očekuje naplata u cijelosti.

### 3. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Podravska banka d.d. je nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj, jer posjeduje



100% vlasničkih udjela u društvu POBA faktor d.o.o. Konsolidirani postupak javne objave bonitetnih i ostalih zahtjeva za grupu Podravska banka nije primijenjen sukladno odobrenju Hrvatske narodne banke od 16. listopada 2014. godine o isključenju društva POBA faktor d.o.o. iz konsolidacije.

Obuhvat primjene bonitetnih i ostalih zahtjeva odnosi se na Banku na pojedinačnoj osnovi.

#### **4. Strategije i politike upravljanja rizicima**

Sustav upravljanja rizicima je sveobuhvat organizacijske strukture, pravila, procesa, aktivnosti i resursa za utvrđivanje, mjerjenje, procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima, odnosno upravljanju rizikom u cjelini i podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Strukturna i procesna organizacija Banke je takva da osigurava izbjegavanje sukoba interesa i sukoba u nadležnostima. Interna organizacija osigurava funkcionalno razdvajanje između jedinica povezanih s preuzimanjem rizika i kontrolom rizika. Razdvajanjem odgovornosti izbjegava se sukob interesa.

Za ukupan pregled i nadzor nad rizicima odgovorna je cijelokupna Uprava Banke, a posebno član Uprave zadužen za upravljanje rizicima. Uprava i svi djelatnici Banke dužni su pridržavati se temeljnih načela u upravljanju rizicima koja su definirana u Strategiji upravljanja rizicima te pripadajućim aktima i sve svoje mora odluke temeljiti na njima. Svi djelatnici Banke moraju biti pravodobno informirani o ovim aktima.

Korporativno upravljanje u smislu sustava upravljanja rizicima uspostavlja se kroz statut i druge interne akte Banke kojima se definiraju uloge, zadaci i odgovornosti nadzornog i upravljačkog tijela te višeg rukovodstva, sustav unutarnjih kontrola, kontrolne funkcije, organizacijska shema i poslovi pojedinih organizacijskih dijelova i funkcija.

Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima. Služba unutarnje revizije najmanje jednom godišnje ocjenjuje primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja rizicima.

Strategijom upravljanja rizicima definirane su smjernice za srednjoročno preuzimanje rizika te razvoj sustava upravljanja rizicima Banke. Strategija upravljanja rizicima je usko vezana s poslovnim planom Banke i srednjoročnom poslovnom strategijom, osiguravajući pri tome podršku trenutnim i budućim poslovnim ciljevima razvoja.

Cilj Strategije upravljanja rizicima je definiranje skupa osnovnih standarda za održivo i učinkovito upravljanje i kontrolu svih identificiranih rizika kojima je Banka izložena, vodeći računa o kvaliteti primjene i usklađenosti istih s poslovnim planovima i ciljevima organizacije. Učinkovito upravljanje rizicima podrazumijeva identifikaciju, procjenu, mjerjenje i kontrolu izloženosti prema svim rizicima. Istovremenim optimiziranjem preuzetih rizika i osiguravanjem



usklađenosti poslovnih ciljeva s definiranim apetitom za rizikom postiže se stabilnost poslovanja i prihoda te kvalitetna zaštita od mogućih nepredviđenih gubitaka.

Strategija upravljanja rizicima je izrađena uzimajući u obzir interne i eksterne utjecaje, poslovne procese i pripadajuće sustave koji utječu na izvršenje strategije i koji određuju daljnji razvoj cjelovitog sustava Banke. Pristupom „od vrha prema dnu“ Strategija upravljanja rizicima predstavlja središnji dokument za Banku, dok svaka organizacijska jedinica unutar svoje strukture implementira odgovarajuće politike, procedure, metodologije, modele i sustave usklađene s ovim dokumentom.

Definiranje razine prihvatljivosti preuzimanja rizika kojima je Banka izložena služi kao preduvjet za uspostavljanje učinkovitog sustava upravljanja rizicima. Cilj Strategije upravljanja rizicima je jasno određivanje ukupne razine rizika koju Banka može prihvatiti te optimizacija odnosa prinosa i rizika.

Osnovni pristup Banke po pitanju odnosa prema rizicima u poslovanju je konzervativan, što znači da bi načelno svaka transakcija u okviru koje Banka svjesno ulazi u određeni rizik trebala generirati odgovarajuću marginalnu kontribuciju<sup>1</sup> na razini cjelokupnog poslovnog odnosa s klijentom. Navedeno posebno vrijedi za segment kreditiranja gdje mora postojati odgovarajuća sukladnost između rizika Banke i rizika korisnika kredita.

Strateško upravljanje rizicima predstavlja značajnu sastavnicu poslovnih procesa i temelji se, gdje je to ekonomski opravdano, na naprednim metodama za mjerjenje, nadziranje i upravljanje rizicima. Strateško upravljanje rizicima je dio procesa donošenja strateških poslovnih planova Banke. Banka zbog svoje veličine ima mali i fleksibilan upravljački i operativni menadžment, koji brzo odgovara na moguće izazove koordinacijom među organizacijskim jedinicama. U to spada kretanje pojedinih vrsta rizika i raspodjela internog kapitala, druge teme koje proizlaze iz regulative Basela III i nisu pokrivene unutar dnevnih aktivnosti, pitanja prilagodbe strategije za upravljanje rizicima potrebama poslovanja Banke u cjelini i drugo.

Svi rizici koji se mogu mjeriti kvantitativno ograničavaju se limitima (uz postojeće zakonske limite). Odobrenje iznosa limita i nadzor nad njima moraju biti transparentni i počivati na jedinstvenim temeljnim načelima. Za slučajevе prekoračenja limita propisani su procesi vraćanja unutar limita.

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama finansijskih rizika. Aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom pojedinačnog rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika finansijskog poslovanja, a rizici su neizbjježna posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata, uz najveće moguće smanjenje potencijalnih negativnih učinaka na finansijsko poslovanje.

<sup>1</sup> Marginalna kontribucija (eng. Marginal contribution) je razlika između prihoda od prodaje i troškova prodane robe (rashoda od prodaje).



Banka upravljanje rizicima definira kroz sustav internih akata, organizaciju, kontrolne mehanizme i sustave limita za preuzimanja rizika po pojedinim poslovnim područjima i vrstama rizika.

Okvir upravljanja rizicima u Banci uključuje i edukaciju zaposlenika, širenje kulture i promicanje svjesnosti o postojanju rizika, izvorima istih te upravljanje njima. Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu sa standardima, regulatornim te kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima. Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići i smanjivanjem i izbjegavanjem preklapanja te kontinuiranim unaprjeđivanjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava.

Primjerenu organizacijsku strukturu Banka je uspostavila utvrđivanjem i jasnim razgraničenjem ovlasti i odgovornosti u upravljanju rizicima, kroz sustav unutarnjih kontrola i uspostavljanjem kontrolnih funkcija. Kontrolne funkcije su kontrola rizika, praćenje usklađenosti i unutarnja revizija.

Služba za kontrolu rizika je funkcionalno i organizacijski razdvojena i neovisna organizacijska jedinica koja prati, nadzire i analizira sve značajnije rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti, provodi testiranje otpornosti na stres, obavlja provjere primjene i djelotvornosti metoda za upravljanje rizicima, analizira, prati i izvještava o adekvatnosti internog kapitala Banke te radi ostale provjere koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika, daje prijedloge i preporuke za primjerno upravljanje rizicima te redovno izvještava Upravu Banke i Nadzorni odbor o upravljanju rizicima.

Služba unutarnje revizije je organizacijski i funkcionalno samostalna jedinica koja neovisno nadgleda cijelokupno poslovanje Banke radi ocjene upravljačkih procesa, procesa upravljanja rizicima i sustava ugrađenih unutarnjih kontrola u radne procese u svrhu ocjene njihove ispravnosti, ekonomičnosti te efikasnosti korištenja materijalnih i ljudskih resursa.

Služba za praćenje usklađenosti kao samostalna organizacijska jedinica neovisno obavlja poslove cjelovitog nadzora nad poslovanja Banke u skladu sa Zakonom i Odlukom o sustavu unutarnjih kontrola, internim aktima Banke i standardima dobre bankarske prakse, a u cilju adekvatnog upravljanja rizikom usklađenosti.

Rizik se u bankarstvu definira kao vjerojatnost da rezultat neke akcije ili događaja može imati negativan utjecaj na poslovanje ili performanse Banke. Negativan rezultat može prouzrokovati kako direktnе gubitke prihoda ili kapitala, tako i ograničiti sposobnost Banke u ostvarivanju zacrtanih ciljeva. Na taj način ugrožava se kontinuirano poslovanje Banke i njena sposobnost da iskoristi prilike za unaprjeđenje poslovanja.

U skladu s utvrđenim značajnijim skupinama rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena donose se Politike i ostali akti koji detaljnije uređuju pravila upravljanja rizicima.



U Banci su donijete politike za upravljanje kreditnim, tržišnim, operativnim i rizikom likvidnosti te drugi interni akti na koje se navedene politike referiraju, kao što su pisane procedure, metodologije, pravilnici i upute.

Navedene politike i ostali interni akti definiraju:

- jasne linije ovlasti i odgovornosti za upravljanje rizicima unutar Banke,
- metodologiju utvrđivanja i mjerena, odnosno procjenjivanja rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena,
- kriterije za odlučivanje i postupke za ovladavanje i praćenje rizika, uključujući uspostavu odgovarajućih limita i sklonosti preuzimanju rizika,
- procedure i mјere ukoliko dođe do odstupanja kod primjene usvojenih politika i postupaka,
- sustav praćenja i izvještavanja o rizicima kako bi svim relevantnim razinama upravljanja u Banci bile omogućene pravodobne, točne i dovoljno detaljne informacije potrebne za donošenje poslovnih odluka, a koje uključuju informacije o: □ izloženosti rizicima,
- profilu rizičnosti i njegovim promjenama,
- podatke o značajnim internim gubicima,
- mјerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili su poduzete radi ovladavanja rizikom,
- iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima, uključujući i iznimke od utvrđene sklonosti preuzimanju rizika te
- pozitivnim i negativnim promjenama u pokazateljima poslovanja koje ukazuju ili mogu ukazivati na promjenu izloženosti riziku.

## 5. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. Rizik koncentracije, rizik države, rezidualni kreditni rizik i valutno inducirani kreditni rizik predstavljaju izvedenice kreditnog rizika, ali se zbog svojih karakteristika ovi rizici sagledavaju zasebno. Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje kreditnog rizika temelje se na kreditnoj strategiji Banke.

Upravljanje kreditnim rizikom predstavlja ključnu komponentu sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima i od presudnog je značaja za dugoročni uspjeh Banke.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje kreditnog rizika temelje se na strategiji upravljanja rizicima i kreditnoj politici Banke, kao i ostalim internim aktima i propisima (Odlukom o utvrđivanju ovlasti i proceduri odvijanja kreditnog posla, Katalogom kolateralna, Odlukom o internoj klasifikaciji plasmana, Procedurom za utvrđivanje velikih izloženosti, Procedurom o utvrđivanju, evidentiranju i kontroli povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu s bankom, Pravilnikom o monitoringu kreditnog rizika, te ostalim internim aktima i radnim uputama)



Kreditni limiti i upravljanje preuzetim kreditnim limitom definirani su Zakonom o kreditnim institucijama i usvojenim internim aktima Banke, prvenstveno Kreditnom politikom koja predstavlja konkretizaciju strategije u pojmovima ukupnog apetita za kreditni rizik, limita te indikatora praćenja profila rizičnosti. Rizikom se smatra svaki ugovoren posao iz kojeg za Banku proizlazi ili može proizaći stvarna ili potencijalna obveza. Poslovi se ugovaraju s ciljem maksimiziranja profitabilnosti Banke, poboljšavanja poslovanja i kvalitete usluga te konstantnog rasta baze kreditno sposobnih klijenata.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je optimizacija odnosa ostvarenih prinosa i preuzetog rizika Banke. Raspoređivanje plasmana i potencijalnih obveza u rizične skupine, umanjenje vrijednosti za iznos gubitka zbog nemogućnosti potpune naplate, odnosno zbog očekivanih budućih izdataka za podmirenje preuzetih potencijalnih obveza koje Banka neće moći naplatiti, provodi se unutar Službe za upravljanje kreditnim rizikom.

Praćenje kreditnog rizika i kretanje izloženosti putem izračunatih parametara rizika i metoda očekivanog gubitka, kao i kretanje rizikom ponderirane aktive, odražavaju kako kvalitetu pojedine izloženosti tako i cjelokupnog portfelja.

Do sada navedene i identificirane ekonomske okolnosti i izvori utjecaja na rizike, kao i određene specifične karakteristike trenutnog portfelja Banke, indikatori su visoke vjerovatnosti ostvarenja kreditnog rizika.

Ciljevi maksimiziranja profitabilnosti Banke ostvaruju se:

- kvalitetnom analizom potencijalnih rizika, od preventivne procjene rizika potencijalnih (novih) klijenata Banke, do sustavnog nadzora nad rizikom postojećih klijenata Banke,
- ugovaranjem kvalitetnih instrumenata osiguranja, uz realnu procjenu njihove vrijednosti i ugovaranje obveze klijenta da dostavi nove ili zamijeni postojeće instrumente u slučaju promjene zakona ili promjene kreditne sposobnosti klijenta,
- redovitom procjenom rizičnosti plasmana i pravovremenim poduzimanjem primjerenih postupaka u svrhu naplate rizičnih plasmana.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka ostvaruje i kroz relevantne akte, jasno identificirane aktivnosti i mjere za redukciju, mjerjenje, kontrolu i upravljanje kreditnim rizikom sažete u sljedećim smjernicama:

- minimiziranje učinka trenutnih nepovoljnih kretanja na kreditni portfelj,
- restriktivna kreditna politika prema osjetljivim djelatnostima i proizvodima,
- stimulativna kreditna politika ciljanih gospodarskih grana i djelatnosti,
- zadržavanje trenutne razine diverzificiranosti portfelja,
- povećanje učinkovitosti procesa selektiranja klijenata kroz uvođenje novih scoring modela,
- održavanje visoke razine kolateraliziranosti ukupnog portfelja,
- poboljšanje rane naplate dospjelih potraživanja kroz unaprjeđenje sustava ranog upozorenja.



Strukturna i procesna organizacijska struktura Banke osigurava jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja kreditnih transakcija od funkcije podrške poslovanju, funkcije kontrole rizika do razine Uprave.

Nadzorni odbor Banke obavlja nadzor nad radom Uprave u pogledu upravljanja kreditnim rizikom. Nadzornom odboru dostavljaju se izvješća o kreditnim rizicima i ad-hoc izvješća o značajnijim događajima.

Uprava odgovara, prije svega, za prihvatanje i provedbu strategije upravljanja kreditnim rizicima, upravljanje bankom sukladno predmetnoj strategiji, optimizaciju operativnih procesa u Banci s obzirom na rizik sustava i strukturnih rizika koji proizlaze iz procesa i/ili interne organizacije, analizu lokalnog tržišta s aspekta pojave novih ili modifikacije postojećih ekonomskih, političkih ili drugih rizika koji mogu imati efekt na upravljanje rizicima u Banci te poštivanje svih supervizorskih propisa.

Član Uprave zadužen za upravljanje rizicima odgovoran je posebice za nadziranje tržišta i internih procesa s aspekta potrebne prilagodbe politike upravljanja kreditnim rizicima ili internih procesa, koordinaciju operativne provedbe svih zadataka i procesa koji proizlaze iz internih akata iz područja upravljanja kreditnim rizicima, kontrolu i nadzor nad portfeljima s aspekta eventualnih negativnih trendova, neovisnost od jedinica prodaje i odgovarajuće strukturiranje internih procesa za donošenje odluka o rizicima, tehničku i kadrovsku opremljenost unutar segmenta za koji je odgovoran te adekvatnu izobrazbu i usavršavanje radnika koji obavljaju poslove u domeni njegove odgovornosti.

Strateški fokus u dijelu koji se odnosi na kreditni rizik definiran je Kreditnom politikom u pogledu ciljane segmentacije klijenata, ciljne distribucije portfelja po rizičnim skupinama, ciljane valutne strukture kreditnog rizika, ciljane geografske i koncentracije po granama djelatnosti te odgovornosti za praćenje prekoračenja definiranih limita.

Organizacione jedinice koje sudjeluju u plasiranju svih bilančnih i izvanbilančnih plasmana odgovorne su prilikom njihova odobravanja pratiti razinu izloženosti, kako bi se izloženosti kretale unutar definiranih limita te na taj način osigurali da limiti ne budu prekoračeni.

## **5.1. Koncentracijski rizik**

Banka je izložena koncentracijskom riziku kod izloženosti ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika.

Koncentracijski rizik jest rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa 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, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim



kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolateralu koji može dovesti do gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Sa stajališta rizika Banka upravlja koncentracijskim rizikom kroz diverzifikaciju portfelja po grupama klijenata, pojedinačnoj izloženosti, proizvodima, djelatnostima i slično što osigurava nisku volatilnost cjelokupnog portfelja.

Banka aktivno upravlja preuzetim koncentracijama i kontinuirano diverzificira portfelj u skladu s ciljanim tržištima, proizvodima i određenim djelatnostima. Banka se nužno neće odreći koncentracija u portfelju koje su uzrokovane karakteristikama gospodarske strukture RH, nego će ih kompenzirati kroz adekvatno određivanje cijene i preuzetog rizika.

Banka je u skladu s politikama za svaki pojedini rizik odredila ograničenja vezana uz pojedine koncentracije te pravodobno analizira koncentracijski rizik sadržan u portfelju i procjenjuje buduće trendove strukture i kvalitete portfelja Banke.

Banka upravlja ovom vrstom rizika diverzifikacijom po gore navedenim kategorijama i formiranjem limita i izjevičivanjem o prekoračenju limita.

## **5.2. Valutno inducirani kreditni rizik**

Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR) je rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili s valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.

Banka je izložena valutno induciranim kreditnim riziku kod kredita odobrenih u stranim valutama ili u kunsmis s valutnom klauzulom i kod pada vrijednosti domaće valute.

Hrvatski bankarski sustav se već dulji niz godina može smatrati stabilnim, a makroekonomsko okruženje u kojem posluje obilježeno je niskim stopama inflacije i stabilnim tečajem. Međutim, hrvatski bankarski sustav istodobno je u velikoj mjeri euro-iziran, a neizvjesnost veličine utjecaja i trajanja ekonomske krize može se reflektirati i na monetarni sustav. Ove činjenice mogu pojačati osjetljivost sustava na VIKR, bez obzira na dosadašnju stabilnost, stoga je Banka u relevantnim aktima definirala aktivnosti i smjernice za uspješno upravljanje VIKR-om.

## **6. Izloženost kreditnom riziku**

Kreditni rizici se prate temeljem različitih kontrolnih portfelja te definiranih limita. Limiti ograničavaju iznos preuzetih rizika i osiguravaju održivu kapitalnu osnovicu a definirani su Strategijom upravljanja rizicima i Kreditnom politikom. Posredstvom limita pojedinim kontrolnim portfeljima su dani jednoznačni okviri i granice unutar kojih se mogu kretati.



Banka je uspostavila strukturu strateških ciljeva i limita za praćenje kreditnog rizika na sljedećim kontrolnim portfeljima:

- segmentima klijenata,
- rejtinzima klijenata,
- kreditiranje u stranoj valuti,
- određenim proizvodima Banke,
- geografskoj koncentraciji,
- koncentraciji po granama djelatnosti,
- koncentraciji pojedinačnih izloženosti (komercijalnih klijenata i davatelja/pružatelja kreditne zaštite).

U nastavku je u tabličnom obliku dan prikaz izloženosti kreditnim rizicima na ukupnoj razini te na nivou pojedinih kontrolnih portfelja sa stanjem na 31.12.2014. godine.

**Tablica 1. Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti**

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamataima i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni finansijski instrumenti	
	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn
Središnje države ili središnje banke	316,2	303,0	198,0	206,1	-	-	-	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	13,6	9,6	3,0	4,3	3,0	3,2	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	2,5	0,6	0,1	0,1	-	-
Multilateralne razvojne banke i Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	103,3	142,5	22,0	24,9	-	0,2	-	-
Trgovačka društva	971,9	1.052,7	429,4	382,7	235,6	295,4	-	-
Stanovništvo	402,1	437,0	-	-	111,8	111,6	-	-
Osigurane nekretninama	62,3	71,2	-	4,9	1,4	1,4	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	363,3	278,6	7,4	6,7	-	-	-	-



Visokorizične stavke	3,4	2,6	-	-	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0,3	0,9	127,0	89,8	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	40,9	36,6	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	173,0	188,4	-	16,0	0,3	0,3	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.450,3</b>	<b>2.523,1</b>	<b>789,3</b>	<b>736,0</b>	<b>352,2</b>	<b>412,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

• prosječno stanje je aritmetička sredina stanja na dan 31.3. 2014., 30.6. 2014., 30.9. 2014. i 31.12. 2014.

**Tablica 2 . Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti**

Značajna geografska područja	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
REZIDENTI po županijama				
Zagrebačka županija	26,4	16,5	5,4	0,0
Krapinsko-zagorska županija	6,9	0,8	0,0	0,0
Sisačko-moslavačka županija	68,2	2,5	1,9	0,0
Karlovačka županija	0,2	0,0	0,0	0,0
Varaždinska županija	93,9	1,4	7,3	0,0
Koprivničko-križevačka županija	346,5	6,0	176,8	0,0
Bjelovarsko-bilogorska županija	101,6	5,6	26,7	0,0
Primorsko-goranska županija	98,3	31,2	24,9	0,0
Ličko-senjska županija	0,2	0,0	0,0	0,0
Virovitičko-podravska županija	7,6	0,5	0,1	0,0
Požeško-slavonska županija	128,1	0,7	26,7	0,0



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Brodsko-posavska županija	16,3	0,3	0,1	0,0
Zadarska županija	33,2	1,2	1,5	0,0
Osječko-baranjska županija	91,6	51,1	7,7	0,0
Šibensko-kninska županija	0,3	4,2	0,0	0,0
Vukovarsko-srijemska županija	1,9	0,0	0,2	0,0
Splitsko-dalmatinska županija	122,6	3,4	5,7	0,0
Istarska županija	20,9	0,0	0,2	0,0
Dubrovačko-neretvanska županija	0,5	0,0	0,0	0,0
Međimurska županija	2,8	0,0	0,3	0,0
Grad Zagreb	888,8	396,3	61,5	0,0
NEREZIDENTI	179,2	259,4	1,5	0,0
<b>UKUPNO</b>	<b>2.236,0</b>	<b>781,1</b>	<b>348,5</b>	<b>0,0</b>

**Tablica 3. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti**

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	562,2	47,1	26,8	0,0
Graditeljstvo	68,8	4,4	5,4	0,0
Hoteli, restorani	65,6	4,9	4,4	0,0



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Javna uprava	8,8	139,5	0,0	0,0
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	16,2	16,3	4,7	0,0
Poljoprivreda i šumarstvo	57,4	34,3	0,5	0,0
Poslovanje nekretninama	35,4	11,3	0,0	0,0
Preradivačka industrija	146,4	12,0	11,2	0,0
Prijevoz, skladištenje i veze	40,1	7,2	3,9	0,0
Proizvodnja hrane i pića	158,0	32,9	90,3	0,0
Trgovina na veliko i malo	298,3	133,8	68,3	0,0
Ostali sektori	164,4	78,0	28,7	0,0
Stanovništvo	435,1	0,0	103,0	0,0
Strane osobe	179,2	259,4	1,5	0,0
<b>UKUPNO</b>	<b>2.235,9</b>	<b>781,1</b>	<b>348,7</b>	<b>0,0</b>

**Tablica 4. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti**

Preostalo dospijeće po kategorijama izloženosti 31.12.2014.	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
--	--	-----------------------------------	-------------------------------------	--



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

	iznos u milijunima kn			
<b>Središnje države ili središnje banke</b>	316,2	198	0	0
do 90 dana	316,2	1	0	0
od 91 do 180 dana	0	1,9	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	60,3	0	0
> 1 godine	0	134,8	0	0
<b>Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave</b>	13,6	3	3	0
do 90 dana	2,6	2,1	1,5	0
od 91 do 180 dana	4	0,9	0	0
od 181 dana do 1 godine	7	0	1,5	0
> 1 godine	0	0	0	0
<b>Subjekti javnog sektora</b>	0	2,5	0,1	0
do 90 dana	0	2,5	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	0,1	0
<b>Institucije</b>	103,3	22	0	0
do 90 dana	103,3	0,3	0	0
od 91 do 180 dana	0	0,1	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	3,2	0	0
> 1 godine	0	18,3	0	0
<b>Trgovačka društva</b>	971,9	429,4	235,6	0
do 90 dana	673,7	290,8	83,1	0
od 91 do 180 dana	121,9	26,2	63,6	0
od 181 dana do 1 godine	132,7	34,7	61,4	0
> 1 godine	43,6	77,7	27,5	0
<b>Stanovništvo</b>	402,1	0	111,8	0
do 90 dana	340,6	0	18,7	0
od 91 do 180 dana	4,8	0	12,7	0
od 181 dana do 1 godine	38,2	0	33,5	0
> 1 godine	18,4	0	46,8	0
<b>Osigurane nekretninama</b>	62,3	0	1,4	0
do 90 dana	60,6	0	0,5	0
od 91 do 180 dana	0,1	0	0,4	0
od 181 dana do 1 godine	0,5	0	0,5	0
> 1 godine	1,1	0	0	0
<b>Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza</b>	363,3	7,4	0	0
do 90 dana	344,5	7,4	0	0
od 91 do 180 dana	0,4	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	2,2	0	0	0
> 1 godine	16,3	0	0	0
<b>Visokorizične stavke</b>	3,4	0	0	0
do 90 dana	3,4	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
<b>Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom</b>	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
<b>Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)</b>	0,3	127	0	0
do 90 dana	0,3	127	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
<b>Vlasnička ulaganja</b>	40,9	0	0	0
do 90 dana	40,9	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
<b>Ostale stavke</b>	173	0	0,3	0
do 90 dana	173	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	0,3	0
<b>UKUPNO</b>	<b>2.450,40</b>	<b>789,2</b>	<b>352,2</b>	<b>0</b>

## 7. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Banka procjenjuje izloženost kreditnom riziku služeći se alatima kao što su aplikativni scoring model za trgovačka društva, obrte i građane, finansijska analiza, praćenje naplate s posebnim akcentom na dospjela nenaplaćena potraživanja, procjena kvalitete instrumenata osiguranja, kao i načelima vrednovanja preuzetih rizika kroz klasifikaciju plasmana i potencijalnih obveza Banke.

Predmet procjene, klasifikacije i rezerviranja su plasmani i izvanbilančne obveze po kojima je Banka izložena kreditnom riziku prema odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija.

Prema toj Odluci klasificiraju se plasmani koji se u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 svrstavaju u portfelje "zajmovi i potraživanja" i "ulaganja koja se drže do dospijeća". Osim glavnice plasmanom se smatraju kamate po nominalnoj kamatnoj stopi i sve provizije i naknade odnosno kamatni prihod u cjelini koji se odnosi na pojedini finansijski



instrument te neopozivo preuzete izvanbilančne obveze na osnovi kojih je Banka izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata novčanih odljeva koji mogu nastati plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza.

Smatra se da vrijednost plasmana treba umanjiti ako postoje dokazi o umanjenju vrijednosti proizašli iz jednog ili više događaja nastalih između datuma početnog priznavanja imovine i datuma procjene vrijednosti, odnosno ako se procijeni da plasman neće biti u cijelosti naplaćen u ugovorenoj visini uključujući naplatu i od instrumenta osiguranja naplate.

Za izvanbilančnu obvezu Banka formira rezerviranja ako je vjerojatan odljev sredstava veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa s klijentom procjenjuje kvalitetu plasmana i provodi klasifikaciju plasmana u odgovarajuće rizične skupine na temelju kreditne sposobnosti dužnika, urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima te na temelju kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja Banke.

Plasmani i izvanbilančne obveze Banke klasificiraju se u tri osnovne rizične

- potpuno nadoknadi plasmani/izvanbilančne obveze (rizična skupina A)
- djelomično nadoknadi plasmani/izvanbilančne obveze (rizična skupina B)
- nenadoknadi plasmani/izvanbilančne obveze (rizična skupina C).

Za klasifikaciju plasmana u rizičnu skupinu A potrebno je ispuniti sve sljedeće uvjete:

- da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budući novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospijeća i
- da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.

Rizična skupina B se dijeli na 3 podskupine:

- podskupinu B-1, u koju se klasificiraju oni plasmani/izvanbilančne obveze kod kojih procijenjeno umanjenje vrijednosti ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana
- podskupinu B-2, u koju se klasificiraju oni plasmani/izvanbilančne obveze kod kojih procijenjeno umanjenje vrijednosti iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana



- podskupinu B-3, u koju se klasificiraju oni plasmani/izvanbilančne obveze kod kojih procijenjeno umanjenje vrijednosti iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana.

U rizičnu skupinu C raspoređuju se plasmani i izvanbilančne obveze za koje se procjenjuje da su potpuno nenadoknadivi. Potpuno nenadoknadivim plasmanima smatraju se potraživanja Banke nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i finansijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci. Sadašnja vrijednost plasmana rasporedenih u ovu rizičnu skupinu jednaka je nuli, odnosno gubitak po ovim plasmanima iznosi 100% njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti.

U nastavku je prikaz izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, iznosi dospjelih potraživanja, promjene u ispravcima vrijednosti sa stanjem na 31.12.2014. godine raspodijeljene po pojedinim kontrolnim portfeljima Banke.

**Tablica 5. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženost kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti**

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima 31.12.2014.	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala uskladenja (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 proteklim godinama	Završno stanje
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	164,4	55,9	0,0	-20,1	-2,8	0,0	197,4
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0,2	0,5	0,0	-0,7	0,0	0,0	0,0
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	20,4	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	20,3



Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	3,7	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	3,6
<b>UKUPNO</b>	<b>188,7</b>	<b>56,4</b>	<b>0,0</b>	<b>-21,0</b>	<b>-2,8</b>	<b>0,0</b>	<b>221,3</b>

**Tablica 6 . Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima**

Glavne vrste djelatnosti 31.12.2014.	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti i plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaće na potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezervirana za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0,9	0,9	0,2	0,0	0,9	0,0	0,0	0,0
Graditeljstvo	87,2	39,2	17,7	0,8	86,8	0,0	0,0	0,0
Hoteli, restorani	17,2	8,1	0,0	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0
Javna uprava	0,4	0,4	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Poljoprivreda i šumarstvo	2,7	0,8	0,4	0,0	1,0	0,0	0,0	0,0
Poslovanje nekretninama	5,7	5,6	0,0	0,0	5,7	0,0	0,0	0,0
Prerađivačka industrija	59,0	33,6	4,4	1,3	48,9	0,0	0,0	0,0
Prijevoz, skladištenje i veze	26,5	5,1	1,8	0,0	9,3	0,0	0,0	0,0
Proizvodnja hrane i pića	13,5	6,7	2,7	0,0	11,8	0,0	0,0	0,0



Trgovina na veliko i malo	64,6	34,5	5,0	0,1	48,8	0,0	0,0	0,0
Ostali sektori	20,2	9,9	1,1	0,3	15,7	0,0	0,0	0,0
Stanovništvo	67,6	52,3	2,3	0,3	57,4	0,0	0,0	-0,2
Strane osobe	7,1	0,3	0,2	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0
<b>UKUPNO</b>	<b>372,6</b>	<b>197,4</b>	<b>35,8</b>	<b>2,8</b>	<b>296,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,2</b>

**Tablica 7. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenačplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima**

Značajna geografska područja 31.12.2014.	Iznos plasma na kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje isprava ka vrijednosti plasma na	Troško vi (prihod i od ukinutih) isprava ka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenačplaćena potraživanja	Iznos izvanbilanca obveza za koji su izdvojena rezervirana za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnovom izvanbilanca obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnovom izvanbilanca obveza
	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn
Rezidenti po županijama								
Zagrebačka županija	8,5	6,7	0,4	0,0	8,1	0,0	0,0	0,0
Krapinsko-zagorska županija	0,8	0,3	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0
Sisačko-moslavačka županija	7,2	3,5	0,2	0,0	6,2	0,0	0,0	0,0
Karlovачka županija	0,3	0,3	-0,1	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0
Varaždinska županija	27,4	6,7	1,7	0,1	24,0	0,0	0,0	0,0
Koprivničko-križevačka županija	38,8	15,5	1,2	0,1	22,7	0,0	0,0	-0,1
Bjelovarsko-bilogorska županija	17,0	6,3	0,2	0,0	6,3	0,0	0,0	0,0
Primorsko-goranska županija	13,3	8,9	-1,0	0,9	12,4	0,0	0,0	0,0
Ličko-senjska županija	0,5	0,5	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0
Virovitičko-podravska županija	6,7	5,9	0,7	0,0	6,5	0,0	0,0	0,0
Požeško-slavonska županija	53,6	44,9	4,0	1,5	48,8	0,0	0,0	0,0
Brodsko-posavska županija	14,0	7,3	0,7	0,0	7,1	0,0	0,0	0,0
Zadarska županija	12,2	7,3	2,5	0,1	12,0	0,0	0,0	0,0
Osječko-baranjska županija	6,0	3,7	0,2	0,1	5,4	0,0	0,0	0,0



Šibensko-kninska županija	0,2	0,2	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0
Vukovarsko-srijemska županija	7,5	7,5	0,0	0,0	7,5	0,0	0,0	0,0
Splitsko-dalmatinska županija	5,1	4,4	0,1	0,0	4,7	0,0	0,0	0,0
Istarska županija	18,5	3,9	0,4	0,0	7,5	0,0	0,0	0,0
Dubrovačkonavarska županija	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Međimurska županija	2,3	2,2	0,0	0,0	2,3	0,0	0,0	0,0
Grad Zagreb	125,5	61,1	24,4	0,0	112,9	0,0	0,0	-0,1
NEREZIDENTI	7,1	0,3	0,2	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0
<b>UKUPNO</b>	<b>372,6</b>	<b>197,4</b>	<b>35,8</b>	<b>2,8</b>	<b>296,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,2</b>

## 8. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Za potrebe smanjenja kreditnog rizika Banka koristi različite oblike materijalne i nematerijalne kreditne zaštite. Banka u izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik uključuje samo one instrumente kreditne zaštite koji ispunjavaju uvjete za priznavanje u skladu s Uredbom (EU) 575/2013. Internim aktom propisani su instrumenti osiguranja koje Banka koristi te način sustavnog utvrđivanja i praćenja njihove kvalitete.

Kao oblik materijalne kreditne zaštite Banka koristi financijske kolaterale primjenjujući pri tome jednostavnu metodu financijskog kolateralna na način i pod uvjetima propisanima Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim financijskih kolateralala Banka u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća prihvata materijalnu kreditnu zaštitu u obliku:

- stambenih nekretnina koje zadovoljavaju kriterije priznavanja (prihvatljivosti) i
- police životnog osiguranja.

Kao oblik nematerijalne kreditne zaštite Banka koristi garancije i jamstva u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banka također koristi metodu supstitucije izloženosti korisnika s pružateljem zaštite. Priznati pružatelji kreditne zaštite odnose se na subjekte koje najvećim dijelom čini središnja država (Hamag Invest) te ostali subjekti.

Internim aktima iz domene kreditnog poslovanja određene su vrste kolateralala koje Banka prihvata u svrhu smanjenja kreditnog rizika. Kod procjene rizičnosti prilikom odobrenja plasmana, uzimajući u obzir bonitet klijenta, vrstu, visinu i ročnost plasmana, Banka procjenjuje



i kvalitetu instrumenata osiguranja, uz mogućnost kombiniranja dvaju ili više instrumenta u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja. Prihvaćanje pojedinih instrumenata osiguranja dio je sustava upravljanja kreditnim rizikom.

U nastavku su kvantitativne informacije u vezi s primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika.

**Tablica 8.: Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup**

Kategorije izloženosti 31.12.2014	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-
Jedinice regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Institucije	26,6	-	-	-
Trgovačka društva	23,3	0,1	6,8	-
Stanovništvo	15,8	1,6	0,3	-
Osigurane nekretninama	-	-	-	-
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1,6	-	7,8	-
Visokorizične stavke	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-
Potraživanja prema inst.i trgovackim društvima s kratk.kreditnom procjenom	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>67,3</b>	<b>1,7</b>	<b>14,9</b>	<b>0,0</b>

## 9. Standardizirani pristup mjerjenja kreditnog rizika



Banka primjenjuje standardizirani pristup u mjerenu kreditnog rizika sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013. U procesu izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik Banka koristi kreditne rejtinge vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) klijenata i izdanja vrijednosnih papira. Priznaju se kreditni rejtinzi VIPKR-a Moody's i Fitch.

Sve ostale izloženosti koje nemaju rejting VIPKR prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik priznaju se na način propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR.

U nastavku je prikazana izloženost prije i nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika po kategorijama izloženosti sa stanjem na dan 31.12.2014. godine. Ukupna izloženost također je raspoređena prema stupnjevima kreditne kvalitete.

**Tablica 9. Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%	446,7	446,7
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		
100%	64,1	64,1
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>510,8</b>	<b>510,8</b>

**Tablica 10. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi**



Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%	19,3	17,4
35%		
50%		
70%		
75%		
100%		
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>19,3</b>	<b>17,4</b>

**Tablica 11. Izloženosti prema subjektima javnog sektora**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%	2,6	16,1
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		



100%		
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>2,6</b>	<b>16,1</b>

**Tablica 12. Izloženosti prema institucijama**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%	66,1	66,1
35%		
50%	16,7	17,3
70%		
75%		
100%	41,4	14,8
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>124,2</b>	<b>98,2</b>

**Tablica 13. Izloženosti prema trgovačkim društvima**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn



0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		1,8
75%		
100%	1617,7	1456,0
150%	4,9	4,9
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>1622,6</b>	<b>1462,7</b>

**Tablica 14. Izloženosti prema stanovništvu**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%	336,8	285,7
100%	171,7	130,5
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>508,5</b>	<b>416,2</b>



**Tablica 15. Izloženosti osigurane nekretninama**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%	63,1	62,1
50%		
70%		
75%		
100%		
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>63,1</b>	<b>62,1</b>

**Tablica 16. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		



50%		
70%		
75%		
100%	77,8	82,3
150%	96,1	82,2
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>173,9</b>	<b>164,5</b>

**Tablica 17. Izloženosti prema visokorizičnim stavkama**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		
100%		
150%	0,3	0,3
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>0,3</b>	<b>0,3</b>

**Tablica 18. Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)**



Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		
100%	127,3	127,3
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>127,3</b>	<b>127,3</b>

**Tablica 19. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%		
2%		
4%		
10%		
20%		
35%		
50%		
70%		
75%		
100%	39,7	39,7
150%		
250%		



370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>39,7</b>	<b>39,7</b>

**Tablica 20. Ostale stavke**

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
0%	42,2	101,6
2%		
4%		
10%		
20%		3,9
35%		
50%		
70%		
75%		
100%	131,0	130,9
150%		
250%		
370%		
1 250%		
Ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>	<b>173,2</b>	<b>236,4</b>

## 10. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju skupinu rizika gdje vanjski utjecaji mogu imati potencijalni učinak na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena i kretanja na finansijskim tržištima.

Tržišni rizici jesu pozicijski, valutni i robni rizik.



Pozicijski rizik - je rizik potencijalnog gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta ili kod izvedenoga finansijskog instrumenta promjene cijene odnosne varijable. Pozicijski rizik dijeli se na opći i specifični rizik.

Valutni rizik - je potencijalni gubitak koji proizlazi iz promjena međuvalutnih tečajeva kod pozicija iskazanih u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom ili kod promjena cijena zlata.

Robni rizik - je potencijalni gubitak koji proizlazi iz promjene cijene robe.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizicima uređene su internim aktima kojima se određuje opseg poslovanja pojedinog organizacijskog dijela te nadležnost i odgovornost zaposlenika Banke. Sektor finansijskih tržišta i Poslovna mreža su, najvećim dijelom, u okviru svojih nadležnosti odgovorni za provođenje politika iz područja upravljanja tržišnim rizicima. Organizacijske jedinice odgovaraju različitim članovima Uprave, zavisno o nadležnosti pojedinog člana Uprave.

Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi Banke na strategiju i politike upravljanja rizicima i organizacijski ustroj Banke.

Uprava Banke odgovorna je za precizno i jasno definiranje i delegiranje odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizikom, kao i za usvajanje limita za preuzimanje tržišnih rizika. Uprava Banke periodično razmatra izloženost Banke tržišnom riziku na temelju materijala primljenih od Službe za kontrolu rizika. Uprava Banke najmanje jednom godišnje razmatra postojeće politike i procedure koje uređuju sustav upravljanja tržišnim rizikom.

Za potrebe upravljanja tržišnim rizicima pripremaju se izvještaji za Upravu Banke i Nadzorni odbor te ALCO odbor.

ALCO je tijelo ustrojeno od strane Uprave Banke koja utvrđuje poslove i opseg odgovornosti, te je odgovorna za njegov rad.

U području upravljanja aktivom i pasivom Banke ALCO odbor određuje organizacijsku podlogu za upravljanje postojećim i budućim rizikom promjene kamatne stope, tržišnim rizicima i likvidnosnim rizikom.

## **10.1. Valutni rizik**

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.

Utjecaj ovih promjena na Banku može biti gubitak ili dobitak, ovisno o kretanju tečajeva, ali s obzirom na mogućnost gubitka predstavlja potencijalno rizičnu situaciju koja može imati



posljedice na ukupnu finansijsku situaciju Banke. Sektor finansijskih tržišta dnevno utvrđuje tečajeve stranih valuta.

Istovremeno Banka je krajem svakog radnog dana obvezna osigurati pokrivenost deviznih obveza deviznim potraživanjima u postotku propisanom posebnom odlukom Hrvatske narodne banke. Kretanje devizne pozicije Banke prati se dnevno temeljem izvješća propisanih od strane Hrvatske narodne banke.

Sektor finansijskih tržišta odgovoran je za dnevno operativno upravljanje valutnim rizikom, dok je strateško upravljanje u nadležnosti ALCO odbora i Uprave Banke.

Sektor finansijskih tržišta dnevno prati i analizira kretanje tečajeva i međuvalutnih odnosa te na temelju utvrđenog trenda upravlja otvorenosću deviznih pozicija po pojedinim valutama. Predviđeni trend provjerava se svakodnevno putem informacija o očekivanim kretanjima tečajeva primljenim od drugih banaka i institucija.

Sektor finansijskih tržišta i ALCO odbor predlažu mjere za uklanjanje neusklađenosti koje mogu biti:

kod duge pozicije - prodaja valute, arbitraža, prodaja udjela u novčanim fondovima s valutnom klauzulom, prodaja deviznih vrijednosnica i vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti, smanjenje plasmana uz valutnu klauzulu, povećanje depozita uz valutnu klauzulu i sl,

kod kratke pozicije - kupnja valute, arbitraža, kupnja udjela u novčanim fondovima s valutnom klauzulom, kupnja deviznih vrijednosnica i vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti, povećanje plasmana uz valutnu klauzulu, smanjenje depozita uz valutnu klauzulu i sl.

Sektor finansijskih tržišta tjedno izvješćuje Upravu Banke o dnevnom kretanju devizne pozicije i pokrivenosti deviznih obveza deviznim potraživanjima.

Temeljem dnevnih izvješća o ukupnoj izloženosti valutnom riziku Služba za kontrolu rizika sastavlja mjesečni pregled ukupne dnevne izloženosti Banke valutnom riziku. Izvještaj se dostavlja Upravi Banke.

Ocjenu tržišne vrijednosti trenutnog portfelja izrađuje Služba za kontrolu rizika o čemu mjesečno izvješćuje Upravu Banke. Mjerenje se obavlja dnevno primjenom VaR (Value at Risk) metodologije.

Sustav kontrole, praćenja i izloženosti valutnom riziku prilikom špekulativnog FX trgovanja propisan je Pravilnikom o trgovaju devizama i upravljanju valutnom pozicijom.



## 10.2. Pozicijski rizik

Pozicijskim rizicima smatraju se tržišni rizici koji nastaju iz trgovanja vrijednosnim papirima uslijed promjena cijena.

Identifikacija, mjerjenje, praćenje, kontrola i sustav izvješćivanja o pozicijskom riziku detaljno su regulirani Politikom i Procedurom upravljanja tržišnim rizicima, Politikom ulaganja u vrijednosne papire, Pravilnikom za vrednovanje finansijskih instrumenata te ostalim internim aktima i radnim uputama.

Banka je izložena riziku ulaganja u vrijednosne papire koji može nastati zbog pada cijena vrijednosnih papira koje Banka drži u svom portfelju. Upravljanje portfeljom treba osigurati takvu kombinaciju vrijednosnica (po iznosu, vrsti, prinosu i riziku) koja ima najpovoljniji odnos profita spram rizika.

U cilju minimiziranja pozicijskog, a time i ukupnog tržišnog rizika, Banka prvenstveno ulaže u dužničke vrijednosnice u skladu s ograničnjima i sklonostima riziku definiranom Politikom ulaganja u vrijednosne papire.

Kupoprodaja, praćenje stanja i dospijeća vrijednosnica u portfelju Banke obavlja se u Sektoru finansijskih tržišta. Limitiranje iznosa ulaganja u pojedinu vrijednosnicu i ukupnih ulaganja u sve vrijednosnice, kao i ažurno praćenje tržišne vrijednosti portfelja, svodi tržišni rizik na prihvatljivu razinu.

Izvješće o vrijednosti ulaganja i tržišnim cijenama vrijednosnica Služba za kontrolu rizika mjesečno dostavlja Upravi Banke i ALCO odboru. Struktura izvješća, koje osim vrijednosti sadrži i pokazatelje rizičnosti, detaljno je propisana Procedurom za upravljanje tržišnim rizicima.

Za praćenje dospijeća vrijednosnih papira, isplate kupona i dividendi, namiru transakcija te knjigovodstveno evidentiranje zadužen je Sektor platnog prometa i pozadinskih poslova.

U svrhu nadzora i kontrole rizika vrijednosnih papira pri donošenju planova izloženosti prema ovoj vrsti rizika utvrđuju se kriteriji raspoređivanja vrijednosnih papira (blagajnički i trezorski zapisi, udjeli u investicijskim fondovima, vlasnički i dužnički vrijednosni papiri) po portfeljima, njihovo eventualno trgovanje odnosno kupnje ili prodaje kao i kriterij maksimalno dopuštene vrijednosti portfelja s obzirom na zakonska i interna ograničenja.

Ulaganje u vlasničke i dužničke vrijednosne papire obavlja se temeljem odluka Uprave Banke, kojima se utvrđuje vrsta vrijednosnica, pojedinačni limit za svaku vrijednosnicu te ukupni limit za ulaganje u sve vrijednosnice, minimalni rejting izdavatelja i namjera ulaganja.

Banka prvenstveno ulaže u visoko likvidne državne i korporativne dužničke vrijednosnice te u kratkoročne vrijednosne papire Ministarstva financija RH.



## 11. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

S obzirom na namjenu ulaganja izloženosti po vlasničkim ulaganjima možemo podijeliti na:

- izloženosti po vlasničkim ulaganjima iz portfelja strateških investicija,
- ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja se drže radi daljnje prodaje.

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire raspoređena su u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju.

Ulaganja u vlasničke vrijednosnice se nakon početnog priznavanja ponovno mjere po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena. Ulaganja u vlasničke instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi iskazuju se po trošku stjecanja umanjenom za eventualan ispravak zbog umanjenja vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine raspoređene u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u glavnici u okviru rezervi fer vrijednosti do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobici ili gubici prethodno priznati u glavnici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

U nastavku je pregled izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke te pregled nerealiziranih i realiziranih efekata od vlasničkih vrijednosnih papira.

**Tablica 21. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke**

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Vlasnička ulaganja u kreditne institucije</b>	<b>12,5</b>	<b>12,5</b>	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	0,5	0,5	0,5
ostala vlasnička ulaganja	12,0	12,0	
<b>Vlasnička ulaganja u financijske institucije</b>	<b>11,8</b>	<b>11,8</b>	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	2,9	2,9	2,9
ostala vlasnička ulaganja	8,9	8,9	
<b>Vlasnička ulaganja u trgovačka društva</b>	<b>21,2</b>	<b>21,2</b>	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima			



koja kotiraju na burzi	13,7	13,7	13,7
ostala vlasnička ulaganja	7,5	7,5	
<b>UKUPNO</b>	<b>45,5</b>	<b>45,5</b>	<b>17,1</b>

**Tablica 22. Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke**

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
		Ukupno nerealizirani dobici/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
		u milijunima kn	u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije		<b>-0,1</b>	<b>-0,4</b>
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			-0,2
ostala vlasnička ulaganja		-0,1	-0,2
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije		<b>0,3</b>	<b>-3,9</b>
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			-0,6
ostala vlasnička ulaganja		0,3	-3,3
Vlasnička ulaganja u trgovacka društva		<b>0,1</b>	<b>-4,4</b>
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi		0,1	-4,4
ostala vlasnička ulaganja			-1,3
<b>UKUPNO</b>		<b>0,3</b>	<b>-8,7</b>
			<b>-10,4</b>

## 12. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Rizik druge ugovorne strane uglavnom proizlazi iz transakcija rizničnim proizvodima (kupoprodaja deviza, depoziti i plasmani na međubankarskom tržištu, transakcije



financiranja izvedenim instrumentima i vrijednosnim papirima kao repo i obrnute repo transakcije). Rizik druge ugovorne strane za Banku uglavnom proizlazi iz finansijskih poslova s drugim institucijama.

Banka izračunava rizik namire:

- ako je platila vrijednosne papire ili robu prije nego što ih je primila ili ako je isporučila vrijednosne papire ili robu prije nego što su joj plaćeni,
- u slučaju transakcija s inozemstvom ako je prošao jedan ili više dana od kada je izvršeno plaćanje ili izvršena isporuka.

Rizik se limitira propisivanjem maksimalno dozvoljenih iznosa transakcija koje Banka može potraživati od druge ugovorne strane.

Rizik druge ugovorne strane u svojoj je ekonomskoj suštini kreditni rizik. Kod izračuna iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom za rizik namire i rizik druge ugovorne strane Banka koristi standardizirani pristup mjerjenja izloženosti kreditnom riziku.

### **13. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz očekivane ili neočekivane nemogućnosti Banke da o dospijeću podmiri svoje novčane obaveze. Pod rizikom likvidnosti podrazumijeva se rizik da Banka neće biti sposobna izvršiti obveze plaćanja bez ugrožavanja dnevnog poslovanja ili svog finansijskog stanja.

Osiguranje likvidnosti jedna je od najvažnijih zadaća u upravljanju Bankom, tako da je upravljanje ovim rizikom od iznimne važnosti. Smjernice za upravljanje rizikom likvidnosti određene su Strategijom upravljanja likvidnosnim rizikom i Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom. Politika propisuje identifikaciju, analizu i mjerjenje, limitiranje te izvještavanje o riziku likvidnosti.

Banka identificira tri osnovna oblika rizika likvidnosti:

- rizik neusklađene likvidnosti - koji nastaje zbog neusklađenosti stavaka imovine i obveza Banke,
- rizik financiranja likvidnosti - koji nastaje zbog potrebe viših iznosa likvidnih sredstava koje bi Banka mogla trebati u budućnosti i
- rizik tržišne likvidnosti – koji nastaje zbog potencijalne slabije likvidnosti finansijskog tržišta, što ima za posljedicu nemogućnost prodaje ili pribavljanja likvidne imovine.



Izloženost riziku likvidnosti nastaje u poslovanju radi nastojanja da se ostvari veća finansijska dobit proizašla iz ročne neusklađenosti bilance Banke. S obzirom na strateško opredjeljenje Banke, održavanje primjerene razine likvidnosti predstavlja imperativ u procesu upravljanja ovim rizikom. Reputacija visoko likvidne Banke posebno je značajna za osiguranje rasta poslovanja kroz rast depozita stanovništva i poslovnih subjekata.

Uprava Banke odgovorna je za upravljanje likvidnosnim rizikom unutar propisanih i odobrenih limita.

ALCO Odbor je odgovoran za razmatranje Strategija i Plana upravljanja likvidnosnim rizikom na temelju prijedloga Sektora finansijskih tržišta i Službe za kontrolu rizika.

Služba za kontrolu rizika odgovorna je za sustav identificiranja, mjerena i izvještavanja o izloženosti riziku likvidnosti.

Praćenje limita kratkoročne likvidnosti provodi se na dnevnoj osnovi. Operativno upravljanje likvidnošću, u okviru utvrđenih ovlasti i limita, povjereni je Sektoru finansijskih tržišta.

S ciljem osiguranja urednog i pravovremenog izvršavanja preuzetih obveza te poslovanja na načelima likvidnosti i solventnosti Sektor finansijskih tržišta kontinuirano prati poziciju likvidnosti, na temelju očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva te dostatnih novčanih priljeva za njihovo pokriće. Dnevno se prati stanje i analizira kretanje depozita po viđenju, kao i priljevi i odljevi novca radi utvrđivanja potrebnih likvidnih sredstava.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerena rizika likvidnosti te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerena kao i postupci za nadzor istih definirani su Strategijom upravljanja rizikom likvidnosti, Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom, Planom postupanja u kriznim situacijama te ostalim internim aktima i radnim uputama kojima se jasno definiraju kriteriji i postupci za upravljanje likvidnošću.

## **14. Kamatni rizik u knjizi banke**

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik koji proizlazi iz nepovoljnih promjena kamatnih stopa po poslovima koje se vode na pozicijama kojima se ne trguje.

Rizik promjene kamatnih stopa utječe na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale prihode i rashode osjetljive na promjenu kamatnih stopa. Temeljni cilj praćenja kamatnog rizika je nadziranje usklađenosti imovine i obveza s obzirom na mogućnosti utjecaja na promjenu aktivnih i pasivnih kamatnih stopa.

Sustav upravljanja rizikom kamatne stope u knjizi banke uspostavljen je sukladno potrebama Banke u odnosu na veličinu, obujam i složenost poslovnih procesa, i kao takav ima funkciju identifikacije, mjerena, praćenja i kontrole svih značajnih izvora rizika kamatne stope. Banka



ima uspostavljen organizacijski ustroj s jasno definiranim nadležnostima i odgovornostima u procesu upravljanja kamatnim rizikom.

Izloženost kamatnom riziku nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultat je neusklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže, a time ujedno i neto profita.

Uzroci nastanka kamatnog rizika su nezadovoljavajući kamatni raspon („spread“), neusklađenost kamatonosne aktive i kamatonosne pasive Banke, neusklađenost kamatno osjetljive aktive i pasive Banke („gap“), ročna nesuklađenost primjenjenih fiksnih i varijabilnih kamatnih stopa, neusklađenost izvora i dugoročnih plasmana, promjena kamatnih stopa na tržištima i promjene u sklonosti klijenata.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerjenje kamatnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerjenja, kao i postupci za nadzor istih, definirani su Politikom upravljanja kamatnim rizikom, procedurama te ostalim internim aktima i radnim uputama kojima se jasno definiraju kriteriji i postupci upravljanja kamatnim rizikom.

Obzirom da se Banka ne može izolirati od utjecaja kamatnog rizika, a da bi se zaštitala od nepovoljnih utjecaja kretanja kamatne stope, u redovnom poslovanju je nužna kvalitetna i pravovremena spoznaja izvora i oblika kamatnoga rizika. Banka razmatra sljedeće izvore ostvarivanja gubitka uslijed promjene kamatnih stopa:

- rizik ročne neusklađenosti - nastaje kao posljedica razlike u dospijeću instrumenata s fiksnom kamatnom stopom ili ponovnog utvrđivanja kamatne stope kod instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom. Premda je ova neusklađenost osnova bankarskog poslovanja u uvjetima nepredvidljivih kretanja kamatnih stopa mogu biti ugroženi prihodi i kapital Banke,
- rizik krivulje prinosa - nastaje kao posljedica utjecaja promjene nagiba krivulje prinosa u uvjetima neusklađenosti dospijeća, na prihode i kapital Banke,
- temeljni rizik osnovice - nastaje kao posljedica slabe korelacije promjene kamatnih stopa na instrumente s istim rokom dospijeća, ali vezanima za različite indekse kamata,
- rizik opcionalnosti - nastaje kao posljedica implicitne opcije u pozicijama aktive i pasive. Kod opcija da krediti imaju pravo prijevremene otplate, depoziti po viđenju mogu biti povučeni u svakom trenutku ili prijevremeno povlačenje oročenih depozita mogu kod promjena kamatnih stopa rezultirati povećanjem atraktivnosti opcije prijevremene otplate ili povlačenja depozita, što zavisi od pravca promjene kamatnih stopa. Ukoliko se ne obrati pažnja na ovakve opcije, njihov utjecaj na prihode i vrijednost kapitala može biti negativan.

Pravodoban nadzor od strane Uprave Banke prepostavka je efikasnog i pouzdanog sustava upravljanja rizikom kamatne stope, temeljem čega je neophodno uspostaviti jasno definirane nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja rizikom kamatne stope.



Mjerenje izloženosti rizika promjene kamatnih stopa Banka mjeri modelom izračuna gap analize promjene cijene. Izračunava se razlika između kamatonosno promjenjive imovine i obveza po određenim vremenskim intervalima i kumulativna gap pozicija, te tako dobivena razlika predstavlja gap za pojedinu vremensku zonu. Na temelju godišnje kumulativne razlike simulira se gubitak uslijed promjene kamatne stope na strani aktive i/ili pasive za određeni postotak.

Izvješće o kamatnoj marži izraduje se mjesечно. Mogućnost promjene kamatne stope prati se tromjesečno.

Efekte promjene kamatnih stopa na prihode Banka mjeri primjenom gapova dospijeća. Iznos gapa množi se s potencijalnom promjenom kamatne stope kako bi se dobila promjena kamatnih prihoda uslijed potencijalne promjene kamatne stope. Potencijalna promjena kamatne stope predstavlja standardni kamatni šok ili neku drugu očekivanu promjenu dobivenu na osnovi iskustva, simulacije ili procjene višeg rukovodstva Banke.

Testiranje osjetljivosti Banke na rizik kamatne stope obavlja se najmanje jednom godišnje pomoću simulacije utjecaja promjene kamatnih stopa na neto kamatnu maržu u budućnosti. Služba za kontrolu rizika priprema izvješće o osjetljivosti neto kamatnog prihoda u različitim scenarijima. Svrha ovih scenarija je identifikacija slabih točaka u strukturi portfelja i poslovanju Banke. Služba za kontrolu rizika izvještaj o stres testovima priprema najmanje jednom godišnje i dostavlja ga Upravi Banke i ALCO-u.

**Tablica 23. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije**

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/ dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/ dobiti kreditne institucije
Valuta HRK	3,0	-3,0
Valuta EUR	14,4	-14,4
Ostale valute (ukupno)	-5,7	5,7
<b>UKUPNO</b>	<b>11,7</b>	<b>-11,7</b>



## 15. Operativni rizici

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik i rizik usklađenosti, a iz njega su isključeni strateški, reputacijski i poslovni rizik.

Banka je izložena operativnom riziku u svim svojim poslovnim aktivnostima, stoga nastoji upravljati operativnim rizikom sukladno propisanim načelima i politikama, definiranim u svrhu ublažavanja ili izbjegavanja operativnog rizika. Standarde za upravljanje operativnim rizicima Banka usklađuje s regulatornim zahtjevima, što uključuje prikupljanje podataka o gubicima operativnog rizika, praćenje indikatora operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnog rizika pri donošenju odluka o uvođenju novog proizvoda, poslovnim promjenama ili projektima te predlaganje mjera za smanjenje rizika i izvještavanje svih relevantnih tijela o rezultatima upravljanja operativnim rizikom.

Svrha procjene operativnih rizika je utvrđivanje vrsta operativnih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti te procjena stupnja ranjivosti u odnosu na utvrđene rizike. Afirmacija kulture i svjesnosti o postojanju i upravljanju operativnim rizicima kroz organizacijsku strukturu Banke temelj je sustava adekvatnog upravljanja ovim rizikom te optimizacije s ciljem ostvarivanja strateških planova Banke.

Sustav kontinuiranog mjerjenja operativnih rizika, usavršavanja internih kontrola i preventivno djelovanje praćenjem i identificiranjem faktora operativnog rizika, osnovne su metode za postizanje ciljeva upravljanja ovom vrstom rizika.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerjenje operativnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerjenja kao i postupci za nadzor istih, definirani su Politikom upravljanja operativnim rizikom, Procedurama te ostalim internim aktima i radnim uputama kojima se jasno definiraju kriteriji i postupci upravljanja operativnim rizikom.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku. Podatke o događajima operativnog rizika u bazu podataka unose ovlaštenici za prijavu operativnog rizika. Podaci o nastalim događajima operativnog rizika koriste se za bolje upravljanje događajima koji uzrokuju operativne rizike na način da pružaju bolji uvid o izloženosti operativnom riziku, identificiraju kritične točke i daju mogućnost poduzimanja aktivnosti u cilju smanjenja operativnog rizika.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Banka koristi jednostavni pristup mjerjenja. Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se na temelju aritmetičke sredine trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja.

Služba za kontrolu rizika izvještava Upravu Banke i Komisiju za upravljanje operativnim rizicima o štetnim događajima, aktivnostima i provedenim mjerama za poboljšanje i uklanjanje izloženosti operativnom riziku.



## 16. Ostali rizici

### 16.1. Pravni rizik

Pravni rizik nastaje zbog mogućnosti da će neispunjene ugovornih obveza, pokrenuti sudske postupci protiv Banke kao i donošenje neprovedivih poslovnih odluka negativno utjecati na poslovanje i finansijski položaj Banke.

Sukladno regulatornim propisima za sudske sporove koji se vode protiv banke ovisno o postojanju rizika gubitka, Banka sudske sporove raspoređuje u odgovarajuće rizične skupine i ovisno o dodijeljenoj rizičnosti provodi se rezervacija sredstava. Rezerviranja za sudske sporove knjiže se u poslovnim knjigama Banke te se o istima izvještavaju nadležna tijela (Uprava, Hrvatska narodna banka). Na dan 31. prosinca 2014. godine protiv Banke se vodi određeni broj sudske sporove. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 330 tisuća kuna.

### 16.2. Rizik usklađenosti

Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazni i rizik od nastanka značajnog finansijskoga gubitka ili gubitka ugleda što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima ili internim aktima.

U cilju što kvalitetnijeg ovladavanja rizikom usklađenosti Banka je formirala samostalnu organizacijsku jedinicu koja neovisno obavlja poslove cjelovitog nadzora nad usklađenosti poslova Banke.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerjenje rizika usklađenosti te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci za nadzor istih, definirani su Pravilnikom o funkciji praćenja usklađenosti.

### 16.3. Rizik kolaterala

Rizik kolaterala jest rizik gubitka koji proizlazi iz pogreške u procjeni prirode, količine, cijene ili samog obilježja kolaterala. Za Banku rizik kolaterala predstavlja potencijalni gubitak radi nemogućnosti naplate potraživanja temeljem instrumenata osiguranja po kojima je Banka titulirana kao korisnik osiguranja ili postoji vinkulacija police u korist Banke.

### 16.4. Strateški, reputacijski i poslovni rizik



Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okružju i slično.

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.

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 okruženja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Za upravljanje ovim rizicima nadležna je Uprava Banke.

Podravska banka je jedna od najstarijih banaka u Republici Hrvatskoj, a profiliranjem u modernu i inovativnu financijsku instituciju posebno usmjerenu na segmente građana, obrtnika te malih i srednjih poduzetnika, postignuto je čvrsto povjerenje i stabilno javno mnijenje o Banci.

Banka vjerojatnost ostvarenja strateškog i reputacijskog rizika ocjenjuje mogućim, a zbog same prirode tih rizika njihov utjecaj na poslovanje je procijenjen značajnim. Kod poslovnog rizika moguća je pojava rizika uz značajan utjecaj na poslovanje Banke.

Praćenje reputacijskog rizika definirano je u Proceduri komuniciranja s medijima.

## **16.5. Upravljački rizik**

Upravljački rizik jest rizik gubitka do kojeg može doći što Banka zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.

Banka nastoji postići što veću disperziju preuzetih rizika i ograničiti svoju izloženost upravljačkom riziku. Banka je svjesna činjenice da je stručan, iskusni i motiviran viši menadžment, na svim razinama, jedan od preduvjeta za ostvarenje strategije i ciljeva poslovanja.

## **16.6. Rizik od prirodnih katastrofa**

Rizik od prirodnih katastrofa je rizik gubitka prouzrokovanih fizičkom nemogućnosti kontinuiteta poslovanja na lokacijama Banke u kojima se odvijaju poslovne aktivnosti.

Banka je u svojem poslovanju ugrožena kroz različite vidove rizika koji mogu ugroziti poslovanje kroz nedostupnost podataka, informacijske infrastrukture i tehnologije, procesa i



dokumentacije koji su neophodni za pravilno i normalno funkcioniranje sustava i povezanih poslova.

Kod planiranja neprekidnosti poslovanja uzete su u obzir katastrofe koje mogu imati negativne posljedice na sustav i poslovne procese, kao i na informacijsku tehnologiju. U planiranju i procjeni rizičnosti Banka grupira vrste katastrofa prema kategorijama ugroženosti i prema vrstama posljedica. Osnovni element procjene rizika je kategoriziranje i vrijednost rizika prema ocjeni ugroženosti poslovnih procesa i organizacijskih jedinica. Temeljem navedenih procjena izrađuje se kategorizacija procesa u odnosu na vrste rizika u slučajevima nedostupnosti te sustavi koji su neophodni za adekvatno funkcioniranje Banke. U analizi rizika koji utječu na neprekidnost poslovanja posebnu pozornost imaju rizici koji utječu na informacijski sustav.

Banka aktivno upravlja sustavom rizika koji su povezani s neprekidnošću poslovanja.

## **17. Primici radnika**

U skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim akatima vezanim uz primitke radnika Banka je usvojila i provodi Politiku primitaka radnika.

Politikom primitaka radnika propisana su osnovna načela i pravila vezana za primitke radnika Banke, uključujući opće zahtjeve primitaka koji se primjenjuju na sve radnike te posebne (specifične) zahtjeve koji se primjenjuju na radnike koji su temeljem analize rizika utvrđeni kao radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Nadzorni odbor vrši funkciju Odbora za primitke. Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka radnika i vezanih internih akata te daje suglasnost na Politiku primitaka radnika koju donosi Uprava Banke, kao i na vezane interne akte. Uprava Banke odgovorna je za provođenje Politike primitaka.

Funkcija kontrole rizika provjerava usklađenost Politike primitaka radnika s upravljanjem rizicima, uzimajući u obzir sustav upravljanja uspješnošću. Funkcija usklađenosti procjenjuje usklađenost Politike primitaka radnika u odnosu na zakonski okvir. Funkcija unutarnje revizije provjerava ispravnu primjenu u odnosu na Politiku i na odredbe, te ukazuje na moguće korektivne radnje.

Cilj Politike primitaka radnika je definiranje osnovnih načela i pravila vezanih za primitke radnika Banke, učiniti primitke transparentnima i na taj način povećati konkurentnost Banke pri privlačenju kvalitetnog i kompetentnog profesionalnog kadra. Nastoji se postići usklađenost pristupa za definiranje primitaka radnika sa strategijom Banke, profilom rizičnosti te njezinim temeljnim vrijednostima.



Politika primitaka radnika promovira kulturu nagrađivanja uspješnosti, nagrađujući zaposlenike koji ostvare održive rezultate koji odgovaraju dugoročnim ciljevima Banke. Različite komponente primitaka (fiksni i varijabilni) kombiniraju se u svrhu postizanja primjerenog i uravnoteženog paketa primitaka radnika.

Fiksni primici prije svega odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesa pojedinog radnika. Varijabilni primici ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima. Svi primici radnika ovise o kombinaciji ocjene uspješnosti radnika (uzimajući u obzir finansijske i nefinansijske kriterije) i relevantne poslovne jedinice, te ukupnim rezultatima Banke.

Mjerenje uspješnosti, kao osnove za izračun varijabilnog dijela primitaka, prilagođeno je svim vrstama prepoznatih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena te uzima u obzir troškove potrebnoga kapitala i likvidnosti. Za određenje varijabilnih primitaka ovisnih o uspješnosti pojedinca, poslovne jedinice i banke u cjelini definirani su ključni indikatori uspješnosti.

Banka politikom primitaka radnika i vezanim internim aktima određuje primjereni odnos između varijabilnog i fiksног dijela ukupnih primitaka za različite kategorije radnika te za različite kategorije radnika određuje primjerenu gornju granicu tog odnosa iznad koje isplata varijabilnih primitaka nije dopuštena.

Prilikom određivanja ukupnih primitaka radnika, Banka uzima u obzir svoju dugoročnu strategiju, vrstu, opseg i složenost svojih poslova te vrste rizika kojima je Banka izložena.

**Tablica 24. Fiksni i varijabilni primici raščlanjeni na kategorije radnika koji značajno utječu na profil rizičnosti Banke**

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno iznosi u milijunima kuna
Iznos primitaka	16,9	1,4	18,3
Fiksni primici	13,3	1,4	14,7
Varijabilni primici	3,6	0,0	3,6
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	24	8	32

## 18. Omjer finansijske poluge



Rizik prekomjerne finansijske poluge proizlazi iz ranjivosti banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i može dovesti do neželjenih izmjena u poslovnoj orijentaciji Banke.

Omjer finansijske poluge izračunava se kao omjer osnovnoga kapitala i ukupne izloženosti. Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje se pri utvrđivanju osnovnog kapitala ne odbijaju.

Omjer finansijske poluge izracunava se na način da se mjera kapitala podijeli s mjerom izloženosti, izraženo u postotku. Sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013, Banka omjer finansijske poluge izračunava kao jednostavnu aritmetičku sredinu mjesecnih omjera poluge za tromjesečeće.

**Tablica 25. Omjer finansijske poluge**

Omjer finansijske poluge	31.10.2014.	30.11.2014.	31.12.2014.	Aritmetička sredina mjesecnih omjera
Izloženost	3.082,7	3.142,0	3.087,8	
Osnovni kapital	337,4	337,4	321,8	
Omjer finansijske poluge	10,95%	10,74%	10,42%	<b>10,70%</b>

## 19. Neopterećena imovina

Imovina se smatra opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući.

Banka pod opterećenom imovinom podrazumijeva:

- osigurane transakcije financiranja, uključujući repo ugovore, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili drugih oblika pozajmljivanja osiguranih kolateralom,
- ugovore o kolateralu,
- osigurana finansijska jamstva,
- kolaterale položene u sustav poravnjanja, pri čemu su središnje druge ugovorne strane i druge institucije infrastrukture uvjet za pristup usluzi, što uključuje jamstvene fondove i inicijalne naknade,



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

**Tablica 26. Opterećena i neopterećena imovina**

Opterećena i neopterećena imovina	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Vlasnički instrumenti			45,4	45,4
Dužnički vrijednosni papiri	26,6		752,6	726,0
Krediti i predujmovi, osim okvirnih kredita			1.643,9	
Okvirni krediti	197,8		108,3	
Ostala imovina			270,6	
Imovina Banke	<b>224,4</b>		<b>2.820,8</b>	

## 20. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 428,2 milijuna kuna.

Regulatorni kapital Banke čine redovni osnovni kapital u iznosu 321,8 milijuna kuna i dopunski kapital u iznosu 106,4 milijuna kuna.

Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, premiju na izdane dionice, kapitalni dobitak od prodaje vlastitih dionica, zakonske rezerve, rezerve za vlastite dionice, rezerve za opće bankovne rizike i nego gubitak razdoblja te odbitke za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju i goodwill.

U stavke dopunskog kapitala uključena su izdanja dužničkih vrijednosnih papira banke i to podređenih obveznica u iznosu 52,9 milijuna kuna i hibridnih obveznica u iznosu 55,8 milijuna kuna.

U odbitne stavke redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala uključeno je ulaganje u podružnicu Poba faktor d.o.o.



**Tablica 27. Struktura regulatornog kapitala**

<b>Stavka</b>	<b>Iznos 31.12.2014. (u milijunima kuna)</b>
<b><u>REGULATORNI KAPITAL</u></b>	428,1
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	321,7
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	321,7
<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	259,4
Plaćeni instrumenti kapitala	267,5
Premija na dionice	3,0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-11,1
<b>Zadržana dobit</b>	-12,6
Zadržana dobit proteklih godina	0,0
Priznata dobit ili gubitak	-12,6
<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	-17,9
<b>Ostale rezerve</b>	140,3
<b>Rezerve za opće bankovne rizike</b>	5,1
(-) Goodwill	-16,9
(-) Ostala nematerijalna imovina	-33,3
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	-2,4
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	0,0
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	106,4
<b>Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital</b>	108,8
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	108,8



Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	20,8
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	-2,4

**Tablica 28. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala**

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala				
		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	
1	Izdavatelj	Podravska banka d.d.	Podravska banka d.d.	Podravska banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka ISIN:	HRPDBARA0008	HRPDBAO188A5	HRPDBAO21CA3
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	Zakon o trgovackim drustvima	Zakon o trzistu kapitala	Zakon o trzistu kapitala
<b>Regulatorni tretman</b>				
4	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenata (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	hibridne obveznice	podređene obveznice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima HRK, na zadnji datum izvještavanja)	259	56	53
	Plaćeni instrumenti kapitala:	267	56	53
	Premija na dionice:	3	NP	NP
	(-) Vlasiti instrumenti kapitala : Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:	-11	0	0
		259	56	56
9	Nominalni iznos instrumenta	267.499.600,00 HRK	10.000.000,00 EUR	6.910.850,00 EUR
9a	Cijena izdanja	400,00 HRK	100%	100%
9b	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	obveze (amortizirani trošak)	obveze (amortizirani trošak)
11	Izvorni datum izdavanja	prilikom osnivanja, prilikom dokapitalizacije	22.08.2011.	23.12.2013.
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	bez dospijeća	s dospijećem	s dospijećem
13	Izvorni rok dospijeća	bez dospijeća	22.08.2018.	23.12.2023.
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	NP	NP



15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP
	<b>Kuponi / dividende</b>			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda / kupon	NP	fiksni	fiksni
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	7,0% god.	6,5% god.
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	NP	NP	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne	ne

**Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala**

		<b>Instrumenti redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>Dopunski kapital</b>	
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni	nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP	NP	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertita	NP	NP	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	NP	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP	Obveze iz instrumenta su podređene u odnosu na druge obveze kreditne institucije, instrumentu su neposredno nadređeni instrumenti osnovnog kapitala.	Obveze iz instrumenta su podređene u odnosu na druge obveze kreditne institucije, instrumentu su neposredno nadređene obveze po hibridnim instrumentima.
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP	NP

"NP" - ako pitanje nije primjenjivo



**Tablica 29. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala**

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRaju PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBe(EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS Iz UREDBe (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	270,5		članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: redovne dionice	267,5		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: premije na dionice	3,0		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	-12,6		članak 26. stavak 1. točka (c.)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	122,4		članak 26. stavak 1. članak 26. stavak 1.
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	5,1		članak 26. stavak 1. točka (f)
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-		članak 486. stavak 2.
5.	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-		članak 483. stavak 2.
5.a	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-		članak 84., 479., 480.
6.	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-		članak 26. stavak 2.
7.	<b>Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>385,4</b>		
	<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-		članci 34., 105.



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

---

Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih  
8. obveza) (negativan iznos)

-50,1

članak 36. stavak 1.  
točka (b), članak 37.,  
članak 472. stavak  
4.

---



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA
			PRAVILIMA PRIJE UREDDE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISSANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDDE (EU) br. 575/2013

## 9. Prazno polje u EU-u

Odgodjena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 10. 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.
Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)
Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.
Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz 13. sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.
Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite		
14. kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)
Imovina mirovinskog fonda podpokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.
Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala		
16. (negativan iznos)	-11,1	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.



	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA  PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISSANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
<b>Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve</b>			
17. iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	
Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.	
18. pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	
Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-2,4		
19. priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-2,4		
20. Prazno polje u EU-u			
Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.a od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.b			



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA
--	--	--	---

20.c od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 11. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.
20.d od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
Odgodjena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.
21. uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	
22. Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.
od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija		članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak
23. utim subjektima ima značajno ulaganje	-	472. stavak 11.
24. Prazno polje u EU-u		
od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.
<u>Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)</u>	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak
Predvidivi porezni troškovi povezani sa		472. stavak 3.



25.a	stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	
25.b			članak 36. stavak 1. točka (l)
	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji		
26.	se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.	-	
	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobicima i gubicima na temelju članaka 467. i		
26.a	468.	-	
	od čega: filter za nerealizirani gubitak	-	članak 467.
	od čega: filter za nerealizirani dobitak od vlasničkih instrumenata	-	članak 468.
	od čega: filter za nerealizirani dobitak od dužničkih instrumenata	-	članak 468.
	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne		
26.b	filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članak 461.
	od čega: ...	-	članak 461.
	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije		članak 36. stavak 1.
27.	(negativan iznos)	-	točka (j)
28.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	-63,6	
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	321,8	
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>			
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51.,52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRaju PREMA
--	--	--	---

od čega: raspoređeno kao obveze na temelju

32. primjenjivih računovodstvenih standarda -

Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4.  
i povezanih računa premija na dionice koji se  
postupno isključuju iz dodatnog osnovnog

33. kapitala - članak 486. stavak 3.

Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1.  
siječnja 2018

- članak 483. stavak 3.

Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani  
dodatni osnovni kapital  
(uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u  
redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže

34. treće osobe - članci 85., 86., 480.

od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri

35. koji se postupno isključuju - članak 486. stavak 3.

**Dodatni osnovni kapital (AT1) prijeregulatornih  
usklađenja**

članak 52. stavak 1.  
točka (b),

Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite  
osnovnog kapitala - članak 475. članak 56. točka (a), instrumente dodatnog

37. (negativan iznos) - stavak 2.

Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog  
kapitala subjekata finansijskog sektora, ako ti  
subjekti imaju s institucijom recipročna  
međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno članak 56. točka (b), povećati vlastiti kapital  
institucije (negativan članak 58., iznos) - članak 475. stavak 3.

- 38.



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA
--	--	--	---

Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata

financijskog sektora, ako institucija u tim članak 56. točka (c), subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad članci 59., 60. i praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) 79., članak 475.

39. (negativan iznos) - stavak 4.

Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos članak 56. točka (d), iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih članci 59. i 79.

40. pozicija) (negativan iznos) - članak 475. stavak 4.  
Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj.

41. preostali iznosi iz CRR-a) - članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472.

Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br.

41.a 575/2013 - članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472.

PRAVILIMA  
PRIJE  
UREDBE(EU)  
br. 575/2013  
ILI  
PROPISTANI  
PREOSTALI  
IZNOS IZ  
UREDBE (EU)  
br. 575/2013



od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	
Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br.		članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4.
<b>41.b</b> 575/2013	-	točka (a)
od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-	
Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članci 467., 468., 481.
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.
od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	članak 468.
od čega:...	-	članak 481.
Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka e



	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) (u milijunima br. 575/2013 kuna)	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRaju PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBe(EU) br. 575/2013 ILI PROPiSANI PREOSTALI IZNOS Iz UREDBe (EU) br. 575/2013
<b>Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve</b>			

43.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	-	
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	-	
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	321,8	

#### **Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije**

46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	108,8	članci 62.,63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članci 486. stavak 4.
48.	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018	-	članci 483. stavak 4.
49.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87.,88.,480.
50.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članci 486. stavak 4. članak 62. točke (c.) i (d)
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	108,8	

#### **Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja**

52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.
	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj		članak 66. točka (b),



	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA  PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISSANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
<b>Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve</b>			
53. umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 68., članak 477. stavak 3.	
54. Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	
54.a od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		
54.b od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		
55. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točaka (d), članci 69. i 79.. članak 477. stavak 4.	
56. Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznimpravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		
56.a Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-2,4	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 72.stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA  PRAVILIMA PRIJE UREDBE(EU) br. 575/2013 ILI PROPISTANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
--	--	--	--

od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.

-

članak 475., članak 475. stavak 2.

Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog točka (a), članak 475. kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog stavak 3., članak 475.

osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u

stavak 4.

56.b skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013 - točka (a)  
od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.

-

Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke

56.c koji su se primjenjivali prije CRR-a - članci 467., 468., 481.  
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke - članak 467.  
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke - članak 468.  
od čega:... - članak 481.

**Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)**

-2,4

58. **Dopunski kapital (T2)** 106,4

59. **Ukupni kapital (TC = T1 + T2)** 428,2

Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj.

59.a preostali iznosi iz CRR-a) -



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRaju PREMA
			PRAVILIMA PRIJE UREDBe(EU) br. 575/2013 ILI PROPIsANI PREOSTALI IZNOS Iz UREDBe (EU) br. 575/2013

od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)

-

članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)

od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna

međusobna ulaganja u instrumente dopunskog ulaganja u kapital drugih 475. stavak 2. točke subjekata financijskog sektora koja nisu značajna (b) i (c), članak 475.

ulaganja itd.) - stavak 4. točka (b)

Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog

kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih članak 477., članak subjekata financijskog sektora koja nisu značajna 477. stavak 2. točke ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital (b) i (c), članak 477. drugih subjekata financijskog sektora itd.) - stavak 4. točka (b)

60. **Ukupna rizikom ponderirana imovina** 2612,2

#### **Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala**

61. Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,32%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.
--	--------	---

(C) IZNOSI  
KOJI SE  
TRETIRaju  
PREMA

62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,32%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,39%	članak 92. stavak 2. točka (c.)
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili OSII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%	CRD, članci 128.,129.,130.
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-	
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	6,32%	CRD, članak 128
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-	
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-	
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-	



Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRaju PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBe(EU) br. 575/2013 ILI PROPIsANI PREOSTALI IZNOS Iz UREDBe (EU) br. 575/2013
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			

72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.,
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije uinstrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	4,8	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.
74.	Prazno polje u EU-u		
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.
<b>Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital</b>			
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.



Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim

79. rejtingsustavima

Članak 62.

	(A) IZNOS NA  Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	DATUM  OBJAVLJIVANJA (u milijunima kuna)	(B)  UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013 ili PROPSANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOS KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA	
				UREDBE(EU) PRIJE	br. 575/2013

**Instrumenti kapitala koji podlježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)**

80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podlježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podlježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 3. i 5.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podlježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 4. i 5.



## **21. Kapitalni zahtjevi**

Banka izračunava adekvatnost kapitala i kapitalne zahtjeve u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća koristeći. Za izračun ponderirane izloženosti Banka koristi standardizirani pristup za kreditni i tržišni rizik te jednostavni pristup za operativni rizik.

Izloženost koja se ponderira kreditnim rizikom je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i određenih izvanbilančnih stavki koje podliježu kreditnom riziku za sve poslove u knjizi banke.

Propisane minimalne stope kapitala koje Banka mora u svakom trenutku ispunjavati prema Uredbi (EU) br. 575/2013 su:

- stopa redovnog osnovnog kapitala - 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- stopa osnovnog kapitala - 6% ukupne izloženosti rizicima
- stopa ukupnog kapitala - 8% ukupne izloženosti rizicima

Prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama te Direktivi EU 2013/36/ Banka je također dužna osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

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

Prema Odluci Hrvatske narodne banke o stopi protuckličkoga zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske određena je stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala u visini 0% ukupnog iznosa izloženosti riziku, slijedom čega Banka nema obvezu održavanja protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala

Stopa adekvatnosti ukupnoga kapitala Banke prema konačnim revidiranim podacima na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 16,39%.



Banka je zadovoljavala sve propisane minimalne i regulatorne zahtjeve za održavanjem kapitala, odnosno ostvareni pokazatelji kapitala na dan 31. prosinca 2014. godine ukazuju da je Banka raspolagala dovoljnim iznosom kapitala za pokriće svih postojećih i potencijalnih rizika.

**Tablica 30. Iznosi kapitalnih zahtjeva**

KAPITALNI ZAHTJEVI	Iznos 31.12.2014. (u milijunima kuna)
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>	2.612,3
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	0,0
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	0,0
<b>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE</b>	2.361,6
<b>Standardizirani pristup</b>	2.361,6
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	2.361,6
Središnje države ili središnje banke	64,1
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	3,5
Subjekti javnog sektora	0,0
Multilateralne razvojne banke	0,0
Međunarodne organizacije	0,0
Institucije	36,7
Trgovačka društva	1.388,5
Stanovništvo	343,3
Osigurane nekretninama	20,9
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	205,5
Visokorizične stavke	0,5
Pokrivenе obveznice	0,0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0,0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	127,3
Vlasnička ulaganja	39,7
Ostale stavke	131,6



Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0,0
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK</b>	16,6
<b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</b>	16,6
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0,0
Vlasnički instrument	0,0
Devizni instrument	16,6
Roba	0,0
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	234,1
<b>Jednostavni pristup operativnom riziku</b>	234,1
<b>Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku</b>	0,0
<b>Napredni pristupi operativnom riziku</b>	0,0

## 22. Procjena adekvatnosti internoga kapitala

Interni kapital je kapital koji Banka održava u odnosu na procijenjeni trenutni profil rizičnosti kojem je izložena. Interno dostupni kapital predstavlja njen izvor kapitalnih resursa, a Banka ga je dužna održavati na razini dovoljnoj za pokriće internu propisanih kapitalnih zahtjeva za sve materijalno značajne rizike.

Strategijom upravljanja rizicima i Politikom procjene adekvatnosti internog kapitala uspostavljen je okvir za interni proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) kao proces kojim Banka uporabom vlastite metodologije redovno procjenjuje primjerenošć svoga kapitala u odnosu na profil rizičnosti.

ICAAP se temelji na internu prihvaćenoj metodologiji koja odražava specifičnosti same Banke, odnosno njenu veličinu, organizaciju i obujam poslovanja, kao i razinu i kvalitetu dostupnih joj kompetencija i podataka, a ocjenjuje adekvatnost bančinog kapitala prvenstveno iz poslovne perspektive same Banke.

Banka svoj ukupni (granični) kapacitet preuzimanja rizika definira kao 95% iznosa dostupnoga internog kapitala. Banka uspostavlja ICAAP procese oslanjajući se na princip proporcionalnosti pri čemu razina kompleksnosti i sofisticiranost treba biti razmjerna veličini, opsegu poslovanja, složenosti i sistemskoj važnosti Banke.

Banka je utvrdila značajne rizike kojima je njezino poslovanje izloženo ili bi moglo biti izloženo:



- Kreditni rizik
- Kreditni rizik druge ugovorne strane
- Rizik koncentracije
- Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR)
- Tržišni rizik (pozicijski rizik)
- Tržišni rizik (valutni rizik)
- Rizik financiranja likvidnosti
- Upravljački rizik
- Strateški rizik
- Reputacijski rizik
- Rizik usklađenosti
- Kamatni rizik
- Likvidnosni rizik
- Operativni rizik
- Rizik kolateralna i
- Utjecaj vanjskih čimbenika (poslovno i ekonomsko okruženje)

**Tablica 31. Interni kapitalni zahtjevi prema vrsti rizika na dan 31.12.2014.**

Vrsta rizika	Interni kapitalni zahtjevi
<b>Kreditni rizik</b>	<b>288,7</b>
<b>Tržišni rizik</b>	<b>2,2</b>
<b>Operativni rizik</b>	<b>28,1</b>
Valutno inducirani kreditni rizik	1,6
Koncentracijski rizik	0,9
Kamatni rizik	2
Strateški, upravljački i ostali rizici	16
<b>Ukupno</b>	<b>339,5</b>

Primjenjujući jednostavne i standardne pristupe u izračunu regulatornih kapitalnih zahtjeva Banka je za 2014. godinu izračunala kapitalne zahtjeve u iznosu od 313,5 milijuna kuna, dok ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 339,5 milijuna kuna. Nastale razlike između internih i propisanih kapitalnih zahtjeva posljedica su dodatnih kapitalnih zahtjeva za prepoznate materijalno značajne rizike Banke.



Za izračun internih kapitalnih zahtjeva za kreditni i tržišni rizik Banka koristi standardizirani pristup, a za operativni rizik pristup osnovnog pokazatelja.

Zbog visoke eurizacije domaćeg bankarskog sustava Banka prepoznaje činjenicu da nestabilnosti uzrokovane naglim promjenama tečaja domaće valute povećavaju njenu izloženost kreditnom riziku, radi čega za valutne rizike uvodi FXAOF faktor kojim prilagođava kapitalni zahtjev za kreditni rizik (nakon uvažavanja utjecaja koncentracije).

Kapitalne zahtjeve za rizik koncentracije Banka procjenjuje na temelju visine interno postavljenog faktora kojim prilagođava kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

Banka se pri određivanju visine kapitala za kamatni rizik u knjizi banke koristi pojednostavljenim izračunom promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i internog pondera kojim mjeri utjecaj promjene vrijednosti knjige banke.

Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun procjene potrebnog internog kapitala za ostale značajne rizike. Interni kapitalni zahtjev za ostale materijalno značajne rizike procijenjen je u iznosu 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva.