



Imex banka

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA  
BONITETNIH ZAHTJEVA  
31.12.2013.**

svibanj 2014.

**SADRŽAJ**

<b>UVOD.....</b>	<b>2</b>
<b>I. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....</b>	<b>2</b>
<b>II. JAMSTVENI KAPITAL.....</b>	<b>8</b>
<b>III. KAPITALNI ZAHTJEVI, STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA, TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, POSTUPAK PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....</b>	<b>10</b>
<b>IV. KREDITNI I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK.....</b>	<b>15</b>
<b>V. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA.....</b>	<b>19</b>
<b>VI. PRIMICI RADNIKA.....</b>	<b>19</b>

## **UVOD**

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluci o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija Imex banka d.d. Split objavljuje slijedeće kvalitativne i kvantitativne informacije vezano uz:

1. strategije i politike upravljanja rizicima
2. jamstveni kapital
3. kapitalne zahtjeve, procijenjivanje adekvatnosti internog kapitala, stopu adekvatnosti jamstvenog kapitala, tehnike smanjenja kreditnog rizika
4. kreditni i razrjeđivački rizik
5. standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
6. primitke radnika

Dokument se objavljuje na službenim stranicama Imex banke d.d.

## **I. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Kvalitativne informacije o ciljevima, politikama i strategijama upravljanja rizicima uključuju:

### **1. Strategije i politike upravljanja rizicima sa strukturom i organizacijom funkcije kontrole rizika**

Najvažnija načela kojih se banka drži pri identifikaciji, mjerenju, praćenju i kontroli rizika su da:

- osobe koje preuzimaju rizik ili upravljaju njime u cijelosti razumiju isti
- se izloženosti rizicima banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava
- su poslovne odnosno organizacijske jedinice banke koje nose rizik i upravljaju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenim od Uprave
- su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne
- se primjenjuju odgovarajući postupci, oblici i načini upravljanja rizicima koji korespondiraju sa donesenim planovima poslovanja
- je na raspolaganju dostatan kapital kojim se banka štiti od sadašnjih i budućih rizika

Usklađivanje strategije upravljanja rizicima i poslovne strategije usklađuje se najmanje jedanput godišnje.

Aktivnosti i poslovi upravljanja rizicima u Imex banci organizirani su i odvijaju se na platformi tri hijerarhijske razine, od kojih svaka ima svoj djelokrug nadležnosti i odgovornosti: strateška razina, razina poslovnih područja i razina Sektora upravljanja rizicima.

### Strateška razina

Obuhvaća funkciju upravljanja rizicima koju obavlja Uprava i tijela koja je imenovala Uprava sa ciljem učinkovitog upravljanja pojedinim vrstama rizika. Tu su, između ostalog, uključene definicije podložnosti pojedinim vrstama rizika, formiranje strategija i politika za upravljanje rizicima, planirani razvoj pojedinih poslovnih područja te izgradnja adekvatnog sustava kontrola kako bi se osiguralo zadržavanje rizika u okvirima prihvatljivosti.

### Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

Uključuje upravljanje rizicima unutar poslovnih područja odnosno funkcionalnosti preko kojih banka obavlja svoje djelatnosti. U pravilu pristup prema rizicima svodi se na postupke upravljanja koji su specifični za svako područje odnosno funkcionalnost pa se istima posvećuju različiti organizacijski dijelovi banke, svaki za sebe. To je razina „On the line“ upravljanja rizicima koja rizike kreira i preuzima. Na ovoj se razini putem radnih uputa sa pratećim dokumentima definiraju sve radne procedure u upravljanju rizicima.

### Razina Sektora upravljanja rizicima

Ovaj Sektor ima središnju ulogu i odgovoran je za operativne zadatke u svezi upravljanja rizicima i izvješćivanja, alokacije limita, praćenja pridržavanja limita, procesa odobrenja novih proizvoda kao i u svezi ostalih poslova sukladno Politikama i ostalim normativnim aktima koji se donose na temelju Pravilnika o upravljanju rizicima. Dizajn oblika i načina upravljanja rizikom u Sektoru temelji se na posebnoj organizaciji koja za svaku vrstu rizika osigurava primjenom odgovarajućih alata, zasebne, no međusobno povezane procese procjene, provjere i nadzor.

Dodatno, Sektor upravljanja rizicima obavlja i poslove funkcije kontrole rizika, kao jedne od triju kontrolnih funkcija Banke (uz funkciju praćenja usklađenosti i unutarnju reviziju).

## **2. Način zaštite od rizika i smanjenje rizika sa opsegom i vrstom sustava izvještavanja o rizicima za svaku pojedinu kategoriju rizika**

### **Kreditni rizik**

Postupci Banke za određivanje i mjerenje kreditnog rizika, te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci nadzora istih, definirani su kreditnim politikama i procedurama, donesenima za svaki od glavnih procesa upravljanja kreditnim rizikom.

Ciljevi kreditne politike Banke su: sigurnost plasiranja (minimiziranje kreditnog rizika); profitabilnost i rast, uz održavanje odgovarajuće razine stope adekvatnosti kapitala; pravilno strukturiranje plasmana s aspekta: valutnog rizika Banke (usklađivanje valute plasmana s valutama izvora sredstava Banke), rizika likvidnosti (usklađivanje ročnosti plasmana s ročnošću izvora sredstava Banke), kamatnog rizika (usklađivanje mogućnosti promjene kamatnih stopa plasmana i izvora sredstava Banke); pridržavanje zakonskih i internih propisa i ograničenja.

Osnovna načela koja Banka primjenjuje u odobravanju plasmana i potencijalnih obveza su: zadovoljavajuća kreditna sposobnost klijenta; obavezno pribavljanje sekundarnih izvora otplate plasmana - instrumenata osiguranja; pravilno utvrđena namjena i izvori otplate plasmana; minimiziranje izloženosti Banke koncentracijskom riziku; kontinuirano praćenje kreditne sposobnosti klijenta i kvalitete instrumenata osiguranja; pridobivanje klijenta u segmentima depozitnog poslovanja i poslovima platnog prometa.

Kreditnim politikama i procedurama Banke uređena su temeljna pravila za donošenje kreditnih odluka, postupci i načini odobravanja kredita i ostalih plasmana te stvaranja potencijalnih obveza, kao i načini i postupci osiguravanja povrata odnosno naplate svih potraživanja Banke.

U kreditnom procesu odnosno u upravljanju rizicima pridruženima uz isti, Sektor rizika sudjeluje na način da samostalno obavlja analizu kreditnog portfelja, na temelju prijedloga kreditnih referenata predlaže Upravi promjene u klasifikaciji plasmana po stupnjevima rizičnosti te vrši verifikaciju promjena pojedinačnih ocjena rizičnosti po klijentima odnosno plasmanima, po dobivanju prethodne suglasnosti Uprave.

Sektor upravljanja rizicima zadužen je za kontinuirano praćenje izloženosti kreditnom riziku, te izvješćivanje Uprave na tromjesečnoj osnovi o stanju i trendovima u kvaliteti kreditnog portfelja, te usklađenosti sa zakonskim i internim ograničenjima, kao i za izvješćivanje Uprave i relevantnih organizacijskih jedinica na način i dinamici propisanoj odredbama kreditnih politika i procedura. Tu u prvom redu mislimo na analizu kreditnog portfelja na osnovu baze podataka dobivene iz softverske aplikacije Banke koju Sektor upravljanja rizicima izrađuje na mjesečnom nivou u suradnji sa kreditnim referentima, a u svrhu ranog prepoznavanja kreditnog rizika.

U Sektoru upravljanja rizicima obavljaju se i poslovi funkcije kontrole rizika, kao jedne od triju kontrolnih funkcija Banke (uz funkciju praćenja usklađenosti i unutarnju reviziju) koja nakon svih gore provedenih procedura nadzire i kontrolira sljedeće:

- Nadzor i kontrola kvalitete kreditnih zahtjeva ( sa aspekta potpunosti i potpunitosti elementa potrebnih za donošenje odluke), točnosti u primjeni kompetencija/ovlaštenja - nadzor cijelog procesa

- Analize i kontrole u svezi ponovne pojedinačne procjene/klasifikacije skupina rizičnosti, izvršenih ispravaka vrijednosti i rezerviranja za potencijalne gubitke – kvartalno
- Kontrola ispravnosti procjene rizičnosti klijenata i nadzor nad ukupnim sustavom klasifikacije plasmana po stupnjevima rizičnosti
- Nadgledanje limita izloženosti i dokumentacije te nadzor/kontrola i izvješćivanje o istima
- Analize kreditnog portfelja po svim glavnim komponentama
- Kontrola pridržavanja procedura naplate te analiza dospjelih nenaplaćenih potraživanja prema pripadnosti organizacijskom dijelu banke (po dobivanju inputa od Odjela kreditnih i ostalih rizika)
- Izrada izvješća različitih profila i struktura za ukupne rizike i za svaki pojedinačno (Uprava, NO, interne potrebe Sektora, eksterni korisnici)
- Odjel sagledava ukupne trendove i posljedične utjecaje kreditnih rizika i efekata unutar djelokruga svoje nadležnosti, njihov odraz na ispunjenje strategija i poslovnih ciljeva te s tim u svezi predlaže odgovarajuće mjere i akcije.

### Valutni rizik

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu s:

- podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke - Odlukom o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku propisana je metodologija izračuna otvorene devizne pozicije, kao i ograničenje izloženosti ukupne otvorene devizne pozicije (bez pozicije u opcijama i s pozicijom u opcijama) u odnosu na jamstveni kapital u visini od najviše 30%, koja se utvrđuje na dnevnoj osnovi;
- internim limitima – Banka dodatno ograničava dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinima valutama

Sektor upravljanja rizicima provodi analizu izloženosti valutnom riziku na tromjesečnoj osnovi te istu uključuje u izvješća za Upravu Banke. Sektor upravljanja rizicima jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti interno propisanih limita izloženosti valutnom riziku.

### Kamatni rizik

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe HNB sukladno Odluci o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe upravljanja kamatnim rizikom, Banka utvrđuje i prati neusklađenost aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te utvrđuje i prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto prihod Banke, s ciljem zaštite neto kamatnog prihoda.

Za praćenje kamatnog rizika odgovorni su Sektor građanstva, Sektor gospodarstva i Sektor platnog prometa, za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje Sektor upravljanja rizicima koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu i Nadzorni odbor. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom upravljanja rizicima Sektor upravljanja rizicima izvješćuje Upravu o utvrđenim razlozima kršenja limita i daje prijedlog mjera za svođenje u propisana ograničenja, o kojima konačnu odluku donosi Uprava. Sektor upravljanja rizicima jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti internih limita izloženosti kamatnom riziku.

### Kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2013.

(u 000 kn)		
Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	HRK	189
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	EUR	283
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	OST	-582
Promjena ekonomske vrijednosti		-109
<b>Promjena ekonomske vrijednosti/Jamstveni kapitalx100</b>		<b>-0,05</b>

### Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka gubitaka kao posljedica četiriju utjecaja: neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, učinaka ljudskog faktora, karakteristika sustava i vanjskih događaja.

Sektor upravljanja rizicima u sklopu upravljanja operativnim rizicima pomaže svim ostalim organizacijskim dijelovima i funkcionalnostima Banke u postupku ustroja poslovnih procesa praćenja, mjerenja, nadzora i kontrola nad rizicima eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda, uspostave planova kontinuiteta poslovanja, učinkovitog upravljanja instrumenata kreditne zaštite i u ostalim poslovnim aktivnostima uz koje je pridružen utjecaj operativnih rizika te izvješće o istom uključuje u tromjesečno izvješće za Upravu.

Banka, kao učinkovit sustav kontrola, a koje služe za smanjivanje potencijalne izloženosti operativnom riziku provodi:

- kontrole od strane unutarnje revizije,
- kontrole od strane voditelja/direktora službi/sektora Banke,
- propisuje procese i procedure za svoje proizvode i usluge,

- propisuje procese i procedure nakon što revizija / kontrola otkriju nedostatke u pojedinim procesima,
- propisuje detaljne pisane akte za one procese koji to zahtijevaju,
- izvješćuje o kvaliteti propisanih procesa,
- provodi obvezno testiranje pri uvođenju novih proizvoda i usluga, te definira krajnju distribuciju gotovog proizvoda / usluge krajnjem korisniku.

## Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci provodi se u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima, te internim metodama, postupcima i limitima.

Zakonski i podzakonski propisi koji su povezani s područjem upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaćaju:

- obveznu pričuvu (kunsku, deviznu, graničnu) koju Banka obračunava, izdvaja i održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata Hrvatske narodne banke,
- deviznu likvidnost, definiranu kao odnos minimalno potrebnih deviznih potraživanja i deviznih obveza, koju Banka održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a,
- izvješća o likvidnosnom riziku koji obuhvaća izvješća o koeficijentu likvidnosti koje banka održava u skladu s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom

Interne metode, postupci i limiti obuhvaćaju mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženosti Banke riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, tromjesečnoj i godišnjoj razini, kako slijedi:

- minimalne rezerve likvidnosti i redovne rezerve likvidnosti – prate se zasebno kunske i devizne rezerve kao i rezerve po svakoj značajnijoj stranoj valuti, osnovica za izračun rezervi se utvrđuje na mjesečnoj razini, a rezerve se održavaju na dnevnoj razini;
- plan novčanih tokova – utvrđuje se na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i godišnjoj razini;
- ročna neusklađenost aktive i pasive – utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini
- diverzifikacija depozitne osnovice – izloženost riziku koncentracije depozita i usklađenost s internim pokazateljima koncentracije utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini;
- pokazatelji likvidnosti – utvrđuju se i prate na tromjesečnoj razini.

Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za praćenje i izvješćivanje o izloženosti riziku likvidnosti (tromjesečno) u skladu s odredbama internih politika. Na osnovi praćenja podataka o usklađenosti s propisanim internim limitima, Sektor upravljanja rizicima jednom



godišnje revidira adekvatnost propisanih postupaka utvrđivanja osnovice i instrumenta održavanja minimalnih i redovnih rezervi likvidnosti, propisanih limita ročne neusklađenosti aktive i pasive, ograničenja koncentracije u depozitnoj osnovici i definiranih vrijednosti pokazatelja likvidnosti.

Strateško upravljanje rizikom likvidnosti organizirano je na razini Uprave, koja na svojim sjednicama, na temelju izvješća izrađenih od strane Sektora upravljanja rizicima, donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja dugoročnom likvidnošću.

## II. JAMSTVENI KAPITAL

Jamstveni kapital izračunat je sukladno Odluci o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

U nastavku objavljujemo informacije o jamstvenom kapitalu banke na dan 31.12.2013.

Obrazac JKAP Jamstveni kapital		Imex banka d.d. 99326633206 NR 31.12.2013.
Red. br.	Naziv	Iznos
<b>1.</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	128.615.181,43
1.1.	Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	93.126.900,00
1.1.1.	Uplaćene redovne dionice	93.126.900,00
1.1.2.	Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	
1.1.3.	(-) Vlastite dionice	
1.2.	Rezerve i zadržana dobit	37.015.796,67
1.2.1.	Rezerve	5.661.093,17
1.2.2.	Kapitalna dobit od kupovine i prodaje vlastitih dionica	13.174.800,00
1.2.3.	(-) Kapitalni gubitak od kupovine i prodaje vlastitih dionica	
1.2.4.	Zadržana dobit	18.179.903,50
1.2.5.	(-) Gubici proteklih godina	
1.2.6.	Dobit tekuće godine	
1.2.7.	(-) Gubitak tekuće godine	
1.2.8.	(-) Neto dobiti od kapitaliziranog budućeg prihoda od sekuritizirane imovine	
1.3.	Rezerve za opće bankovne rizike	
1.4.	(-) Nematerijalna imovina	-1.527.515,24
1.5.	(-) Neotplaćeni iznos kredita odobrenih za kupnju dionica kreditne institucije	
1.6.	(-) Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	
1.7.	(-) Gubitak po transakcijama zaštite	
1.8.	(-) Dobit po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti (promjena kreditnog rejtinga)	
1.9.	(-) Ostalo	
1.10.	Manjinski udio	

1.11.	Ostale negativne konsolidirane rezerve	
1.12.	(-) Pozitivne konsolidirane rezerve	
<b>2.</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL I</b>	98.009.003,88
2.1.	Uplaćene kumulativne povlaštene dionice	
2.2.	(-) Vlastite kumulativne povlaštene dionice	
2.3.	Hibridni instrumenti	98.009.003,88
2.4.	Podređeni instrumenti	
2.5.	(-) Podređeni instrumenti iznad ograničenja	
2.6.	Višak rezervacija prema IRB pristupu	
2.7.	(-) Potraživanja i potencijalne obveze osigurani hibridnim ili podređenim instrumentima	
2.8.	(-) Neotplaćeni iznos kredita odobrenih za kupnju kumulativnih povlaštenih dionica kreditne institucije	
2.9.	(-) Dopunski kapital I iznad ograničenja	
<b>Obrazac JKAP Jamstveni kapital (2)</b>		<b>Imex banka d.d.</b> <b>99326633206</b> <b>NR</b> <b>31.12.2013.</b>
Red. br.	Naziv	Iznos
<b>3.</b>	<b>ODBITNE STAVKE</b>	0,00
3.a	<i>Od toga: (-) Odbijeno od osnovnoga kapitala</i>	
3.b	<i>Od toga: (-) Odbijeno od dopunskoga kapitala I</i>	
3.1.	(-) Izravna ili neizravna ulaganja u druge kreditne i financijske institucije (više od 10% kapitala)	
3.2.	(-) Ulaganja u podređene i hibridne instrumente drugih kreditnih i financijskih institucija (više od 10% kapitala)	
3.3.	(-) Višak ukupnog iznosa ulaganja u kapital, podređene i hibridne instrumente drugih kreditnih i financijskih institucija (iznad 10% jamstvenoga kapitala same kreditne institucije)	
3.4.	(-) Izravna ili neizravna ulaganja u društva za osiguranje, društva za reosiguranje i koncerne osiguravatelja (više od 10% kapitala)	
3.5.	(-) Ulaganja u dopunski kapital društava za osiguranje, društava za reosiguranje ili koncerna osiguravatelja u kojima kreditna institucija ima izravna ili neizravna ulaganja (više od 10% kapitala)	
3.6.	(-) Manjak rezervacija prema IRB pristupu i očekivani gubitak po vlasničkim ulaganjima	
3.7.	(-) Iznos izloženosti sekuritizacijskih pozicija (ponder rizika 1.250%)	
3.8.	(-) Slobodne isporuke	
3.9.	(-) Potraživanja i potencijalne obveze (po povlaštenim uvjetima) prema pravnim osobama nad kojima kreditna institucija ima kontrolu	
3.10.	(-) Potraživanja i potencijalne obveze (po povlaštenim uvjetima) prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom	
3.11.	(-) Potraživanja i potencijalne obveze osigurani dionicama drugih kreditnih institucija koje ne kotiraju na priznatim burzama	
3.12.	(-) Iznos prekoračenja ulaganja u kapital nefinancijskih institucija	
3.13.	(-) Ulaganja u kapital društava koja su isključena iz grupe kreditnih institucija u RH	
<b>4.</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL II</b>	0,00
4.1.	Kratkoročni podređeni instrumenti	
4.2.	(-) Neiskorišteni dopunski kapital II	
4.3.	(-) Dopunski kapital II iznad ograničenja	
<b>5.</b>	<b>JAMSTVENI KAPITAL</b>	226.624.185,31
<b>5.vi</b>	<b>Jamstveni kapital za velike izloženosti i ograničenja ulaganja</b>	226.624.185,31

5.tr	Jamstveni kapital za pokrivanje tržišnih rizika	226.624.185,31
6.	<b>BILJEŠKE:</b>	
6.1.	Izglasane dividende tekuće godine	
6.2.	Isplaćene dividende tekuće godine	
6.3.	Rezerve kapitala ostvarene izdavanjem dionica (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	
6.4.	Rezerve za vlastite dionice	
6.5.	Neuključena dobit tekuće godine	
6.6.	Ispravci vrijednosti i rezervacije prema IRB pristupu	0,00
6.6.1.	Od toga: Ispravci vrijednosti i rezervacije za gubitke na pojedinačnoj osnovi	
6.6.2.	Od toga: Ispravci vrijednosti i rezervacije za gubitke na skupnoj osnovi	
6.7.	Očekivani gubitak prema IRB pristupu	

Banka je utvrdila visinu jamstvenog kapitala sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i sukladno Odluci o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija. Jamstveni kapital sastoji se od osnovnog kapitala (uplaćene redovne dionice, rezerve i zadržana dobit) i dopunskog kapitala (hibridni instrumenti).

### III. KAPITALNI ZAHTJEVI, STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA, TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA, POSTUPAK PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Iznosi izloženosti ponderirani kreditnim rizikom izračunati su primjenom Standardiziranog pristupa na način kako je to propisano Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

#### 1. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN KREDITNIM RIZIKOM			KAPITALNI ZAHTJEV
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	UKUPNO	
Središnje države i središnje banke	12.494	0	12.494	1.499
Institucije	52.155	0	52.155	6.258
Lokalna samouprava	9	0	9	1
Trgovačka društva	1.171.545	39.253	1.210.798	145.296
Stanovništvo	116.166	1.492	117.658	14.119
Investicijski fondovi	5.001	0	5.001	600
Javna državna tijela	779	0	779	93
Ostale izloženosti	44.882	0	44.882	5.386
<b>UKUPNO</b>	<b>1.403.031</b>	<b>40.745</b>	<b>1.443.776</b>	<b>173.253</b>

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOST NAKON CRMT I KONVERZIJE			Udjeli kategorija izloženosti
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	UKUPNO	
Središnje države i središnje banke	459.284	0	459.284	19,89
Institucije	217.619	0	217.619	9,43
Lokalna samouprava	18	0	18	0,00
Trgovačka društva	1.246.873	42.142	1.289.015	55,83
Stanovništvo	159.680	1.771	161.451	6,99
Investicijski fondovi	25.007	0	25.007	1,08
Javna državna tijela	1.565	0	1.565	0,07
Ostale izloženosti	155.005	0	155.005	6,71
<b>UKUPNO</b>	<b>2.265.051</b>	<b>43.913</b>	<b>2.308.964</b>	<b>100,00</b>

Prema kategorijama izloženosti najznačajniji udio imaju izloženosti prema trgovačkim društvima, središnjim državama i središnjim bankama, institucijama te stanovništvu.

U nastavku dajemo pregled izloženosti po ponderima prema trgovačkim društvima i stanovništvu:

u (000)

IZLOŽENOST PREMA TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA (nakon CMRT i konverzije)	
Ponder 0%	0
Ponder 10%	0
Ponder 20%	0
Ponder 35%	28.438
Ponder 50%	193.210

U tome osigurano poslovnom nekretninom	193.210
<b>Ponder 75%</b>	<b>0</b>
<b>Ponder 100%</b>	<b>993.621</b>
U tome dospjela nenaplaćena potraživanja	64.715
bez procjene priznate VIPKR ili AKI	928.906
<b>Ponder 150%</b>	<b>73.746</b>
U tome dospjela nenaplaćena potraživanja	73.746
<b>Ostali ponderi rizika</b>	<b>0</b>
<b>Ukupno</b>	<b>1.289.015</b>

u (000)

<b>IZLOŽENOST PREMA STANOVNIŠTVU konverzije)</b>	<b>(nakon CMRT i</b>
<b>Ponder 0%</b>	<b>0</b>
<b>Ponder 10%</b>	<b>0</b>
<b>Ponder 20%</b>	<b>0</b>
<b>Ponder 35%</b>	<b>35.596</b>
<b>Ponder 50%</b>	<b>7.253</b>
U tome osigurano poslovnom nekretninom	7.253
<b>Ponder 75%</b>	<b>71.353</b>
<b>Ponder 100%</b>	<b>45.630</b>
od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	31.174
dospjela nenaplaćena potraživanja	14.409
<b>Ponder 150%</b>	<b>1.619</b>
od čega: dospjela nenaplaćena potraživanja	1.619
<b>Ostali ponderi rizika</b>	<b>0</b>
<b>Ukupno</b>	<b>161.451</b>

<b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA - UČINCI ZAMJENE</b>	
<b>Neto izloženost prije CMRT</b>	<b>2.340.807</b>
<b>Ukupni učinci zamjene</b>	<b>93.267</b>
Garancije/jamstva	0
Kreditne izvedenice	0
Jednostavna metoda fin. kolaterala:	<b>93.267</b>
- institucije	33.609
- trgovačka društva	51.955
- stanovništvo	7.703
Ostali instrumenti materijalne zaštite	0

Banka prilikom primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika ne koristi postupke bilančnog i izvabilančnog netiranja. Banka se služi standardnim instrumentima osiguranja od kreditnog rizika ovisno o vrsti kredita i kvaliteti klijenta. Osnovne vrste kolaterala kojima se Banka služi su instrumenti materijalne kreditne zaštite (depoziti, nekretnine, pokretnine), te instrumenti nematerijalne kreditne zaštite (garancije). Iz kvantitativnih podataka je vidljivo da je koncentracija kreditnih rizika u okviru primjenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika izražena na izloženostima prema trgovačkim društvima i na izloženostima prema stanovništvu.

## 2. Kapitalni zahtjev za valutni rizik

Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko otvorena devizna pozicija Banke prelazi 2% jamstvenog kapitala Banke.

Inicijalni kapitalni zahtjev iznosi 8% ukupne otvorene devizne pozicije Banke.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik se računa na način da se inicijalni kapitalni zahtjev pomnoži sa 1,5.

u tis	
<b>Kapitalni zahtjev za valutni rizik</b>	744

## 3. Kapitalni zahtjev za operativni rizik

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi metodu jednostavnog pristupa - metodologija relevantnog pokazatelja.

Relevantni pokazatelj izračunava se na osnovi revidiranih podataka za financijsku godinu.

u tis	
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik</b>	16.680

## 4. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala

Na temelju prethodno navedenih kvantitativnih informacija vidljivo je da je visina jamstvenog kapitala iznad kapitalnih zahtjeva banke, što je u skladu sa zahtjevima Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Time je i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala banke koja iznosi 14,26 % iznad visine minimalne stope adekvatnosti jamstvenog kapitala propisane Zakonom o kreditnim institucijama od 12%.

Red.	Naziv	Iznos	Pokrivenost	Pokrivenost	Pokrivenost
------	-------	-------	-------------	-------------	-------------

br.			osnovnim kapitalom	dopunskim kapitalom I	dopunskim kapitalom II
		1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>JAMSTVENI KAPITAL</b>	<b>226.624</b>			
1.1.	OSNOVNI KAPITAL	128.615			
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL I	98.009			
1.3.	DOPUNSKI KAPITAL II	0			
<b>2.</b>	<b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b>	<b>190.677</b>			
<b>2.1.</b>	<b>UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE</b>	<b>173.253</b>	<b>128.615</b>	<b>44.638</b>	
2.1.1.	Standardizirani pristup (SP)	173.253			
2.1.1.1.	SP razredi izloženosti isključujući sekuritizacijske pozicije	173.253			
2.1.1.2.	IRB razredi izloženosti isključujući sekuritizacijske pozicije				
2.1.1.3.	Sekuritizacijske pozicije SP	0			
2.1.2.	Pristup temeljen na internim rejting sustavima (IRB pristup)	0			
2.1.2.1.	IRB pristup kad se ne primjenjuju niti vlastite procjene gubitka u trenutku neizvršavanja obveze (LGD) niti konverzijski faktori				
2.1.2.2.	IRB pristup kad se primjenjuju vlastite procjene gubitka u trenutku neizvršavanja obveze (LGD) i/ili konverzijski faktori				
2.1.2.3.	Vrijednosni papiri IRB				
2.1.2.4.	Sekuritizacijske pozicije IRB				
<b>2.2.</b>	<b>UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA RIZIK NAMIRE/ISPORUKE</b>	<b>0</b>			
<b>2.3.</b>	<b>UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK</b>	<b>744</b>	<b>0</b>	<b>744</b>	<b>0</b>
2.3.1.	Kapitalni zahtjevi za valutni rizik	744		744	
2.3.2.	Kapitalni zahtjevi za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	0			
2.3.3.	Kapitalni zahtjevi za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	0			
2.3.4.	Kapitalni zahtjevi za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	0			
2.3.5.	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	0			
2.3.6.	Kapitalni zahtjevi za rizik pozicije u opcijama	0			
2.3.7.	Kapitalni zahtjevi za rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti	0			
2.3.8.	Kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0			
<b>2.4.</b>	<b>UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	<b>16.680</b>		<b>16.380</b>	
<b>3.</b>	<b>POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTJEVA KAPITALOM</b>		<b>128.615</b>	<b>62.062</b>	<b>0</b>
<b>4.</b>	<b>STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA</b>	<b>14,26</b>			

## 5. Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i izračun internih kapitalnih zahtjeva uključuje:

### 1. Rizike za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:

- Kreditni rizik (standardizirani pristup, sukladan OAJKKI)

- Valutni rizik (u skladu sa čl.552,stavak 1.OAJKKI)
- Operativni rizik (jednostavni pristup,sukladno OAJKKI)

## 2. Rizike koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima:

- Valutno inducirani kreditni rizik (sukladno metodologiji Banke)

## 3. Rizike za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:

- Kamatni rizik u knjizi banke (u visini procijenjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke, utvrđene u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke)
- Koncentracijski rizik (sukladno metodologiji Banke)
- Ostali rizici (sukladno metodologiji Banke)
- Utjecaj vanjskih činitelja (sukladno metodologiji Banke)

## IV. KREDITNI I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK

### 1.Kvalitativne informacije

Potraživanja koja nisu plaćena sukladno ugovorenim rokovima,klasificiraju se kao dospjela nenaplaćena potraživanja.

Plasmani koji pripadaju "portfelju malih kredita" raspoređuju se u rizične skupine isključivo na temelju kriterija urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci, uz izuzetak plasmana osiguranih kod osiguravajućih društava, plasmana u cijelosti osiguranih depozitom, policom životnog osiguranja ili adekvatnim osiguranjem, koji se raspoređuju i na temelju kriterija kvalitete instrumenata osiguranja.

Raspoređivanja plasmana iz PMK na temelju kriterija urednosti u podmirivanju obveza provodi se kako slijedi:

Rizična skupina	Kašnjenje u podmirivanju obveza	Ispravak vrijednosti glavnice
A	do 90 dana	-
B1	91-180 dana	10%
B2	181-270 dana	30%
B3	271-365 dana	70%
C	preko 365 dana	100%



Plasmani koji se raspoređuju na pojedinačnoj osnovi raspoređuju se po:

- dužnikovoj kreditnoj sposobnosti
- dužnikovoj urednosti u podmirivanju obveza
- kvaliteti instrumenata osiguranja plasmana

Sve metode i procedure za utvrđivanje ispravaka vrijednosti i rezervacija regulirani su "Pravilnikom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza"

## 2.Kvantitativne informacije

**Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti na dan 31.12.2013.**

	Kategorije izloženosti	Bruto izloženost prije primjene tehnika smanjenja i konverzije		Ukupno
		Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	
1.	Središnja država i središnja banka	459.284		459.284
2.	Lokalna i područna samouprava	18		18
3.	Javna državna tijela	1.565		1.565
4.	Institucije	251.230		251.230
5.	Trgovačka društva	1.365.596	67.743	1.433.339
6.	Stanovništvo	187.899	8.067	195.966
7.	Udjeli u investicijskim fondovima	25.007		25.007
8.	Ostale izloženosti	106.783		106.783
	<b>UKUPNO:</b>	<b>2.397.382</b>	<b>75.810</b>	<b>2.473.193</b>

## Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti

Djelatnost	Izloženost	% u ukupnoj izloženosti
Građevinarstvo	416.864	16,86%
HNB	355.046	14,36%
Trgovina na veliko i na malo	350.024	14,15%
Strane osobe	210.053	8,49%
Posl.nekretninama i posl.usluge	202.986	8,21%
Stanovništvo	169.754	6,86%
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	91.607	3,70%
Proiz. ost. nemetalnih miner.proiz.	88.377	3,57%
Finacijsko posredovanje	67.879	2,74%
Proiz.hrane i pića	59.654	2,41%
Prijevoz, skladištenje i veze	55.921	2,26%
Hoteli i restorani	53.659	2,17%

Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	48.609	1,97%
Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	42.713	1,73%
Izdavačka i tiskarska djelatnost, te umnožavanje snimljenih zapisa	40.320	1,63%
Prerađivačka industrija	32.790	1,33%
Ostalo	186.935	7,56%
<b>UKUPNO</b>	<b>2.473.193</b>	<b>100,00%</b>

### Geografska podjela izloženosti

Područja	iznos	% udio u uk. izloženosti
Grad Zagreb	1.016.279	41,09%
Splitsko-dalmatinska županija	583.334	23,59%
Primorsko-goranska županija	180.706	7,31%
Nerezidenti strane banke - Austrija	87.308	3,53%
Zagrebačka županija	81.590	3,30%
Nerezidenti strane banke - Njemačka	67.075	2,71%
Požeško-slavonska županija	54.686	2,21%
Osječko-baranjska županija	41.329	1,67%
Varaždinska županija	37.973	1,54%
Vukovarsko-srijemska županija	26.872	1,09%
Nerezidenti strane banke - Nizozemska	22.411	0,91%
Nerezidenti strane banke - Italija	22.161	0,90%
Ličko-senjska županija	21.138	0,85%
Dubrovačko-neretvanska županija	16.558	0,67%
Istarska županija	15.541	0,63%
Ostali nerezidenti	11.098	0,45%
Ostalo	187.135	7,57%
<b>UKUPNO</b>	<b>2.473.193</b>	<b>100,00%</b>

### Podjela izloženosti prema preostalom dospjeću

Iznos izloženosti	do 1 mjesec	od 1 do 3 mj.	od 3 mj. do 1. god.	od 1 do 3 god.	preko 3 god.	Ukupno
Sredstva kod HNB-A	355.046					355.046
Gotovina	20.837					20.837
Depoziti drugim bankama	210.979					210.979
Kreditni i potraživanja	587.382	136.698	271.173	196.441	246.227	1.437.922
Ulaganja i vrijednosni papiri	87.741	93.940	359		88.535	270.576

Materijalna, nemat. i ostala imovina	4.450				97.574	102.024
<b>UKUPNO</b>	<b>1.266.434</b>	<b>230.638</b>	<b>271.532</b>	<b>196.441</b>	<b>432.337</b>	<b>2.397.383</b>
Potencijalne i preuzete obveze						75.810
<b>SVEUKUPNO</b>						<b>2.473.193</b>

### Iznos izloženosti sa dospelim nenaplaćenim potraživanjima i iznosima ispravaka vrijednosti

IZLOŽENOST PREMA:	Ukupna izloženost (bruto)	Dospj.nenapl.potraž.	Ispravak vrijednosti
HNB	332.989		
Bankarske institucije	210.979	6.383	
Ostale financijske institucije	63.461		
Državna trgovačka društva	10.814	10.329	486
Ostala trgovačka društva	1.139.150	416.091	50.099
Stanovništvo	176.646	75.788	16.536
Vrijednosni papiri	288.191	16.738	7.183
Ostalo(kamate ,naknade, materijalna imovina)	250.962	67.129	17.422
<b>UKUPNO:</b>	<b>2.473.193</b>	<b>592.457</b>	<b>91.725</b>

### Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja u 2013. godini

	Troškovi	Prihodi	Razlika
Kreditni-identificirani gubici	25.461	3.310	22.151
Kamate i naknade i ostali plasmani-identificirani gubici	3.125	1.565	1.560
Plasmani-identificirani gubici na skupnoj osnovi	151	0	151
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici na skupnoj osnovi	0	107	(107)
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi	40	0	40
Neto tečajne razlike po ispr. vrijed. Plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana	537	0	537
<b>Ukupno:</b>	<b>29.314</b>	<b>4.982</b>	<b>24.332</b>

### Rezerviranja i ispravci vrijednosti

PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI	2013
Početno stanje (01.01.2013.)	68.180
Novi ispravci	24.283
Naplaćeno i otpisi	(793)
<b>Stanje 31.12.2013. (bez potraživanja po potencijalnim obvezama)</b>	<b>91.671</b>
Rezerviranja za potraživanja po potencijalnim obvezama	55
<b>Stanje 31.12.2013.</b>	<b>91.725</b>

## V. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

Za procjenu kreditnog rizika Banka koristi kreditne rejtinge Moody's agencije i to za izračun izloženosti prema središnjoj državi i prema institucijama.

### Kvantitativne informacije

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika	Neto izloženost prije primjene tehnika smanjenja	Neto izloženost nakon primjene tehnika smanjenja
1.	Središnja država i središnja banka	0%	434.297	434.297
		50%	24.987	24.987
2.	Lokalna i područna samouprava	50%	18	18
3.	Javna državna tijela	0%	7	7
		50%	1.558	1.558
4.	Institucije	20%	210.980	210.980
		50%	33.609	
		150%	6.640	6.640
5.	Trgovačka društva	35%	29.145	29.145
		50%	193.877	193.877
		100%	1.065.383	1.013.428
		150%	73.746	73.746
6.	Stanovništvo	35%	35.596	35.596
		50%	7.253	7.253
		75%	77.206	75.818
		100%	53.645	47.441
		150%	1.729	1.619
7.	Investicijski fondovi	20%	25.007	25.007
8.	Ostale izloženosti	0%	21.087	114.355
		20%	192	192
		100%	44.844	44.844
<b>UKUPNO:</b>			<b>2.340.807</b>	<b>2.340.807</b>

## VI. PRIMICI RADNIKA

### 1. Kvalitativne informacije

Politiku primitaka donosi Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora, a iznimno Statutom Banke može se odrediti da suglasnost na Politiku primitaka daje Glavna Skupština Banke i donosi odluke vezane za primitke članova Uprave.

Uprava Banke odgovorna je za provedbu Politike primitaka, a Nadzorni odbor je odgovoran za preispitivanje i nadziranje Politike primitaka.

Sukladno profilu rizičnosti, ocijenjenom na temelju veličine i organizacijskog ustroja Banke, te opsegu, obimu i složenosti poslova koje obavlja, primici radnika Banke sastoje se od primitaka kako su definirani ugovorom o radu i drugim aktima koji su na bilo koji način povezani s primicima.

Banka na temelju Politike primitaka, općeprihvaćenih dobrih praksa, načela i vrijednosti, usvaja i vlastita načela i vrijednosti kojima poboljšava upravljanje rizicima koji se odnose na primitke radnika.

Primici jesu svi oblici plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, a koji uključuju:

- primitke na osnovi nesamostalnog rada – plaću, uključujući diskrecijske mirovinske pogodnosti,
- primitke na osnovi nesamostalnog rada – primitke u naravi i
- druge primitke.

Primicima se ne smatraju plaćanja i pogodnosti kod kojih su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- koji ne ovise o donošenju diskrecijske odluke,
- na koje pravo imaju svi radnici Banke, te
- koji radnike Banke ne potiču na preuzimanje rizika.

Fiksni primici jesu primici koji ne ovise o uspješnosti radnika, Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima. Fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika.

Banka ne Ugovara, i ne isplaćuje varijabilne primitke radnicima Banke.

Na temelju provedene analize rizika (čl. 4. st. 2. HNB-ove Odluke o primicima radnika), Banka nije značajna s aspekta Odluke o primicima radnika, slijedom čega je za Banku primjerenije primjenjivati odredbe iste Odluke na jednostavniji način i u manjem opsegu, osobito uzimajući u obzir činjenicu da nema varijabilne primitke.

Politika primitaka se uspostavlja tako da se izbjegne sukob interesa odnosno Uprava Banke dužna je voditi računa o tome da postoje jasne linije razgraničenja poslova i odgovornosti pojedinih radnika Banke, te razmotriti sve dostupne informacije koje bi mogle dovesti do potencijalnog sukoba interesa tih osoba.

Ciljevi Politike primitaka se ogledaju u tome da je :

- o u skladu s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima,
- o u službi promicanja odgovarajućeg i djelotvornog upravljanja rizicima,
- o takva, da ne potiče preuzimanje rizika koji prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku,
- o u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke,
- o sposobna poduzeti odgovarajuće mjere za sprječavanje sukoba interesa pri utvrđivanju primitaka radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

Sukladno provedenoj analizi rizika utvrđeno je da svi direktori odnosno voditelji Sektora koji sudjeluju u upravljanju rizicima, osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija u banci, te članovi Uprave sukladno čl. 9. st. 3. Odluke o primicima, smatraju se radnicima čije

profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije .

## 2. Kvantitativne informacije

Primici isplaćeni radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke u razdoblju od 01.01.2013.-31.12.2013.:

Kategorija	Broj radnika	Bruto iznos u 000 kn
Uprava	2	934
Ostali radnici čije aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke	13	3348
<b>UKUPNO</b>	15	4282

**Napomena: U skladu sa čl.9 st.2. Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija:**

Sve kvalitativne i kvantitativne informacije sukladno Odluci o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija koje nisu obuhvaćene u ovom izvješću navedene su u Godišnjem izvješću za 2013. godinu koje je objavljeno na internetskim stranicama Banke.