



Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2010. godine

svibanj, 2011. godine



Sukladno Odluci o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN 1/09, 75/09, 2/10) Banka je izvršila procjenu učestalosti objavljivanja informacija o bonitetnim zahtjevima, te je s obzirom na opseg poslovanja i vrste usluga, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore, sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima i sudjelovanje u sustavima plaćanja, namire i kliringa usvojeno godišnje objavljivanje informacija o bonitetnim zahtjevima.

U nastavku su prikazane informacije za objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2010. godine.

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima

Kreditni rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja kreditnim rizikom. Cilj politike je propisivanje jasnih linija ovlasti i odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom unutar Banke, metodologiju utvrđivanja i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika, uključujući uspostavu odgovarajućih limita, procedure i mjere ako dođe do kriznih situacija.

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Slatinskoj banci d.d.

Proces praćenja pojedinačnog plasmana uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom i kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost.

Viši samostalni referent za praćenje i mjerenje kreditnog rizika izrađuje analizu kreditnog portfelja i odgovoran je za izradu iste. Analiza se obavlja tromjesečno, a nakon provedenih ispravaka vrijednosti plasmana i dostavlja se Upravi Banke, direktorima sektora i arhivira u odjelu rizika u papirnom obliku.

Kreditni rizik mjerimo kroz proces praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja sukladno Politici praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja i kroz proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti, a što je propisano u Pravilniku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provoditi će se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i Unutarnju reviziju, prema usvojenim godišnjim planovima.

Funkcija kontrole rizika, odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Revizorski odbor i Nadzorni odbor.

Način zaštite od kreditnog rizika je kontinuirano praćenje pojedinačnih plasmana tako da omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružatelja instrumenta osiguranja potraživanja.

Strateški rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja strateškim rizikom kojoj je cilj definiranje strateškog rizika kojemu je Banka izložena. Strateški rizik predstavlja mogućnost nastanka gubitaka uslijed nepostojanja dugoročne razvojne komponente Banke, pogrešnih poslovnih odluka, loše provedbe donesenih odluka ili nedostatka osjetljivosti na tržišne promjene.

Funkcija kontrole rizika dužna je polugodišnje izvijestiti Upravu Banke, Revizorski i Nadzorni odbor banke o ostvarenju godišnjih planova bilance, računa dobiti i gubitka na nivou Banke i profitnih centara, distribuciji proizvoda i usluga Banke.

Kroz proces mjerenja Banka će utvrđivati ostvarenje usvojenih planova odnosno nivo odstupanja od usvojenih planova i strateških ciljeva Banke kako bi se pravovremeno mogao utvrditi razlog devijacija i pokrenuti aktivnosti na ostvarenju strateških ciljeva Banke.

Zaštita od strateškog rizika predstavlja skup odrednica, strategija, metoda i aktivnosti kojima se jasno definira što Banka želi i kako to ostvariti, odnosno kako isključiti ili ublažiti određene devijacije. U postupku ovladavanja strateškim rizikom Banka može koristiti usluge vanjskih institucija.



Rezidualni rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja rezidualnim rizikom kojoj je cilj utvrđivanje, mjerenje, ovladavanje te praćenje i izvješćivanje o rezidualnom riziku. Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo. Praćenje i izvješćivanje o rezidualnom riziku obavlja se u sklopu funkcije kontrole rizika.

Viši samostalni referent za praćenje i mjerenje kreditnog rizika minimalno jednom polugodišnje upravi podnosi izvješće o upravljanju rezidualnim rizikom.

Banka rezidualni rizik mjeri stavljanjem u omjer nenaplaćenih potraživanja (za koje se procjenjivalo da su u cijelosti osigurani kreditnom zaštitom) i ukupno osiguranih potraživanja istom vrstom kreditne zaštite.

U sklopu procesa upravljanja rezidualnim rizikom ukoliko se tehnike smanjenja kreditnog rizika pokažu manje učinkovite nego se to prilikom odobravanja plasmana očekivalo donose se mjere za kontrolu/smanjenje kreditnog rizika.

Učinci tehnika kreditne zaštite mogu se poboljšati manjim udjelom iznosa potraživanja u procijenjenoj vrijednosti instrumenta koji se koristi kao kreditna zaštita, izbjegavanjem korištenja instrumenata koji se koriste kao kreditna zaštita koji se pokažu kao neučinkoviti, većom pravnom sigurnosti korištenih tehnika smanjenja i slično.

Reputacijski rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja reputacijskim rizikom kojoj je cilj definiranje upravljanja reputacijskim rizikom. Reputacijski rizik je mogući negativni utjecaj na dobit i kapital koji je uvjetovan negativnim javnim mišljenjem.

Kontinuirano praćenje prijetnji za reputaciju u kontekstu u kojem se Banka spominje u medijima, ili se javlja u obliku žalbi klijenata, odnosno kroz prijavu operativnog rizika vrši se kroz analize na temelju kojih se rade izvješća od strane Samostalnog referenta za marketing.

Sustav za mjerenje reputacijskog rizika:

Reputaciju oblikuju tri činitelja: komunikacija, medijska pokrivenost (online i tisak), te iskustva klijenata i javnosti.

Sukladno prethodno navedenom rizik reputacije mjerimo na način da vršimo slijedeće:

- analizu žalbi klijenata,
- analizu medijskih natpisa u čijem se kontekstu spominje Banka (pozitivnih i negativnih),
- analizu prijavljenih reputacijskih rizika u okviru operativnog rizika.

Kontrola se vrši kroz uspješnost primijenjenih rezultata dobivenih iz analiza na temelju kojih se je ciljano djelovalo na uklanjanje negativne reputacije koja se odnosila na Banku.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodit će se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Revizorski odbor i Nadzorni odbor.

Način zaštite od rizika je ovladavanja reputacijskim rizikom na način da se usmjeri javno mišljenje o Banci na željeni način.

Kamatni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima; a među kojima je i kamatni rizik u knjizi banke; te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

U okviru Politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke definiran je proces upravljanja kamatnim rizikom i proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke koji je vezan za Odluku o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke obuhvaća utvrđivanje ili identifikaciju kamatnog rizika, mjerenje, ovladavanje i upravljanje; te praćenje, kontrola i izvješćivanje o kamatnom riziku. Osim navedenog propisana je i prihvatljiva razina kamatnog rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Revizorski odbor i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Funkcija kontrole rizika obavlja se u sastavu Direkcije za upravljanje i kontrolu rizika.



Kontrola kamatnog rizika u knjizi banke se vrši putem tromjesečnog Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, putem internog mjesečnog izvješća o kamatnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Upravu i Nadzorni odbor Banke se redovito mjesečno izvještava putem internog izvješća o kamatnom riziku, te tromjesečno putem Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke. Na temelju dobivenih informacija iz izvješća Uprava banke upravlja kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom.

Kontinuirano praćenje kamatnog rizika uz pomoć metoda analize kretanja kamatnih stopa na tržištu, analize kamatne marže, analize neto kamatnog prihoda i analize statičkog modela jaza vrši se od strane Višeg samostalnog referenta za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima. Izvješćivanje se radi minimalno jednom mjesečno i o navedenom se izvještava Uprava Banke.

Prihvatljiva razina kamatnog rizika temeljem analize statičkog modela jaza je utvrditi izloženost Banke kamatnom riziku u slučaju promjene cijena po plasmanima odnosno izvorima. Sve dok ostvareni neto kamatni prihodi pokrivaju ukupne administrativne troškove predstavljaju prihvatljivu razinu rizika sukladno Analizi neto kamatnog prihoda.

Osim navedenog koristi se propisani limit sukladno Odluci o upravljanju rizikom u knjizi banke gdje omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenog kapitala banke ne smije biti veći od 20%.

Propisivanjem i utvrđivanjem godišnjeg plana (kojim Banka utvrđuje planirane iznose plasmana i izvora po pojedinim proizvodima te dinamiku njihovog ostvarenja, te apsolutne veličine aktive na koju Banka ima ugovoreno pravo obračunavati kamatu u odnosu na pasivu na koju Banka ima ugovorenu obvezu plaćati kamatu); zatim Odluke o kamatnim stopama (kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenljivost kamatnih stopa odnosno mogućnost ugovaranja fiksnih kamatnih stopa, metodu i način obračuna kamatnih stopa); te Kreditne politike (kojima se utječe na sektorsku strukturu plasmana, strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama); i Politike upravljanja aktivom i pasivom (kojima se utječe na strukturu aktive i pasive Banke) u obzir se uzima utjecaj kamatnog rizika, odnosno istima se utječe na smanjenje kamatnog rizika.

Operativni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima; a među kojima je i operativni rizik; te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Politikom upravljanja operativnim rizikom definira se proces upravljanja operativnim rizikom, metode, načini i postupci praćenja operativnih rizika, identifikacija, procjena, kontrola, odgovornosti i izvještavanje o operativnim rizicima.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Revizorski odbor i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Funkcija kontrole rizika obavlja se u sastavu Direkcije za upravljanje i kontrolu rizika.

Kontrola operativnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o operativnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Procjena rizika provodi se metodom samoprocjene, primjenom metoda otvorene procjene, strukturiranih upitnika i radionica. Rezultati procjene se prezentiraju putem matrice rizika koja je definirana visinom gubitka, učestalosti gubitka i razinom rizika.

U slučaju pojave kriznih situacija postupat će se u skladu s Planom upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Značajan aspekt upravljanja operativnim rizikom provodi se kroz mehanizme unutarnjih kontrola poslovnih aktivnosti u sektorima, financijskim centrima i poslovnicama, te kontrolnim funkcijama.

Unutarnje prakse koje su prikladne za kontroliranje operativnog rizika su nadziranje poštivanja dodijeljenih limita, zaštita pristupa sredstvima i evidencijama, osiguranje odgovarajuće stručnosti osoblja, utvrđivanje poslovnih djelatnosti ili usluga kod kojih se čini da dobit nije u skladu s realnim očekivanjima, redovna provjera i usklađivanje transakcija i računa.

Adekvatnim kontrolnim procedurama (provjera poštivanja politika, sustav dokumentiranih odobrenja i ovlaštenja), a koje su sastavni dio redovnih aktivnosti, omogućuje se brzo reagiranje na promjenjive uvjete i izbjegavanje nepotrebnih troškova, a kultura kontrole promiče i dobre prakse upravljanja rizikom.



Valutni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima; a među kojima je i valutni rizik; te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Prema definiciji tržišnih rizika osim valutnog, tržišnim se smatraju pozicijski i robni. Stoga je Strategijom utvrđeno da Banka nije niti planira biti izložena pozicijskom i robnom riziku zbog toga što neće ulaziti u poslove iz kojih mogu proizaći isti.

Politikom upravljanja tržišnim rizicima definirano je utvrđivanje ili identifikacija, mjerenje, ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom; zatim praćenje, kontrola i izvješćivanje o valutnom riziku, kao i prihvatljiva razina valutnog rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Revizorski odbor i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Funkcija kontrole rizika obavlja se u sastavu Direkcije za upravljanje i kontrolu rizika.

Kontrola valutnog rizika se vrši putem mjesečnog internog izvješća o valutnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Kontinuiranu analizu kretanja tečaja radi Sektor riznice i likvidnosti i o navedenome izvještava Upravu. O svim značajnijim promjenama izvještava Upravu Banke i Odbor za likvidnost bez odgađanja.

Mjerenje valutnog rizika vrši se na mjesečnoj i dnevnoj razini kroz sljedeće metode odnosno pristupe:

- gap izvješće - osnovni model mjerenja valutnog rizika. On suprotstavlja valutne stavke aktive i pasive te izvanbilančne stavke, te računa otvorene pozicije banke u različitim valutama.
- dnevnim mjerenjem izloženosti banke valutnom riziku prema Odluci o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku

Ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) na kraju svakog radnog dana ne smije prelaziti iznos od 30% jamstvenog kapitala Banke u uvjetima stabilnog tečaja, u suprotnom će se uz pomoć instrumenata upravljanja valutnim rizikom utjecati na smanjenje istog.

Ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom provodi se planiranjem valutne strukture aktive i pasive Banke, te kontinuiranim praćenjem kretanja tečaja pojedinih valuta i predviđanja njihovog kretanja i utjecaja na poslovanje Banke na sljedeće načine: Godišnjim planom, Mjesečnim planom likvidnosti, Analizom mjesečnog kretanja tečaja.

Na osnovu utvrđenih planova i dostavljenih izvješća Uprava Banke i Odbor za likvidnost donose konkretne mjere u cilju što kvalitetnijeg upravljanja valutnim.

Likvidnosni rizik

Banka je ustrojila proces upravljanja likvidnosnim rizikom i usvojila interne akte koji su usklađeni s odnosnim odredbama važećih propisa u ovom segmentu poslovanja. Interni akti koji se odnose na navedeno područje su:

- Politika upravljanja likvidnosnim rizikom
- Pravilnik o radu Odbora za likvidnost
- Plan postupanja u slučaju krize likvidnosti

Proces upravljanja likvidnosnim rizikom se sastoji od utvrđivanja likvidnosnog rizika, mjerenja, ovladavanja, praćenja, izvješćivanja i kontrole.

Sektor riznice i likvidnosti dnevno, tjedno i mjesečno izvješćuje Odbor za likvidnost o likvidnosnoj poziciji Banke.

Sustav izvještavanja o likvidnosnom riziku obuhvaća:

- Praćenje poštivanja donesenih politika, internih akata i limita
- Praćenje likvidnosne pozicije ukupno u kunama i stranim valutama
- Praćenje rezultata testiranja otpornosti na stres.



Koncentracijski rizik

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisan je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje koncentracijskog rizika.

Koncentracijski rizik jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke.

Funkciju kontrole rizika obavlja se u sastavu Direkcije za upravljanje i kontrolu rizika, unutar koje Viši samostalni referent za utvrđivanje kreditnog rizika obavlja neovisnu analizu kreditnog rizika i rizika vezanih uz kreditni rizik za kreditne prijedloge i daje pisano mišljenje na kreditni prijedlog za pojedinačno značajne izloženosti te obavlja i druge poslove propisane Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova i Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika iz djelokruga rada funkcije kontrole rizika za koncentracijski rizik, rizik usklađenosti i rizik države.

Viši samostalni referent za praćenje i mjerenje kreditnog rizika tromjesečno izvješćuje Upravu o koncentracijskom. Također, izrađuje polugodišnja izvješća funkcije kontrole rizika u kojima se kontroliraju svi važni rizici kojima je Banka izložena i dostavljaju nadzornom odboru i upravi Banke.

Izloženost prema gospodarskom sektoru (ne uključujući izloženost stanovništvu, kreditnim institucijama, Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci) mjeri se odnosom između izloženosti prema gospodarskom sektoru i jamstvenog kapitala te omjerom ispravaka vrijednosti u ukupnoj izloženosti pojedinog gospodarskog sektora. Izloženost prema investicijskim fondovima mjeri se odnosom između izloženosti prema pojedinom investicijskom fondu i jamstvenog kapitala. Izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite mjeri se odnosom između tako osiguranih izloženosti i jamstvenog kapitala.

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom propisano je kolika smije biti izloženost prema gospodarskom sektoru, prema investicijskim fondovima te prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite te mjere za smanjenje istog.

Rizik države

Politikom upravljanja rizikom države, a koja je sastavni je dio Strategije upravljanja rizicima, propisuju se politika i procedura za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika države u kojoj dužnik ima sjedište odnosno prebivalište.

Rizik države utvrđuje se na temelju procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza druge ugovorne strane sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja proizlazi iz gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za određenu državu te procjene provedivosti ugovora na temelju kojeg je nastao pojedini plasman i mogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja potraživanja prema zakonodavstvu pojedine države u određenom razdoblju.

U cilju praćenja rizika države, Sektor riznice i likvidnosti dužan je pratiti kretanje kreditnog rejtinga zemlje odnosno kreditne institucije u kojoj se nalaze plasirana slobodna devizna sredstva, o čemu je dužan izvijestiti Upravu Banke dva puta godišnje. Za one kreditne institucije koje nemaju kreditni rejting odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika polugodišnje se mora utvrđivati kreditna sposobnost iste.

Od strane Sektora riznice i likvidnosti potrebno je polugodišnje podnijeti izvješće Kreditnom odboru Banke o bonitetu pravnih osoba kod kojih Banka ima plasirana sredstva u inozemstvu. Na osnovu podnijetih izvješća Kreditni odbor će predložiti pojedinačne limite maksimalne izloženosti prema pojedinim pravnim osobama koje imaju sjedište ili prebivalište izvan Republike Hrvatske vodeći računa o riziku države kao i o profitabilnosti poslovanja.

Sektor riznice i likvidnosti dužan je prije plasiranja sredstava drugoj ugovornoj strani sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske utvrditi kreditni rejting zemlje u kojoj se nalaze plasirana slobodna devizna sredstva.

Radi ovladavanja rizika države, Banka će svoja devizna sredstva investirati u pravne osobe (isključivo kreditne institucije) sa sjedištem u državama čiji je stupanj kreditne kvalitete minimalno 3., a stupanj kreditne kvalitete kreditne institucije u koju se investira minimalno 4., ocijenjen prema agencijama Moody's Investor Service Ltd. i Fitch Ratings. Za one kreditne institucije koje nemaju kreditni rejting odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika polugodišnje se mora utvrđivati kreditna sposobnost iste.

Banka će svoja slobodna sredstva ulagati u kratkoročne plasmane max. do 12 mjeseci. Ulaganja na duže rokove mogu se obaviti samo uz suglasnost Nadzornog odbora.



Rizik usklađenosti

Politikom upravljanja rizikom usklađenosti propisuje se skup postupaka i metoda za upravljanje, utvrđivanje, mjerenje, ovladavanje i praćenje rizika usklađenosti.

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

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti je osigurati da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Na sjednicama Uprave Direktor Sektora pravnih i općih poslova informira upravu o izmjenama propisa koji imaju utjecaj na poslovanje Banke. Voditelj grupe za usklađenje sa određenim propisom izvješćuje upravu o aktivnostima grupe, mjerama koje treba poduzeti i rokovima za usklađenje te o učincima koje će izmjene u regulativi imati na poslovanje Banke.

Sektor pravnih i općih poslova kontinuirano prati propise i izmjene propisa koje mogu imati utjecaj na poslovanje Banke, koordinira upravljanje rizikom usklađenosti i predlaže Upravi Banke poduzimanje mjera kako bi Banka bila usklađena sa zakonima i drugim podzakonskim aktima.

1.2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Obveznik javnog objavljivanja: Slatinska banka d.d. Slatina

Na osnovu članka 282. st. 7. Zakona o kreditnim institucijama, Banka je dobila odobrenje za isključenje podređenog društva Turbina d.o.o. (u 100% vlasništvu Banke) iz konsolidacije za potrebe supervizije s obzirom da je udjel u podređenom društvu Turbina (sa 31.12.2010. iznosi 5.923 tis. kuna) manji od 1% bilance Banke te nema značajan utjecaj na poslovanje Banke.

Banka je obveznik sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja primjenom pune konsolidacije u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja s obzirom da dionice Banke oznake SNBA-R-A kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

Ne postoje ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između nadređenog i podređenog društva.

Iznos kapitala podređenog društva Turbina d.o.o. iznosi 5.923 tis. kuna, te u skladu s važećim propisima društvo nije dužno izračunavati jamstveni kapital.

Tablica br. 1

Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi				Konsolidacija u skladu s MSFI		
		Metoda konsolidacije		Društva/odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	Društva/niti konsolidirana ni odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	Metoda konsolidacije		
		Puna	Proporcionalna			Puna	Proporcionalna	Metoda udjela
Kreditna institucija	Slatinska banka d.d.	-	-	-	-	X		
Ostala društva	Turbina d.o.o. Slatina	-	-	-	X	X		

Tablica br. 2

Nazivi podređenih društava isključenih iz grupe kreditnih institucija u RH	Iznos jamstvenoga kapitala podređenog društva	Iznos za koji je jamstveni kapital podređenog društva niži od propisanog minimalnog iznosa
	u tisućama kn	u tisućama kn
Turbina d.o.o. Slatina	-	-
Ukupno	-	-



1.3. Jamstveni kapital

Jamstveni kapital Slatinske banke d.d. sastoji se od osnovnog kapitala koji uključuje upisani kapital, zadržanu dobit i rezerve.

Tablica br.3 Struktura jamstvenoga kapitala

Jamstveni kapital	Iznos
	u tis.kn
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Upłaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	91.897
Rezerve i zadržana dobit	73.996
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	165.893
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	0
Gubitak tekuće godine	0
Stečene vlastite dionice	398
Nematerijalna imovina	0
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	249
Ostale stavke	60
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	707
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	165.186
(d) Ukupno dopunski kapital I	0
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	165.186
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	0
u tome: negativni iznos razlike između ispravaka vrijednosti i rezervacija te očekivanoga gubitka i iznos očekivanoga gubitka po vlasničkim ulaganjima iz članka 27. stavka 1. točke 6. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija ako kreditna institucija izračunava iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa	0
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)	165.186
(h) Ukupno dopunski kapital II	0



1.4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala

U postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, rizicima se dodjeljuje ocjena značajnosti od 1 do 5, pri čemu se ocjena 5 dodjeljuje rizicima koji imaju najveću materijalnu značajnost za poslovanje Banke. Za rizike sa ocjenom značajnosti 1 i 2 procjena internih kapitalnih zahtjeva se radi kvalitativno (mjere za kontrolu rizika), a zbirno kvantitativno. Rizicima s ocjenom značajnosti 3,4 i 5 procjena internih kapitalnih zahtjeva se radi kvantitativno.

Tablica br.4 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

Vrsta rizika	Opis načina mjerenja
koncentracijski rizik	Usporedba izloženosti prema gospodarskom sektoru i davatelju kreditne zaštite u odnosu na jamstveni kapital. Ukoliko izloženost prema gospodarskom sektoru (izuzev stanovništva, kreditnih institucija, RH, HNB) i davatelja kreditne zaštite prelazi 100% jamstvenog kapitala banke računa se interni kapitalni zahtjev u visini 5% izloženosti
upravljački rizik	Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole
kreditni rizik	Standardizirani pristup iz Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija
uključujući valutno inducirani kreditni rizik	8% plasmana odobrenih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu - dužnicima koji imaju neusklađenu deviznu poziciju, a ukupna izloženost takvih plasmana prema jednoj fizičkoj osobi prelazi 50.000 kuna odnosno 500.000 kuna prema jednoj pravnoj osobi.
kamatni rizik u knjizi banke	Metoda pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisana Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke pri čemu je interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke jednak ukupnoj neto ponderiranoj poziciji knjige banke (odnosno promjeni ekonomske vrijednosti)
valutni rizik,	Jednostavni pristup iz Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija
likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom Banka propisuje prihvatljivu razinu likvidnosnog rizika te načine mjerenja, ovladavanja, izvješćivanja i praćenja likvidnosnog rizika te obvezu provođenja stres testova.
operativni rizik	Jednostavni pristup iz Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija
strateški rizik	Banka u pojedine procese ugrađuje mjere za kontrolu donošenja poslovnih odluka te sustavno prati promjene u ekonomskom okruženju i aktivnosti konkurencije
Ostali značajni rizici (izuzev kreditnog, tržišnih, operativnog, valutno induciranog kreditnog rizika, koncentracijskog i kamatnog rizika u knjizi Banke	5 % ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva
utjecaj vanjskih činitelja	Banka prati i procjenjuje utjecaj vanjskih činitelja na poslovanje Banke i potrebnu razinu kapitala



Tablica br.5 Iznosi kapitalnih zahtjeva

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
	u tisućama kn
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
Korišteni pristupi:	
<i>Standardizirani pristup</i>	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1.243
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	73
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6. Izloženosti prema institucijama	5.827
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	8.428
8. Izloženosti prema stanovništvu	51.544
9. Izloženosti osigurane nekretninama	784
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	9.600
11. Visokorizična potraživanja	1.800
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13. Sekuritizacijske pozicije	0
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0
15. Ostale izloženosti	4.801
(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	84.100
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
c) Valutni rizik	0
(3.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	0
(4.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane	0
(5.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti	0
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	7.205
(6.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	7.205
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5. + 6.)	91.304

STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA: 20,89%

Napomena - kapitalni zahtjev za valutni rizik: ukupna otvorena devizna pozicija Banke sa 31.12.2010. godine nije prelazila 2% jamstvenog kapitala te Banka nije bila dužna izračunavati kapitalni zahtjev za valutni rizik

1.5. Rizik druge ugovorne strane

Banka nije izložena riziku druge ugovorne strane.



1.6. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

Kvalitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku jesu:

1) definicije dospjelih nenaplaćenih potraživanja i izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti:

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje (DNP) je izloženost kod koje je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu u roku dužem od 90 dana.

Bez obzira na to je li dužnik u zakašnjenju dužem od 90 dana za dio obveze koja proizlazi iz određenoga ugovornog odnosa ili za sve obveze koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, cjelokupno potraživanje koje Banka ima prema tom dužniku, a koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, smatrat će se dospjelim nenaplaćenim potraživanjem (DNP).

Brojanje dana zakašnjenja započinje s danom kada je ukupan iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza dužnika (kojima je protekao ugovoreni rok dospijeca) po svim ugovornim odnosima postao materijalno značajan odnosno veći od 1750 kuna (odnosi se na ugovorne odnose po kojima je kašnjenje veće od 90 dana).

Definicija izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti su plasmani koji predstavljaju financijsku imovinu u pojavnom obliku odobrenih kredita, dužničkih instrumenata i drugih potraživanja Banka u skladu sa svojim poslovnim politikama klasificira u kategoriju financijskih instrumenata koji su prema MRS-u 39. svrstani u slijedeće kategorije:

- zajmovi i potraživanja
- ulaganja koja se drže do dospijeca.

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 financijski instrument.

U plasmane se uključuju sve aktivne bilančne stavke na osnovu kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku te koje je moguće rasporediti na pojedinačnog dužnika, i to:

- krediti koje je odobrila Banka, uključujući potraživanja za izvršena plaćanja po nepokrivenim akreditivima, garancijama i drugim oblicima jamstava
- depoziti kod kreditnih institucija, uključujući depozite kod Hrvatske narodne banke
- potraživanja na osnovi financijskog najma i otkupa potraživanja
- ulaganja u dužničke vrijednosne papire
- potraživanja na osnovi kamatnih i nekamatnih prihoda
- isplaćeni predujmovi
- ostala potraživanja s osnove kojih Banka može biti izložena kreditnom riziku zbog neispunjenja obveze druge ugovorne strane.

U plasmane se ne uključuje financijska imovina koju u skladu s MRS-om 39. Banka klasificira u kategoriju

- financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka
- financijska imovina raspoloživa za prodaju.

2) opis donesenih procedura i metoda za utvrđivanje ispravaka vrijednosti i rezervacija:

Banka je definirala u Pravilniku o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza. U navedenom Pravilniku prema stupanjevima rizika propisan je način da se u svrhu provođenja rezerviranja za identificirane gubitke, plasmani i izvanbilančne obveze po kojima je Banka izložena kreditnom riziku dijele u tri rizične skupine i to:

- 1) potpuno nadoknadivi plasmani (rizična skupina A),
- 2) djelomično nadoknadivi plasmani (rizična skupina B),
- 3) nenadoknadivi plasmani (rizična skupina C).

Banka provodi rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima i izvanbilančnim obvezama odnosno umanjenje njihove vrijednosti i to na pojedinačnoj osnovi za sve plasmane, osim za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu A za koje se provodi rezerviranje na skupnoj osnovi.

Plasmani se raspoređuju na pojedinačnoj osnovi, a isto se obavlja kroz raspored u rizične skupine od A do C i to po slijedećim kriterijima:

- 1) Prema dužnikovoj kreditnoj sposobnosti (u daljnjem tekstu: kriterij kreditne sposobnosti),
- 2) Prema dužnikovoj urednosti u podmirivanju obveza prema Banci i drugim vjerovnicima
- 3) Prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina Banke.



Kvantitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku:

Tablica br. 6 Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	129.872	117.072	126.753	105.542	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	19.871	19.639	87	510	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	6.526	3.266	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	197.334	191.126	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	36.640	30.805	35.109	28.340	0	498	0	0
Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	639.523	621.406	22.978	18.288	38.408	35.493	0	0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	2.788	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	59.198	60.873	0	0	10.873	5.837	0	0
UKUPNO	1.088.965	1.046.974	184.928	152.681	49.282	41.828	0	0

Napomena: Sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija (NN 1/09, 75/09 i 2/10) u kategoriju izloženosti prema stanovništvu uključuju se izloženosti prema fizičkim osobama (ako nisu uključene u neku drugu kategoriju) i izloženosti prema trgovačkim društvima, trgovcima pojedincima, obrtnicima ili osobama koje se bave slobodnim zanimanjima (mala i srednja društva).



Tablica br. 7 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraž.	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tis. kn
Grad Zagreb	264.233	152.366	14.975	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	129.438	126.753	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	60.828	4.096	4.975	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i investic. društvima)	53.649	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	6.294	21.517	0	0
-Ostale izloženosti	8.708	0	10.000	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	5.315	0	0	0
Osječko-baranjska županija	187.283	17.786	10.484	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	169.188	15.747	10.151	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	15.058	1.953	0	0
-Ostale izloženosti	2.400	0	333	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	634	87	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	3	0	0	0
Virovitičko-podravska županija	198.830	2	15.003	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	134.830	2	14.530	0
-Ostale izloženosti	46.788	0	474	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	15.998	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1.207	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	8	0	0	0
Koprivničko-križevačka županija	53.219	1.936	716	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	45.528	0	716	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	7.001	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	0	1.936	0	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	434	0	0	0
-Ostale izloženosti	257	0	0	0
Brodsko-posavska županija	52.304	284	1.020	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	35.818	284	1.020	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	15.279	0	0	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1.207	0	0	0
Primorsko-goranska županija	26.398	444	525	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	25.693	444	525	0
-Ostale izloženosti	698	0	0	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	6	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	1	0	0	0



Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraž.	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tis. kn
Požeško-slavonska županija	22.904	0	3.022	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	22.628	0	3.003	0
-Ostale izloženosti	273	0	19	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	3	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1	0	0	0
Varaždinska županija	22.401	0	101	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	22.397	0	101	0
-Ostale izloženosti	3	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	1	0	0	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	19.991	0	2.582	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	19.989	0	2.575	0
-Ostale izloženosti	2	0	8	0
Zagrebačka županija	23.061	0	29	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	21.665	0	29	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1.395	0	0	0
-Ostale izloženosti	1	0	0	0
Vukovarsko-srijemska županija	20.613	0	574	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	19.951	0	534	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	626	0	0	0
-Ostale izloženosti	3	0	40	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	32	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1	0	0	0
Sisačko-moslavačka županija	19.108	0	13	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	19.108	0	13	0
Krapinsko-zagorska županija	5.047	9.890	1	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	0	9.703	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	5.047	187	1	0
Karlovačka županija	10.766	561	1	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	10.766	561	1	0
Međimurska županija	10.835	0	10	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	10.835	0	10	0
Splitsko-dalmatinska županija	4.881	0	191	0
-Ostale izloženosti	5	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	4.876	0	191	0
Šibensko-kninska županija	4.226	0	3	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	2	0	3	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	4.223	0	0	0



Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraž.	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tis. kn
Dubrovačko-neretvanska županija	1.806	1.373	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	1.806	1.373	0	0
Istarska županija	2.514	250	9	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	2.514	250	9	0
Zadarska županija	1.522	0	22	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	1.522	0	22	0
Ličko-senjska županija	310	35	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	310	35	0	0
UKUPNO RH	952.252	184.928	49.282	0
Njemačka	94.729	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	94.729	0	0	0
Austrija	26.966	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	26.933	0	0	0
-Ostale izloženosti	33	0	0	0
Švicarska	8.008	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	8.008	0	0	0
Nizozemska	3.047	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	3.039	0	0	0
-Ostale izloženosti	8	0	0	0
Sjedinjene američke države	1.520	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	1.520	0	0	0
Švedska	1.416	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	1.416	0	0	0
Italija	1.007	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	1.007	0	0	0
Velika Britanija	11	0	0	0
-Ostale izloženosti	11	0	0	0
Irska	7	0	0	0
-Ostale izloženosti	7	0	0	0
Belgija	3	0	0	0
-Ostale izloženosti	3	0	0	0
Ukupno strane države	136.713	0	0	0
UKUPNO	1.088.965	184.928	49.282	0



Tablica br. 8 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	27.714	0	136	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	27.704	0	136	0
-Ostale izloženosti	10	0	0	0
RUDARSTVO I VAĐENJE	2	0	604	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	2	0	604	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	34.450	2.220	1.932	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	34.446	284	1.932	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	2	1.936	0	0
-Ostale izloženosti	2	0	0	0
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	6	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	6	0	0	0
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	10.024	0	214	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	10.024	0	214	0
GRAĐEVINARSTVO	30.309	4.483	1.019	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	13.827	4.483	1.019	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	15.277	0	0	0
-Ostale izloženosti	1.205	0	0	0
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	68.081	49.097	5.849	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	62.119	15.924	5.849	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	5.959	33.173	0	0
-Ostale izloženosti	3	0	0	0
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	534	0	12	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	534	0	12	0
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	3.621	0	450	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	3.621	0	450	0
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	2.129	1.131	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	2.054	1.131	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	2	0	0	0
-Ostale izloženosti	73	0	0	0



Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIG.	392.307	0	10.000	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	128.832	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	5.300	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	7.277	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	344	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	197.334	0	0	0
-Ostale izloženosti	53.219	0	10.000	0
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	1.398	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	1.398	0	0	0
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	19.224	0	1.087	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	4.115	0	1.084	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	15.057	0	0	0
-Ostale izloženosti	53	0	3	0
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	47	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	38	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	9	0	0	0
JAVNA UPRAVA I OBRANA	20.919	126.840	0	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1.040	126.753	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	7	0	0	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	19.871	87	0	0
-Ostale izloženosti	1	0	0	0
OBRAZOVANJE	262	0	300	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	255	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	6	0	0	0
-Ostale izloženosti	1	0	300	0
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOC. SKRBI	1.226	0	3	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	18	0	3	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1.205	0	0	0
-Ostale izloženosti	3	0	0	0
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	19	0	38	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	3	0	0	0
-Ostale izloženosti	16	0	38	0
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	4.977	0	562	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	3.825	0	30	0
-Ostale izloženosti	1.153	0	532	0
STANOVNIŠTVO (UKLJUČUJUĆI OBRTNIKE)	471.720	1.156	27.074	0
-Izloženosti prema stanovništvu	468.261	1.156	27.074	0
-Ostale izloženosti	3.459	0	0	0
UKUPNO	1.088.965	184.928	49.282	0



Tablica br. 9 Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Preostalo dospijeće	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tis. kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	129.872	126.753	0	0
do 90 dana	129.278	34.832	0	0
od 91 do 180 dana	363	39.798	0	0
od 181 dana do 1 godine	230	39.257	0	0
> 1 godine	0	12.866	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	19.871	87	0	0
do 90 dana	1.447	30	0	0
od 91 do 180 dana	1.038	29	0	0
od 181 dana do 1 godine	1.729	28	0	0
> 1 godine	15.658	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	6.526	0	0	0
do 90 dana	23	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	239	0	0	0
> 1 godine	6.264	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst.i invest. društvima)	197.334	0	0	0
do 90 dana	196.576	0	0	0
od 91 do 180 dana	389	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	370	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	36.640	35.109	0	0
do 90 dana	13.124	14.060	0	0
od 91 do 180 dana	16.764	17.722	0	0
od 181 dana do 1 godine	1.170	3.326	0	0
> 1 godine	5.582	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	639.523	22.978	38.408	0
do 90 dana	150.422	13.253	35.704	0
od 91 do 180 dana	41.087	9.669	929	0
od 181 dana do 1 godine	64.088	57	778	0
> 1 godine	383.926	0	997	0
Ostale izloženosti	59.198	0	10.873	0
do 90 dana	23.287	0	10.537	0
od 91 do 180 dana	30	0	180	0
od 181 dana do 1 godine	63	0	0	0
> 1 godine	35.818	0	156	0
UKUPNO	1.088.965	184.928	49.282	0



Tablica br. 10 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjnje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima

u tisućama kuna

DJELATNOST	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjnje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Promjena ispravaka vrijednosti (bez otpisa)	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	7.133	2.177	80	0	7.133	0	0	0
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	0	0	0	0	0	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	18.031	2.904	991	5	17.555	0	0	0
OPSKRBA ELEK. ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	0	0	0	0	0	0	0	0
OPSKRBA VODOM, UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJEL. SANACIJE OKOLIŠA	4	4	-48	1	4	0	0	0
GRAĐEVINARSTVO	3.475	733	176	0	3.475	0	0	0
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNH VOZILA I MOTOCIKALA	20.465	2.609	76	3	15.134	3	0	0
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	735	643	3	0	735	0	0	0
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	2.314	592	-75	0	1.426	0	0	0
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	37	37	-6	0	37	0	0	0
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	81	81	4	0	81	0	0	0
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	8	8	-2	0	8	0	0	0
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	42	42	13	1	42	0	0	0
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	45	45	2	0	37	0	0	0
JAVNA UPRAVA I OBRANA	1	1	1	0	1	0	0	0
OBRAZOVANJE	7	7	2	0	7	0	0	0
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOC. SKRBI	2	2	1	0	2	0	0	0
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	8	8	3	0	8	0	0	0
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	449	449	-113	0	449	0	0	0
STANOVNIŠTVO	50.048	28.051	4.252	32	49.694	0	0	0
U K U P N O	102.886	38.395	5.357	43	95.830	3	0	0



Tablica br. 11 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

u tisućama kuna

ŽUPANIJA	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanj enje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Promjena ispravaka vrijednosti (bez otpisa)	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih protekl im godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanb ilačnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
ZAGREBAČKA	5.071	2.520	344	0	5.071	0	0	0
KRAPINSKO-ZAGORSKA	967	536	157	0	967	0	0	0
SISAČKO-MOSLAVAČKA	7.086	2.335	166	0	7.086	0	0	0
KARLOVAČKA	594	570	-17	0	194	0	0	0
VARAŽDINSKA	1.787	1.009	172	0	1.787	0	0	0
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA	4.956	2.405	857	2	4.956	0	0	0
BJELOVARSKO-BILOGORSKA	2.866	1.082	330	4	1.979	0	0	0
PRIMORSKO-GORANSKA	4.632	2.017	175	0	4.631	0	0	0
LIČKO-SENJSKA	1	1	-24	0	1	0	0	0
VIROVITIČKO-PODRAVSKA	22.814	6.620	693	14	22.509	0	0	0
POŽEŠKO-SLAVONSKA	4.035	1.779	496	2	4.016	0	0	0
BRODSKO-POSAVSKA	11.249	3.123	642	2	11.230	0	0	0
ZADARSKA	158	47	6	0	158	0	0	0
OSJEČKO-BARANJSKA	16.909	7.903	532	13	14.487	0	0	0
ŠIBENSKO-KNINSKA	212	185	4	0	212	0	0	0
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA	1.464	808	121	0	1.464	0	0	0
SPLITSKO-DALMATINSKA	192	75	-57	0	192	0	0	0
ISTARSKA	707	105	-79	0	232	0	0	0
DUBROVAČKO-NERETVANSKA	1.234	221	31	0	1.234	0	0	0
MEĐIMURSKA	915	754	-19	1	915	0	0	0
GRAD ZAGREB	15.038	4.301	827	4	12.509	3	0	0
UKUPNO	102.886	38.395	5.357	43	95.830	3	0	0



Tablica br. 12 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	33.080	21.786	0	16.429	43	38.395
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0	2	0	2	0	0
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	8.682	347	0	0	0	9.029
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	319	150	0	0	0	469

U 2010. godini naplaćena su otpisana potraživanja iz prethodnih godina u iznosu od 70 tis. kuna.



1.7. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

Banka pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika primjenjuje oznake stupnja kreditne kvalitete u koje su raspoređeni kreditni rejtni vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

Banka koristi slijedeće vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika koje je priznala Hrvatska narodna banka, a to su:

- Moody's Investor Service Ltd.
- FitchRatings.

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

Ako postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka je primijenila onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

Ako postoje tri kreditna rejtinga dodijeljena od vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka je izdvojila kreditne rejtinge kojima su pridružena dva najniža pondera rizika i koristila onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

Ako postoji kreditni rejting koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, Banka je primijenila ponder rizika koji se temelji na kreditnom rejtingu toga izdanja.

Ako nisu ispunjeni navedeni uvjeti, Banka je na ostala potraživanja dužnika bez dodijeljenog kreditnog rejtinga primijenila ponder rizika koji je dodijeljen potraživanjima bez kreditnog rejtinga, a ovisno o preostalom roku dospjeća.

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospjeća tri mjeseca ili kraći, a koje imaju kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, dodjeljuje se ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom.

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospjeća kraći od tri mjeseca, a koje nemaju kreditni rejting odabrane VIPKR, dodjeljuje se ponder rizika 20% ili ponder rizika koji se dodjeljuje izloženostima prema središnjoj državi u kojoj je sjedište institucije ovisno o tome koji je ponder veći.

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospjeća duži od tri mjeseca a koje imaju kreditni rejting, te izloženostima prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi te javnim državnim tijelima koja imaju „tretman institucije“ dodjeljuje se ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom dodijeljenim od odabrane VIPKR.

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospjeća duži od tri mjeseca, izloženostima prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi te javnim državnim tijelima koja imaju tretman institucije, a koje nemaju kreditni rejting odabrane VIPKR, dodjeljuje se ponder rizika ovisno o tome koji je ponder veći:

- ponder rizika koji se dodjeljuje izloženostima prema središnjoj državi u kojoj se nalaze ili
- ponder rizika 50%.



Tablica br. 13.1 kategorija izloženosti: Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	256.625	261.925
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		256.625	261.925

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u tisućama kn
	0

Tablica br. 13.2 kategorija izloženosti: Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	19.957	20.719
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		19.957	20.719

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u tisućama kn
	0



Tablica br. 13.3 kategorija izloženosti: Izloženosti prema javnim državnim tijelima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	5.307	3.967
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	1.211	1.211
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		6.518	5.178

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u tisućama kn
	0

Tablica br. 13.4 kategorija izloženosti: Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	166.905	166.905
	35	0	0
3	50	30.358	30.358
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		197.263	197.263

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u tisućama kn
	0



Tablica br. 13.5 kategorija izloženosti: Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	71.738	70.235
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		71.738	70.235

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u tisućama kn 0
---	---------------------------------

Tablica br. 13.6 kategorija izloženosti: Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	8.531	8.531
3	50	7.267	7.267
	75	413.817	394.412
4	100	187.849	166.453
5	100	0	0
6	150	45.185	44.374
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		662.649	621.038

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u tisućama kn 0
---	---------------------------------



Tablica br. 13.7 kategorija izloženosti: Ostale izloženosti

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	22.730	45.267
	10	0	0
2	20	142	16.039
	35	0	0
3	50	10	10
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	37.148	37.104
6	150	10.000	10.000
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		70.030	108.421

Iznosi izloženosti koje su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	iznos u tisućama kn
	0

1.8. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike primjenom internih modela te ne objavljuje informacije iz ovog područja.

1.9. Operativni rizik

Banka koristi jednostavni pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

1.10. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Vlasnički vrijednosni papiri pripadaju portfelju vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju i u trenutku stjecanja knjiže se prema trošku ulaganja.

Ulaganja u poslovne udjele trgovačkih društava kojima se stječe preko 50% vlasništva, smatraju se ulaganjima u povezana društva – podružnice. Ova ulaganja banka vrednuje i prikazuje u svojim financijskim izvješćima i poslovnim knjigama sukladno MRS 27.



Tablica 14. 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
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	0	0	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	340	340	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	340	340	340
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	6.064	6.064	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	6.064	6.064	

Tablica 15. Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja		Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke			
				Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala		
					u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0
Vlasnička ulaganja u financijske instit.	-304	281	-525	-60	0		-60
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0		0
koja kotiraju na burzi	-60	0	0	-60	0		-60
ostala vlasnička ulaganja	-244	281	-525	0	0		0
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0	0	0	0	0		0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0		0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0		0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0		0
UKUPNO	-304	281	-525	-60	0		-60

**1.11. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke**

Uprava Banke se redovito mjesečno izvještava putem internog izvješća o kamatnom riziku, te tromjesečno putem eksternog Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke. Na temelju dobivenih informacija iz izvješća Uprava banke upravlja kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom (putem odluke o kamatnim stopama kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenjivosti kamatnih stopa, metodama i načinima obračuna kamatnih stopa; zatim putem kreditne politike kojom se utječe na sektorsku strukturu plasmana, kao na strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama; te kroz politiku upravljanja aktivom i pasivom kojom se utječe na strukturu aktive i pasive). U slučaju odluke Uprave o promjeni kamatnih stopa, za operalizaciju navedenoga zadužuje se Sektor podrške poslovanju. Operalizacija podrazumijeva ažuriranje kamatnih stopa u sistemskoj podršci i izradu pripadajućih odluka i akata.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je trajno i stabilno održavanje prihvatljive kamatne marže tj. njezino povećanje u granicama mogućeg u cilju ostvarenja zadovoljavajućeg neto kamatnog prihoda dostatnog za ostvarenje planirane profitabilnosti Banke.

U svrhu što kvalitetnijeg upravljanja kamatnim rizikom definirani su izvori istog. Odnosno izvori kamatnog rizika su: rizik ročne neusklađenosti, rizik krivulje prinosa, rizik osnovice i rizik opcije. Rizik ročne neusklađenosti prati se kroz mjesečno interno izvješće o kamatnom riziku, zatim utjecaj promjene kamatnih stopa na krivulju prinosa pratimo kroz Izvješće o kamatnom riziku u knjizi banke gdje se prati paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova. Izloženost banke riziku osnovice je neznatan iz razloga što u cijelom portfelju kredita i depozita banka ima svega nekoliko partija kredita koji su ugovoreni uz EURIBOR. Banka je izložena riziku opcije koji je djelomično pokriven naknadama za prijevremeni povrat kredita, odnosno kod depozita isplatom a vista kamate umjesto ugovorene.

Banka ugovara dvije vrste depozita: oročene i depozite po viđenju. Svi oročeni depoziti imaju ugovoreni rok dospijea, s tim da pojedini oročeni depoziti imaju ugovorne klauzule. Oročeni depoziti koji su ugovoreni uz klauzulu unose se u vremenske zone ovisno o ugovorenoj klauzuli, odnosno u pravilu su to vremenske zone ranijih dospijea jer postoji veća vjerojatnost da će klijent depozit ugovoren uz klauzulu ranije razročiti nego one bez ugovorne klauzule. Za depozite po viđenju propisan je način rasporeda u vremenske zone sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

Slatinska banka d.d. koristi pojednostavnjeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke pri izradi Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke sukladno propisanoj Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Prema navedenom Banka je dužna izračunati omjer promjene ekonomske vrijednost knjige banke i jamstvenoga kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%; a prema izračunu sa stanjem na dan 31.12.2010. godine Banka zadovoljava propisani kriterij odnosno navedeni omjer na promatrani dan iznosio je 10,08%.

Tablica 15. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama kn	u tisućama kn
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta EUR	-13.507	13.507
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta HRK	-3.347	3.347
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta ostalo	195	-195
UKUPNO	-16.658	16.658



1.12. Sekuritizacija

Banka ne primjenjuje sekuritizaciju te ne objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi sa sekuritizacijom.

1.13. Kvalificirajući zahtjevi za korištenje tehnika smanjenja kreditnog rizika

Vrednovanje i upravljanje kolateralima Banka je definirala u Politici osiguranja potraživanja Banke i praćenja kvalitete instrumenata osiguranja.

Banka koristi statistički model te provodi internu analizu utvrđivanja tržišnih cijena nekretnina na temelju sljedećih ključnih kriterija: analiza tržišnih cijena nekretnina, analizi makrolokacije nekretnine, analizi mikrolokacije nekretnine, analiza utjecaja vremenskog faktora, analiza tereta drugih vjerovnika, analiza tržišta, ostale okolnosti koje utječu na vrijednost nekretnine.

U postupku provođenja interne analize tržišne cijene pokretnine Banka je dužna početnu utvrđenu tržišnu cijenu analizirati kroz sljedeće segmente: tehnološka zastarjelost radnih strojeva i alata; tehnološka cjelovitost radnih strojeva i alata (u smislu da predstavljaju zaokruženu tehnološku cjelinu); analiza utjecaja vremenskog faktora; analiza tereta drugih vjerovnika; analiza tržišta.

Interno utvrđivanje tržišne vrijednosti poslovnih nekretnina provodi se minimalno jednom godišnje, a za stambene minimalno jednom u tri godine. U slučaju značajnijih tržišnih promjena Banka navedeno provodi i češće.

Za pokretnine postupak utvrđivanja tržišne vrijednosti provodi se minimalno polugodišnje.

Osnovne vrste kolaterala kojima se koristi Banka:

Primjereni instrumenti osiguranja naplate u vidu materijalnog kolaterala:

1. nekretnine
 - stambene (kuće, stanovi, objekti za odmor (apartmani, vikendice))
 - poslovne nekretnine (proizvodne hale i pogoni, skladišta, trgovački centri, manipulativni objekti i dr. sa pripadajućim zemljištem i infrastrukturom; poslovni uredi i lokali; poljoprivredno zemljište; šumsko zemljište; neizgrađeno zemljište koje je prostornim planovima namijenjeno za gospodarsku djelatnost)
2. pokretnine (motorna cestovna vozila; radni strojevi i alati)
3. gotovinski polog ili drugi instrumenti koji se mogu smatrati gotovinom položenom kod Banke (depozitna sredstva na računima u Banci položenim od strane dužnika ili treće osobe koja depozitnim sredstvima jamči za naplatu potraživanja Banke.)
4. police osiguranja kreditnih potraživanja
5. police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću

Glavni davatelji garancija/jamstava ili kontragarancija koje Banka koristi jesu:

- Jamstva/garancije javnih državnih tijela gdje se kao davatelj garancije/jamstva javlja Hrvatska agencija za malo gospodarstvo odnosno državne jedinice,
- Jamstva /garancije središnje države gdje se kao davatelj garancije/jamstva javlja Repbulika Hrvatska.

Informacije o koncentracijama kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika:

- Udio izloženosti zaštišćen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 0,76%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je jednostavna metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 2,90%,
- ako se promatra raščlanjivanje ukupne izloženosti prema ponderima rizika, udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 0,67%, a udio izloženosti osiguran poslovnim nekretninama (ponder 50%) u bruto izloženosti iznosi 0,55%.



Tablica 16. Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni finansijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	5.300	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.502	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	36.888	0	4.723	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	0	0
Ostale izloženosti	43	0	0	0
UKUPNO	38.434	0	10.023	0

SLATINSKA BANKA d.d.