



GODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2011.

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	3
3. KREDITNI RIZIK, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	4
4. TRŽIŠNI, LIKVIDNOSNI I KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE.....	18
5. OPERATIVNI RIZIK	20
6. KAPITAL	221
6.1. Kvantitativne informacije	21
6.2. Kvalitativne informacije.....	22
7. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	23

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN 1/2009, 75/2009, 2/2010 i 118/2011), Banka Kovanica d.d. godišnje javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije koje su vezane uz:

- jamstveni kapital i adekvatnost jamstvenog kapitala
- regulatorne kapitalne zahtjeve te pravilima za upravljanje pojedinim vrstama rizika
- postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala

Jamstveni kapital je iznos izvora sredstava koji je kreditna institucija dužna održavati radi sigurnoga i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima, a čini ga zbroj osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala I, umanjen za odbitne stavke.

Kako bi se osiguralo sigurno i stabilno poslovanje propisana je vrijednost kapitala dovoljna za pokriće svih neočekivanih gubitaka, odnosno kapitalni zahtjevi za pojedine rizike. Omjer jamstvenog kapitala i kapitalnih zahtjeva, odnosno adekvatnost jamstvenog kapitala, izražava se stopom adekvatnosti jamstvenog kapitala.

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala izračunava se kao odnos između jamstvenoga kapitala i ukupnog:

- 1) iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom i
- 2) iznosa inicijalnih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike i operativni rizik pomnoženih s 12,5.

2. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Uprava Banke donijela je Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima uz suglasnost Nadzornog odbora. Strategija definira osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima u cilju sustavnog i efikasnog upravljanja rizicima.

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima povezana je s poslovnom strategijom Banke te se s njom usklađuje minimalno na godišnjoj razini.

Strategija definira trenutni rizični profil Banke te željeni profil Banke uz osnovne smjernice o načinu na koji će se željeni profil rizičnosti postići.

Strategija je detaljnije razrađena pojedinačnim politikama za značajne rizike kojima je Banka izložena. Politike definiraju sklonost za preuzimanje pojedinog rizika te limite koje Banka prati u okviru sustavnog upravljanja rizicima.

Politike upravljanja pojedinim rizicima detaljnije su razrađene pravilnicima, internim procedurama i uputama za rad.

Proces upravljanja rizikom je kontinuiran i cikličan, a može se podijeliti na sljedeće faze:

- utvrđivanje rizika
- analiza rizika
- mjerenje ili procjena rizika
- ovladavanje rizikom (smanjivanjem, prihvaćanjem, transferom ili izbjegavanjem) te
- nadzor rizika (praćenje i izvještavanje).

Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, kao samostalne organizacijske jedinice, neovisne o poslovnim procesima u kojima dolazi do preuzimanja rizika:

1. funkcija kontrole rizika
2. funkcija interne revizije
3. funkcija praćenja usklađenosti

Kontrolne funkcije osiguravaju usklađenost poslovanja banke s regulativom, strategijama, politikama i ostalim internim dokumentima Banke.

Funkcija kontrole rizika i funkcija podrške poslovanju razdvojene su od funkcije ugovanja transakcija sve do razine Uprave.

3. KREDITNI RIZIK, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

U svojoj osnovi kreditni rizik je vjerojatnost da će financijski instrument izgubiti na vrijednosti uslijed neispunjenja ugovornih obveza dužnika koje bi mogle uvjetovati nepotpun i nepravodoban povrat glavnice, kamata ili naknada.

Kreditni rizik obuhvaća rizik promjene vrijednosti pozicija Banke uslijed promjene kreditne sposobnosti druge ugovorne strane. Nenaplativost, u situaciji gdje druga ugovorna strana nije voljna ili je u nemogućnosti ispunjenja svojih ugovornih obveza, samo je posebni slučaj kreditnog rizika.

Kreditni rizik može se podijeliti na rizik druge ugovorne strane, rizik povezanih poslovnih subjekata, rizik industrijske grane, rizik zemlje i rizik koncentracije portfelja

U slučaju da druga strana nije u mogućnosti podmirenja obveza, Banka ili gubi cijelu vrijednost pozicije, ili uobičajenije, dio vrijednosti koji se ne može nadoknaditi tijekom kreditnog slučaja. Bavljenje kreditnim rizikom obuhvaća procjenu i mjerenje rizika od pogoršanja financijskog položaja i/ili propasti pojedinog klijenta, a time i smanjenja kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja.

Djelotvorno upravljanje kreditnim rizicima podrazumijeva dobro razvijene kreditne politike i procedure odobravanja i osiguranja plasmana, kao i sustavnu kontrolu nad kreditnim portfeljem.

Kreditnim rizikom se sistematično upravlja u skladu s politikama i procedurama za upravljanje kreditnim rizikom integriranim u poslovanje Banke i Strategijom upravljanja rizicima.

Banka donosi odluke o odobravanju kredita i ostalih proizvoda kojima se izlaže kreditnom riziku, na temelju definiranih kriterija slijedeći propisane postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju tih proizvoda.

Prije sklapanja ugovora koji je osnova za nastanak izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se dužnikova kreditna sposobnost te kvaliteta, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenta osiguranja svojih potraživanja.

Tijekom trajanja pravnog odnosa koji predstavlja izloženost Banka prati poslovanje dužnika kao i kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih potraživanja.

U organizacijskoj strukturi Banke uspostavljena je operativna i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave.

Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za proces donošenja odluka o odobravanju plasmana, definirana pravilnicima o ovlaštenjima, smjernicama, procedurama i uputama za odobrenja plasmana, koja osigurava:

- utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana,
- utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenta osiguranja potraživanja te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenta osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana i
- utvrđivanje nadležnosti nadzornog odbora, uprave i od njih imenovanih odbora te ovlasti pojedinih razina rukovodstva za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.

Osnovno je polazište Banke da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole kreditnog rizika.

Glavna kontrolna funkcija rizika koju predstavlja odjel Upravljanja rizicima s analizom i upravljanjem kreditnim rizicima (kreditni rizici na nivou klijenta i plasmana), dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima koji čine sljedeći odjeli:

- a) Naplata i upravljanje rizičnim plasmanima
 - Naplata i prisilna naplata
 - Analiza mogućih strategija restrukturiranja i sanacija
 - Izvršenja restrukturiranja i sanacija
 - Knjiženje ispravaka vrijednosti po plasmanima i izvanbilančnim obvezama

b) Operativni poslovi (back office)

- Kontrola dostavljene dokumentacije za pravne i fizičke osobe
- Priprema, izrada i kontrola naloga za isplatu pravnih osoba i izvršenje plaćanja
- Analitička evidencija i knjiženje za pravne i fizičke osobe
- Unos kolaterala u aplikaciju

Banka je definirala kriterije povećanog stupnja rizičnosti prema kojima se pojedini plasman smatra problematičnim i stavlja u djelokrug funkcije za praćenje problematičnih plasmana. Funkcija odgovorna za praćenje i postupanje s problematičnim plasmanima, neovisna je organizacijski i funkcionalno o aktivnostima koje obavlja funkcija ugovaranja transakcija.

Banka poduzima pravne radnje potrebne za aktiviranje i unovčenje instrumenata osiguranja problematičnih plasmana, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

Redovito se održavaju sastanci funkcije odobravanja plasmana i odjela Naplate i upravljanja rizičnim plasmanima, kao i RICO sastanci na kojima sudjeluje i Uprava Banke, a u cilju kontinuiranog praćenja plasmana s kašnjenjima u plaćanju obveza prema Banci.

Radi procjenjivanja kreditnog rizika Banka provodi proces klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti, uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

Za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom Banka se koristiti standardiziranim pristupom.

Na svaku izloženost primjenjuje se ponder rizika koji ovisi o:

- kategoriji izloženosti u koju je određena izloženost raspoređena i
- stupnju kreditne kvalitete izloženosti ako je izloženost raspoređena u određenu kategoriju izloženosti za koju se izračunava stupanj kreditne kvalitete, a u skladu s odredbama Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti,		Dužnički vrijednosni		Klasične izvanbilančne		Izvedeni financijski	
	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	90	123	28	12				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi								
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	5	5						
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama								
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	112	143						
Izloženosti prema trgovačkim društvima	505	543	4	4	54	44		
Izloženosti prema stanovništvu	421	426			5	5		
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica								
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima			1	0				
Ostale izloženosti	85	86						
UKUPNO	1.218	1.326	33	16	59	49		

Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Zagrebačka županija	65		0	
Krapinsko-zagorska županija	19		2	
Sisačko-moslavačka županija	13		0	
Karlovačka županija	10		0	
Varaždinska županija	134		9	
Koprivničko-križevačka županija	28		0	
Bjelovarsko-bilogorska županija	42		1	
Primorsko-goranska županija	227		21	
Ličko-senjska županija	2		0	
Virovitičko-podravska županija	18	1	3	
Požeško-slavonska županija	16		1	
Brodsko-podravskaa županija	10		0	
Zadarska županija	32		0	
Osječko-baranjska županija	30		1	
Šibensko-kninska županija	10		0	
Vukovarsko-srijemska županija	13		0	
Splitsko-dalmatinska županija	68		2	
Istarska Županija	53		0	
Dubrovačko-neretvanska županija	8		0	
Međimurska županija	23		0	
Grad Zagreb	292	32	19	
BELGIJA	24			
NJEMAČKA	35			
ITALIJA	8			
SAN MARINO	38			
USD				
UKUPNO	1.218	33	59	

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 milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	2			
Rudarstvo i vađenje	17		3	
Proizvodnja hrane i pića	20		8	
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna	7			
Izdavačka i tiskarska djelatnost	29			
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva	0			
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	15			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	1			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	4			
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	1			
Ostala prerađivačka industrija	44	1	4	
Opskrba električnom energijom	0			
Građevinarstvo	127		3	
Trgovina na veliko i malo, poprevak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	132	2	15	
Hoteli i restorani	22		5	
Prijevoz, skladištenje i veze	8		1	
Financijsko posredovanje	130	1	5	
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	84	1	10	
Javni uprava i obrana	1	28		
Obrazovanje	0			
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	2			
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	9			
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	457		5	
Strane osobe	106			
UKUPNO	1.218	33	59	

Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti (metoda ukupnih dospjelih potraživanja- metoda I)

Preostalo dospijeće	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Izloženosti prema trgovačkim društvima	464	8		
do 90 dana	212			
od 91 do 180 dana	37			
od 181 dana do 1 godine	31			
> 1 godine	184	8		
Izloženosti prema stanovništvu	321	0		
do 90 dana	271			
od 91 do 180 dana	8			
od 181 dana do 1 godine	20			
> 1 godine	22			
UKUPNO	785	8		

Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti (metoda dospjelih potraživanja - metoda II)

Preostalo dospijeće	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Izloženosti prema trgovačkim društvima	223	8		
do 90 dana	39			
od 91 do 180 dana	4			
od 181 dana do 1 godine	20			
> 1 godine	160	8		
Izloženosti prema stanovništvu	38	0		
do 90 dana	7			
od 91 do 180 dana	2			
od 181 dana do 1 godine	8			
> 1 godine	21			
UKUPNO	261	8		

Rizik druge ugovorne strane je rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.

Budući da Banka u svom portfelju ne posjeduje pozicije u financijskim instrumentima koji se drže s namjerom trgovanja kao niti izvedene financijske instrumente, za rizik druge ugovorne strane ne izračunava se kapitalni zahtjev.

Razrjeđivački rizik je rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojeg su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.

Potraživanja koja nisu naplaćena sukladno ugovorenim rokovima dospijeća smatraju se dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Dospjela potraživanja koja nisu naplaćena u roku dužem od 90 dana klasificiraju se u rizične skupine.

U skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, ovisno o mogućnostima naplate odnosno o očekivanim budućim novčanim tokovima svi plasmani dijele se u tri šire kategorije (bez obzira na to je li riječ o pojedinačno značajnim izloženostima ili o izloženostima koje pripadaju portfelju malih kredita), a to su:

- rizična skupina A - plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi
- rizične skupine B1/B2/B3 - plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknativi plasmani i
- rizična skupina C - plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknativi plasmani.

Odobreni plasmani na početku ugovornog odnosa klasificiraju se u rizičnu skupinu A.

Banka redovito mjesečno procjenjuje kvalitetu plasmana koji su na početku ugovornog odnosa klasificirani u skupinu A.

Ukoliko pri ponovnoj procjeni nisu identificirani dokazi o njihovu umanjenju, odnosno za koje se na temelju procjene budućih novčanih tokova utvrdi da umanjenje na pojedinačnoj osnovi nije potrebno, bez obzira na to čine li ti plasmani sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti ili pripadaju portfelju malih kredita, ostaju do sljedeće procjene u rizičnoj skupini A. Za plasmane ove skupine provodi se procjenu kreditnog rizika i umanjenje njihove vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ako nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, a procjena budućih novčanih tokova se temelji na vrijednosti instrumenata osiguranja, te ako Banka ne poduzme potrebne pravne radnje za naplatu svojih potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja, dužna je plasmane koji su dotad bili raspoređeni u rizičnu skupinu A, rasporediti u rizičnu skupinu B1 ili lošiju skupinu i za njih provesti odgovarajući ispravak vrijednosti. Pritom se smatra da je nastupila neurednost u podmirivanju obveza ako dužnik duže od 90 dana ima nepodmirenih obveza prema Banci koje Banka smatra materijalno značajnim, a koji iznos ne može biti manji od 1.750 HRK.

Ako je Banka poduzele pravne radnje za naplatu potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja, a naplata nije izvršena u roku dvije godine, računajući od dana pokretanja pravnih radnji za naplatu, dužna je dotične plasmane rasporediti u rizičnu skupinu B1 ili

lošiju skupinu i, uzimajući u obzir preostale izgleda za naplatu, provesti ispravak vrijednosti najmanje u visini od 30% nominalne knjigovodstvene vrijednosti tih plasmana.

U rizičnu skupinu A raspoređuju se i sve tražbine na osnovi obračunatih nekamatnih prihoda, neovisno od gore navedenih uvjeta ukoliko je starost duga kraća od 90 dana.

Za sve plasmane kod kojih nije nastupila neurednost u podmirivanju obveza, Banka kvartalno provodi umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi od 0,85% do 1,2% ukupnog stanja plasmana skupine A.

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

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklih godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja (od ukupnog)	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo								
Rudarstvo i vađenje	2	2			2			
Proizvodnja hrane i pića	8	5			8			
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna								
Izdavačka i tiskarska djelatnost	1				1			
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva								
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda								
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	1				1			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme								
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	0							
Ostala prerađivačka industrija	18	2			4			
Opskrba električnom energijom								
Građevinarstvo	61	25	5		56			
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	82	47	5		72			
Hoteli i restorani	3	2	-2		2			
Prijevoz, skladištenje i veze	2	2	1		2			
Financijsko posredovanje	5	3	3		5	5	1	1
Poslovanje nekretnostima	32	9	3		18			
iznajmljivanje i poslovne usluge								
Javni uprava i obrana								
Obrazovanje								
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	2							
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	3	3	1		3			
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	44	20	-1		29			
Strane osobe								
UKUPNO	264	120	15	0	203	5	1	1

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

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Zagrebačka županija	25	19	1		24			
Krapinsko-zagorska županija	9	6			2			
Sisačko-moslavačka županija	3	2			1			
Karlovačka županija	7	6			7			
Varaždinska županija	36	15	2		34			
Koprivničko-križevačka županija	2	1			1			
Bjelovarsko-bilogorska županija	5	2			2			
Primorsko-goranska županija	72	19	4		48			
Ličko-senjska županija								
Virovitičko-podravska županija	1	1			1			
Požeško-slavonska županija	1				1			
Brodsko-podravska županija	2	1			1			
Zadarska županija	15	11			14			
Osječko-baranjska županija	3	1			1			
Šibensko-kninska županija	3	1	1		1			
Vukovarsko-srijemska županija	2	1			1			
Splitsko-dalmatinska županija	12	5	3		11			
Istarska županija	27	11	5		25			
Dubrovačko-neretvanska županija	1				1			
Međimurska županija	12	4	1		6			
Grad Zagreb	26	14	-2		21	5	1	1
UKUPNO	264	120	15	0	203	5	1	1

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
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	105	38		23	
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih		1			
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	10			1	
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1				

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 milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi				
Izloženosti prema javnim državnim tijelima				
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2			
Izloženosti prema stanovništvu	6			
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima				
Ostale izloženosti				
UKUPNO	8			

Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

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 milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0	112	112
	10		
2	20		
	35		
3	50	7	7
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		119	119

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 milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0	5	5
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		5	5

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 milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20	109	109
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		109	109

Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20		
	35	3	3
3	50	5	5
	75		
4	100	310	308
5	100		
6	150	145	145
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		463	461

Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20		
	35	10	10
3	50		
	75		
4	100	376	370
5	100		
6	150	20	20
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		406	400

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 milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0	13	20
	10		
2	20		1
	35		
3	50		
	75		
4	100	72	72
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		85	93

4. TRŽIŠNI, LIKVIDNOSNI I KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

Tržišni rizik je rizik od gubitka zbog promjene vrijednosti ili cijene imovine nastale zbog fluktuacija kamatnih stopa, valutnih tečajeva, a uključuje valutni, robni i pozicijski rizik.

Banka je osigurala razdvojenost poslova ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika i funkcije pozadinskih poslova riznice sve do razine Uprave Banke.

Definirana je Politika upravljanja valutnim rizikom, Politika upravljanja likvidnosnim rizikom i Plan financiranja u kriznim okolnostima te Politika upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Ključnu ulogu u upravljanju tržišnim, likvidnosnim i kamatnim rizikom u knjizi banke ima Odbor za aktivu i pasivu koji se sastaje mjesečno uz sudjelovanje Uprave. Na njemu se analizira izloženost pojedinoj vrsti rizika te određuje i usmjerava upravljanje svakim od rizika.

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelju.

Rizik likvidnosti upozorava na opasnost da se vrijednosni papiri neće moći transferirati u novčani oblik u željenom vremenu i po željenoj cijeni. U širem smislu, rizik likvidnosti označava opasnost da se bilo koji nenovčani oblik imovine neće moći bez gubitaka pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem postizanja optimalnog odnosa profitabilnosti i sigurnosti odnosno s ciljem nesmetanog poslovanja Banke u kojem ona može:

- pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza
- provoditi usvojenu politiku plasmana
- reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u nepovoljnim okolnostima

Rizik vlastite likvidnosti odnosno rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da Banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

Rizik likvidnosti tržišta (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni bilo zbog tržišnog poremećaja bilo zbog nedovoljne dubine tržišta.

Za praćenje rizika likvidnosti Banka dnevno izračunava minimalne koeficijente likvidnosti sukladno Odluci o upravljanju likvidnosnim riziku, te prati pridržavanje internih i regulatornih limita. Definirani su pokazatelji likvidnosti temeljem kojih se procjenjuje trenutna izloženost Banke likvidnosnom riziku.

Posebno je definiran i Plan financiranja u kriznim okolnostima kojim su dodatno, uz Politiku upravljanja likvidnosnim rizikom, definirane posebne uloge svih organizacijskih jedinica Banke u slučaju krize likvidnosti.

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

Fluktuacija tečajeva stranih valuta utječe na financijski položaj i novčane tokove Banke. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih aktivnosti, te aktivnosti trgovanja Banke.

Banka upravlja valutnim rizikom sukladno zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te postavljanjem i dnevnim praćenjem limita izloženosti stranim valutama i izloženosti u odnosu na limite.

Kamatni rizik je sastavni dio tržišnog rizika i pokazuje osjetljivost financijskog stanja (profitabilnosti) i kapitala Banke na promjene kamatnih stopa. Nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.

Strategija Banke u upravljanju kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže, a time ujedno i neto profita. Stoga Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa prvenstveno na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod te vrijednost svog kapitala uz zadovoljavanje svih zakonskih i internih propisa.

Banka je izložena riziku promjene kamatnih stopa u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima i dospijećima kamatne aktive i pasive.

Banka prati izloženost kamatnom riziku kroz analizu raskoraka kamatno osjetljive aktive i pasive te neto prihoda od kamata. Teži se optimiziranju neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uvažavajući tržišne kamatne stope.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke usklađeno je s Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom na način da promjena ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na jamstveni kapital ne smije biti veća od 20%.

Kod utvrđivanja visine promjene ekonomske vrijednosti knjige banke koristi se postupak pojednostavljenog izračuna.

Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2011.

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 milijunima kn	u milijunima kn
Valuta HRK	-1	
Valuta EUR	-10	
UKUPNO	-11	
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / JAMSTVENI KAPITAL)*100		-7%

5. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Gubitak može biti prouzročen namjerenim ili nenamjernim radnjama ljudi, nefunkcioniranjem sustava ili procesa ili kao posljedica djelovanja prirode.

Banka sistematično upravlja operativnim rizikom u skladu s politikama i procedurama integriranim u poslovanje Banke. Operativni rizici se identificiraju, procjenjuju, nadziru i kontroliraju odnosno smanjuju u poslovnim jedinicama gdje su i nastali.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Unutar okvira za upravljanje operativnim rizikom Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom, Smjernice za klasifikaciju operativnog rizika te Uputu za procjenu operativnog rizika metodom mapiranja. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja te se unaprjeđuju kontrolni procesi kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili umanjile njegove posljedice.

6. KAPITAL

a. Kvantitativne informacije

Struktura jamstvenoga kapitala

Jamstveni kapital	Iznos
	u milijunima kn
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	287
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	285
Rezerve i zadržana dobit	2
Rezerve za opće bankovne rizike	
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	287
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	-167
Gubitak tekuće godine	-29
Stечene vlastite dionice	
Nematerijalna imovina	
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	
Ostale stavke	-2
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	-198
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	89
(d) Ukupno dopunski kapital I	80
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	169
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	
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	
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)	169
(h) Ukupno dopunski kapital II	

b. Kvalitativne informacije

Banka izračunava jamstveni kapital u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

Jamstveni kapital predstavlja iznos koji je Banka dužna održavati u svrhu sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno kako bi mogla ispunjavati obveze prema svojim vjerovnicima.

OSNOVNI KAPITAL	
Uplaćene redovne dionice	Banka je izdala redovne dionice koje glase na ime.
Rezerve	Rezerve banke čine statutarne i ostale kapitalne rezerve iz ranijih godina.
Dobit	Banka nema zadržane dobiti.
STAVKE KOJE UMANJUJU OSNOVNI KAPITAL	
Gubici proteklih godina	Gubici proteklih godina rezultat su poslovnih događaja nastalih u proteklim godinama
Gubitak tekuće godine	Gubitak tekuće godine proizašao je iz povećanja rezervacija uslijed pogoršane naplate kreditnog portfelja te smanjenja operativnih prihoda Banke s obzirom na izmijenjene tržišne uvjete i otežanu gospodarsku situaciju u okruženju.
Ostale stavke	Ostale stavke jamstvenog kapitala sadrže nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Za potrebe izračuna jamstvenog kapitala Banka je sumirala pojedinačne nerealizirane gubitke po svakoj stavci financijske imovine u tom portfelju.
DOPUNSKI KAPITAL I	
Hibridni instrumenti	Dopunski kapital Banke predstavljaju hibridni instrumenti građana i ostalih pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovorenog roka, osim za kupnju dionica Banke.
Dopunski kapital I iznad ograničenja	Predstavlja odbitne stavke dopunskog kapitala I, a to je iznos prema kojem zbroj dopunskog kapitala I i dopunskog kapitala II ne smije prelaziti iznos osnovnog kapitala Banke, a prema ograničenju iz čl. 25. stavka 3. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija

7. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
	u milijunima kn
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
Korišteni pristupi:	
<i>Standardizirani pristup</i>	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	
6. Izloženosti prema institucijama	3
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	60
8. Izloženosti prema stanovništvu	48
9. Izloženosti osigurane nekretninama	
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	
11. Visokorizična potraživanja	
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	
13. Sekuritizacijske pozicije	
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	
15. Ostale izloženosti	9
(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	120
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
a) Pozicijski rizik	
dužničkih instrumenata	
specifični	
opći	
vlasničkih instrumenata	
specifični	
opći	
b) Rizik namire	
c) Valutni rizik	5
d) Robni rizik	
(3.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	5
(4.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane	
(5.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	7
b) standardiziranog pristupa	
c) naprednog pristupa	
(6.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	7
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5. + 6.)	132

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (eng. krat. ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process) odnosi se na sve procese, procedure i aktivnosti Banke koji su kreirani sa ciljem da osiguraju:

- adekvatnu identifikaciju i mjerenje rizika,
- adekvatnu razinu internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te
- primjenu i daljnji razvoj primjerenih sustava za upravljanje rizicima.

Osnovni cilj ICAAP procesa je procjena adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se u skladu s HNB Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije, a uzevši u obzir veličinu Banke, profil rizičnosti, strateške ciljeve, tržišnu poziciju, dostupnost kapitala i cjelokupan sustav upravljanja rizicima.

Cjelokupan postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se najmanje jednom godišnje, a pojedine faze postupka provede se kontinuirano.

Proces je dokumentiran internim Pravilnikom o procesu procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala te Strategijom i planom za kapital.