

Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2013. godine

svibanj, 2014. godine

Sukladno Odluci o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN 1/09, 75/09, 2/10, NN, br. 1/2009., 75/2009., 2/2010., 118/2011. i 67/2013.) i internom aktu Politika procjene javno objavljenih bonitetnih zahtjeva 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 31.12.2013. 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 kamatnim 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 Odjela 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.
- dnevni 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 Odjela rizika, unutar kojeg 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.

Odjel rizika tromjesečno izvješćuje Upravu o koncentracijskom riziku. Također, koncentracijski rizik analiziraju 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 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 direktori sektora informiraju 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.

Sektori Banke kontinuirano prate propise i izmjene propisa koje mogu imati utjecaj na poslovanje Banke. Funkcija praćenja usklađenosti 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 (NN, br. 117/2008., 74/2009., 153/2009., 108/2012. i 54/2013.), 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 31.12.2013. iznosi 5.552 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 5.552 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	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih dionica	91.897
Rezerve i zadržana dobit	88.190
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	180.087
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	0
Gubitak tekuće godine	0
Stечene vlastite dionice	6.592
Nematerijalna imovina	312
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	90
Ostale stavke	2.544
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	9.538
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	170.549
(d) Ukupno dopunski kapital I	0
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	170.549
(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)	170.549
(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	Ocjena značajnosti	Način mjerenja/ procjene	Opis načina mjerenja
koncentracijski rizik	3	kvantitativno	Usporedba izloženosti prema gospodarskom sektoru i udjelu rezervacija u pojedinom sektoru. Izloženost prema sektorima čiji udjeli rezervacija u izloženosti sektora prelaze prosjek cjelokupnog portfelja (izuzev sektora Stanovništva) Banka će za takve rizičnije sektore izdvojiti kapitalni zahtjev
upravljački rizik	2	kvalitativno	Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole
kreditni rizik	5	kvantitativno	Standardizirani pristup iz Uredbe (EU) 575/2013
uključujući valutno inducirani kreditni rizik	3	kvantitativno	Za plasmane odobrene 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 banka će izdvojiti kapitalni zahtjev.
kamatni rizik u knjizi banke	3	kvantitativno	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,	3	kvantitativno	Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013
likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	2	kvalitativno	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	4	kvantitativno	Jednostavni pristup iz Uredbe (EU) 575/2013
strateški rizik	2	kvalitativno	Banka u pojedine procese ugrađuje mjere za kontrolu donošenja poslovnih odluka te sustavno prati promjene u ekonomskom okruženju i aktivnosti konkurencije

Vrsta rizika	Ocjena značajnosti	Način mjerenja/ procjene	Opis načina mjerenja
Ostali značajni rizici (izuzev kreditnog, tržišnih, operativnog, valutno inducirano kreditnog rizika, koncentracijskog i kamatnog rizika u knjizi Banke		kvantitativno	5 % ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva
rizik prekomjerne financijske poluge	2	kvalitativno	Banka u pojedine procese ugrađuje unutarnje kontrole
utjecaj vanjskih činitelja	2	kvalitativno	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	987
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	918
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	65
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6. Izloženosti prema institucijama	5.277
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	11.889
8. Izloženosti prema stanovništvu	64.717
9. Izloženosti osigurane nekretninama	270
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	14.584
11. Visokorizična potraživanja	1.318
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13. Sekuritizacijske pozicije	0
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	1.594
15. Ostale izloženosti	5.903
(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	107.523
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
c) Valutni rizik	1.397
(3.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	1.397
(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	11.855
(6.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	11.855
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5. + 6.)	120.774

STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA: 16,95%

1.5. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlaze iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane, odnosno za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom, Banka koristi Standardizirani pristup mjerenja izloženosti kreditnom riziku. Banka izdvaja kapitalne zahtjeve za rizik druge ugovorne strane s osnovu repo poslova.

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz REPO ugovora
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na valute i zlato	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na vlasničke instrumente	0	0	0	0	0
Ugovori koji se odnose na robu	0	0	0	0	0
Kreditne izvedenice	0	0	0	0	0
Ostali ugovori – repo	23.093	0	0	24.356	1.263
UKUPNO	23.093	0	0	24.356	1.263

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 umanjeње (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	181.062	172.103	213.648	196.595	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	36.092	28.779	1.571	2.094	1.281	3.030	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	574	3.484	0	0	38	37	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)	181.182	161.277	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	64.338	66.310	60.397	52.288	60	5.545	0	0
Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	769.089	764.313	14.323	25.263	55.223	54.603	0	0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	13.287	20.132	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	72.900	74.312	0	0	9.182	9.434	0	0
UKUPNO	<i>1.318.523</i>	<i>1.290.710</i>	<i>289.939</i>	<i>276.240</i>	<i>65.785</i>	<i>72.649</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Napomena: Sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija (NN 1/09, 75/09, 2/10, 118/2011. i 67/2013.) 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	397.765	263.139	19.707	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	181.062	213.648	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	112.377	4.011	12.038	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i investic. društvima)	62.230	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	28.752	45.480	0	0
-Ostale izloženosti	16	0	7.669	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	41	0	0	0
-Izloženost u obliku udjela u investicijskim fondovima	13.287	0	0	0
Osječko-baranjska županija	203.070	2.970	12.153	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	194.345	2.130	11.052	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	7.252	0	0	0
-Ostale izloženosti	1.208	0	783	0
-Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	262	840	280	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	3	0	38	0
Virovitičko-podravaska županija	267.631	536	20.925	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	160.014	0	20.308	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	22.056	536	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	13.572	0	60	0
-Ostale izloženosti	71.461	0	557	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	528	0	0	0
Koprivničko-križevačka županija	45.863	0	1.869	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	40.845	0	939	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	5.000	0	0	0
-Ostale izloženosti	15	0	0	0
-Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	3	0	930	0
Brodsko-posavska županija	32.788	1.975	584	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	31.266	0	555	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	1.519	1.779	0	0
-Izloženost prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1	196	0	0
-Ostale izloženosti	2	0	29	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
Primorsko-goranska županija	63.751	5.751	1.071	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	39.410	5.751	955	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	13.243	0	0	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	10.986	0	51	0
-Ostale izloženosti	112	0	65	0
Požeško-slavonska županija	24.333	0	3.930	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	23.159	0	3.911	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1.096	0	0	0
-Ostale izloženosti	77	0	19	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1	0	0	0
Varaždinska županija	27.091	326	119	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	27.091	326	119	0
Bjelovarsko-bilogorska županija	14.744	0	2.590	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	14.740	0	2.583	0
-Ostale izloženosti	4	0	8	0
Zagrebačka županija	34.647	1.091	87	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	33.628	1.091	87	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1.019	0	0	0
Vukovarsko-srijemska županija	27.605	0	639	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	26.901	0	567	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	669	0	20	0
-Ostale izloženosti	3	0	52	0
-Izloženost prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	32	0	0	0
Sisačko-moslavačka županija	17.848	0	185	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	17.848	0	185	0
Krapinsko-zagorska županija	4.327	13.139	57	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	0	13.139	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	4.326	0	57	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
Karlovačka županija	9.551	0	5	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	9.551	0	5	0
Medimurska županija	5.220	0	76	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	5.220	0	76	0
Splitsko-dalmatinska županija	7.688	0	165	0
-Ostale izloženosti	2	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	7.686	0	165	0
Šibensko-kninska županija	7.986	816	523	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	7.986	816	523	0
Dubrovačko-neretvanska županija	1.662	196	1.070	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	1.662	196	1.070	0
Istarska županija	5.358	0	13	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	5.358	0	13	0
Zadarska županija	1.461	0	16	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	1.461	0	16	0
Ličko-senjska županija	4.216	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	4.216	0	0	0
UKUPNO RH	1.204.605	289.939	65.784	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
Njemačka	56.305	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	56.305	0	0	0
Austrija	19.448	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	19.448	0	0	0
Švicarska	1.067	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	1.067	0	0	0
Belgija	30.800	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	30.800	0	0	0
Sjedinjene američke države	646	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	646	0	0	0
Italija	5.653	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim instit. i invest. društvima)	5.653	0	0	0
Ukupno strane države	113.920	0	0	0
UKUPNO	1.318.523	289.939	65.785	0

Tablica br. 8 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane 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 tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	99.352	210	1.374	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	13.572	0	60	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	84.665	210	1.314	0
-Ostale izloženosti	1.116	0	0	0
RUDARSTVO I VAĐENJE	6	0	604	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	6	0	604	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	117.239	816	6.769	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	112.214	816	6.769	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	5.025	0	0	0
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	34	0	225	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	31	0	225	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	3	0	0	0
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	6.492	1.886	1.413	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	6.492	1.886	1.413	0
GRAĐEVINARSTVO	28.073	2.358	2.791	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	21.602	579	2.791	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	6.470	1.779	0	0
-Ostale izloženosti	1	0	0	0
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	112.315	54.352	7.441	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	80.602	6.350	7.441	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	31.708	48.002	0	0
-Ostale izloženosti	5	0	0	0
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	7.416	14.481	583	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	7.415	3.865	583	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	0	10.616	0	0
-Ostale izloženosti	1	0	0	0

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata 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
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	16.916	0	579	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. Društvima	16.916	0	579	0
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	5.490	547	2.004	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. Društvima	5.467	547	2.004	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	14	0	0	0
-Ostale izloženosti	9	0	0	0
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIG.	443.401	0	7.320	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	172.769	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	7	0	0	0
-Izloženost u obliku udjela u investicijskim fondovima	13.287	0	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. Društvima	5.072	0	0	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	295	0	0	0
-Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst. i invest. društvima)	181.181	0	0	0
-Ostale izloženosti	70.791	0	7.320	0
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	8.287	0	2.199	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	8.287	0	2.199	0
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	25.749	69	919	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. Društvima	18.447	69	919	0
-Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	7.252	0	0	0
-Ostale izloženosti	50	0	0	0
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	6.680	0	26	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. Društvima	6.671	0	26	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	9	0	0	0
JAVNA UPRAVA I OBRANA	44.412	215.220	1.327	0
-Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	8.293	213.648	0	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. Društvima	0	0	38	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	26	0	0	0
-Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	36.092	1.572	1.281	0
-Ostale izloženosti	1	0	8	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
OBRAZOVANJE	500	0	300	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	498	0	0	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	1	0	0	0
-Ostale izloženosti	1	0	300	0
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOC. SKRBI	1.399	0	1.633	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	862	0	1.594	0
-Izloženosti prema javnim državnim tijelima	531	0	38	0
-Ostale izloženosti	6	0	0	0
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	2.042	0	1.454	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	2.002	0	1.100	0
-Ostale izloženosti	40	0	354	0
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	3.114	0	1.268	0
-Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	2.234	0	68	0
-Ostale izloženosti	880	0	1.200	0
STANOVNIŠTVO	389.604	0	25.556	0
-Izloženosti prema stanovništvu	389.604	0	25.556	0
UKUPNO	1.318.523	289.939	65.785	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	181.062	213.648	0	0
do 90 dana	114.242	185.487	0	0
od 91 do 180 dana	18.515	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	20.048	0	0	0
> 1 godine	28.256	28.161	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	36.092	1.571	1.281	0
do 90 dana	1.867	909	1.106	0
od 91 do 180 dana	1.447	269	105	0
od 181 dana do 1 godine	2.573	393	70	0
> 1 godine	30.205	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	574	0	38	0
do 90 dana	46	0	38	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	263	0	0	0
> 1 godine	265	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim inst.i invest. društvima)	181.182	0	0	0
do 90 dana	161.780	0	0	0
od 91 do 180 dana	19019,741	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	382	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima (velikim)	64.338	60.397	60	0
do 90 dana	49.063	40.253	0	0
od 91 do 180 dana	3.614	17.303	60	0
od 181 dana do 1 godine	2.545	2.841	0	0
> 1 godine	9.116	0	0	0

Izloženosti prema stanovništvu i malim i srednjim trg. društvima	769.089	14.323	55.223	0
do 90 dana	210.379	10.660	46.164	0
od 91 do 180 dana	63.989	1.461	2.988	0
od 181 dana do 1 godine	72.954	2.202	3.147	0
> 1 godine	421.767	0	2.924	0
Izloženost u obliku udjela u investicijskim fondovima	13.287	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	13.287	0	0	0
Ostale izloženosti	72.900	0	9.182	0
do 90 dana	28.364	0	8.504	0
od 91 do 180 dana	31	0	391	0
od 181 dana do 1 godine	64	0	187	0
> 1 godine	44.435	0	100	0
UKUPNO	1.318.523	289.939	65.784	0

Tablica br. 10 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

u tisućama kuna

DJELATNOST	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/(prihodi) od naplate plasmana otpisanih proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	17.254	7.641	4.387	6	17.254			
RUDARSTVO I VAĐENJE	5	5	2	0	5			
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	21.511	11.136	5.195	7	20.227			
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMA.	26	26	2	2	26			
OPSKRBA VODOM, UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE SANACIJE OKOLIŠA	183	17	-9	0	183			
GRAĐEVINARSTVO	5.796	1.783	63	9	5.191			
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNH VOZILA I MOTOCIKALA	49.640	11.307	2.061	6	47.228			
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	220	155	23	5	220			
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	2.797	1.065	138	2	2.797			
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	533	87	28	0	533			
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	90	90	8	0	90			
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	1.215	358	30	0	1.215			
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	7.363	484	402	7	7.363			
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	56	56	4	3	56			
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	18	18	2	0	18			
OBRAZOVANJE	412	214	-9	0	412			
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	27	27	7	0	27			
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	38	38	12	0	38			
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	167	124	14	0	167			
STANOVNIŠTVO	37.952	25.285	1.346	105	37.194	14	6	-2
STRANE OSOBE	1	1	0	0	1			
U K U P N O	145.303	59.915	13.707	153	140.242	14	6	-2

Tablica br. 11 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

u tisućama kuna

ŽUPANIJA	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/(prihodi) od naplate plasmana otpisanih proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilačnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
ZAGREBAČKA	5.676	2.741	39	0	5.676			0
KRAPINSKO-ZAGORSKA	727	195	28	0	668			0
SISAČKO-MOSLAVAČKA	6.868	5.213	2.941	0	6.868			0
KARLOVAČKA	5.473	2.208	1.097	0	5.473			0
VARAŽDINSKA	1.155	673	34	0	1.155			0
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA	6.884	3.496	718	4	5.530	7	5	4
BJELOVARSKO-BILOGORSKA	1.815	1.216	-9	0	1.523			0
PRIMORSKO-GORANSKA	5.027	2.762	84	3	5.027			0
LIČKO-SENJSKA	17	5	3	0	17			0
VIROVITIČKO-PODRAVSKA	24.039	10.708	3.031	28	22.561	4	1	1
POŽEŠKO-SLAVONSKA	1.887	1.770	-25	33	1.866			0
BRODSKO-POSAVSKA	13.808	8.188	3.635	7	13.722	1	0	0
ZADARSKA	48	8	-4	0	48			0
OSJEČKO-BARANJSKA	32.517	11.318	1.440	71	32.244			0
ŠIBENSKO-KNINSKA	250	184	3	0	250			0
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA	1.736	954	43	3	1.713	2	0	0
SPLITSKO-DALMATINSKA	165	61	0	0	165	0	0	0
ISTARSKA	193	92	-13	0	193			0
DUBROVAČKO-NERETVANSKA	1.185	463	52	0	1.185			0
MEĐIMURSKA	903	825	1	0	893			0
GRAD ZAGREB	34.929	6.836	610	3	33.465			-7
STRANE OSOBA	1	1	0	0	1			0
UKUPNO	145.303	59.915	13.707	153	140.242	14	6	-2

Tablica br. 12 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje 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	46.361	27.462	0	13.755	153	59.915
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	8	22	0	24	0	6
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	10.293		0	1.059	0	9.234
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	635	680	0	0	0	1.315

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 koristiti 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 20%.

Ukupan iznos izloženosti prije tehnika smanjenja kreditnog rizika u tablicama br. 13 je iskazan na bruto principu.

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

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto 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	386.488	386.488
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	8.222	8.222
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		394.710	394.710

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 (%)	Bruto 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	38.456	39.019
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	3	0
5	100	0	0
6	150	485	485
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		38.944	39.505

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

Napomena: ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika je veći u odnosu na ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika zbog donosa izloženosti pokrivenih jamstvom/garancijom lokalne uprave.

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

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto 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	7	11.583
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	75	75
	75	0	0
4	100	530	521
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		612	12.179

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

Napomena: ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika je veći u odnosu na ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika zbog donosa izloženosti pokrivenih jamstvom/garancijom Hrvatske agencije za malo gospodarstvo.

Tablica br. 13.4 kategorija izloženosti: Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto 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	141.265	141.265
	35	0	0
3	50	25.156	2.063
	75	0	0
4	100	14.761	14.687
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		181.182	158.015

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 (%)	Bruto 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	103.554	101.691
5	100	0	0
6	150	21.241	20.712
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		124.795	122.403

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 (%)	Bruto 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	6.742	6.431
3	50	0	0
	75	410.948	387.183
4	100	373.972	291.846
5	100	0	0
6	150	46.972	44.507
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		838.634	729.966

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

Tablica br. 13.7 kategorija izloženosti: Investicijski fondovi

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto 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	13.287	13.286
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		13.287	13.286

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

Tablica br. 13.8 kategorija izloženosti: Ostale izloženosti

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Bruto 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	25.504	72.912
	10	0	0
2	20	2.382	17.811
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	46.877	46.218
5	100	0	0
6	150	7.320	7.320
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
UKUPNO		82.082	144.261

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

Napomena: ukupni iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika je veći u odnosu na ukupni iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika zbog donosa izloženosti pokrivenih financijskim kolateralom.

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	289	289	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	289	289	289
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	5.692	5.692	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	5.692	5.692	

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
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	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
Vlasnička ulaganja u financijske instit.	0	0	0	0	0	-110
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0	-110
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0	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	0	0	0	0	0	-110

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 oročenih 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 31.12.2013. godine Banka zadovoljava propisani kriterij odnosno navedeni omjer na promatrani dan iznosio je 11,78 %.

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	-16.103	16.103
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta HRK	-4.103	4.103
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta ostalo	121	-121
UKUPNO	-20.085	20.085

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,
- Jamstva /garancije lokalne uprave.

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

- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 0,73%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je jednostavna metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 3,75%,
- ako se promatra raščlanjivanje ukupne izloženosti prema ponderima rizika, udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 0,4%.

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 financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u 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	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	23.093	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	39.744	0	11.590	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	550	0
UKUPNO	62.837	0	12.140	0

1.14. Primici radnika

Banka nije značajna kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika.

Primici obuhvaćaju sve oblike plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku. Ukupni primici se mogu sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka (na bruto osnovi).

Fiksni primici (plaća) definiraju se ugovorom o radu.

Varijabilni primici definiraju se u skladu s odlukama Uprave, kao uvećanje osnovne bruto plaće za određeni postotak, a odražavaju uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika.

Varijabilni primici Uprave određuju se sukladno zaključenim ugovorima o radu.

S obzirom na složenost poslova, kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije uključuju Upravu Banke, nositelje ključnih funkcija, funkciju kontrole rizika, funkciju unutarnje revizije, funkciju praćenja usklađenosti, više rukovodstvo (direktori sektora i voditelji poslovnica i financijskih centara), osobe koje preuzimaju rizik, ostali radnici koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima

u tis.kuna

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije			
Uprava, unutarnja revizija, odjel rizika	10	2.763	1.197
Back office (svi pozadinski i opći poslovi)	8	1.634	145
Front office (svi poslovi uključeni u direktnu prodaju)	18	2.999	340
UKUPNO	36	7.396	1.682

Napomena: varijabilni primici uključuju 692 tis.kn za ugovorene otpremnine.

Udio isplaćenih varijabilnih primitaka (bez otpremnine) za 2013. godinu u odnosu na ukupne primitke svih radnika iznosi 8%.

Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika

u tis. kuna

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka			
Fiksni primici	6.700	696	7.396
Varijabilni primici	1.628	54	1.682
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	26	10	36
Iznos i oblici varijabilnih primitaka			
Gotovina	1.628	54	1.682
Dionice	0	0	0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
Stanje odgođenih primitaka	0	0	0
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0	0	0
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0	0	0
Iznos odgođenih primitaka	0	0	0
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0	0	0
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0

SLATINSKA BANKA d.d.