



**JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2015.**

SADRŽAJ

1. UVOD.....	3
2. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	3
2.1. Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane	5
2.2. Tržišni, likvidnosni i kamatni rizik u knjizi banke	7
2.3. Operativni rizik.....	8
3. SUSTAV UPRAVLJANJA	9
3.1. Uprava.....	9
3.2. Nadzorni odbor	11
3.3. Opis toka informacija.....	14
3.4. Organizacijski ustroj	14
4. REGULATORNI KAPITAL	15
5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	16
6. KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK.....	18
7. NEOPTEREĆENA IMOVINA	25
8. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	25
9. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE.....	28
10. OMJER FINACIJSKE POLUGE.....	29
11. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA.....	30
12. PRIMICI RADNIKA.....	31

1. UVOD

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 dio osmi Objava institucija i članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Banka Kovanica d.d. objavljuje informacije koje su vezane uz:

- Ciljeve i politike upravljanja rizicima
- Sustav upravljanja
- Regulatorni kapital
- Kapitalne zahtjeve i procjenu adekvatnosti internog kapitala
- Ispravke vrijednosti za kreditni rizik
- Neopterećenu imovinu
- Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke
- Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke
- Omjer financijske poluge
- Tehnike smanjenja kreditnog rizika
- Primitke radnika

Banka je izvršila procjenu učestalosti objavljivanja informacija o bonitetnim zahtjevima, te je obzirom na opseg poslovanja, opseg djelatnosti, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore i sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima i platnim sustavima, sustavima namire i poravnjanja usvojeno godišnje objavljivanje informacija o bonitetnim zahtjevima.

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, prihvatanjem, 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 ugovaranja transakcija sve do razine Uprave.

Funkcija upravljanja rizicima obavlja se u sastavu Odjela Upravljanja rizicima, a djelokrug rada propisan je Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika. Ovlasti i odgovornosti vezane za funkciju upravljanja rizicima imaju:

- Direktor Odjela upravljanja rizicima
- Viši suradnik za upravljanje rizicima
- Mlađi suradnik za upravljanje rizicima

Direktor Odjela Upravljanja rizicima obavlja poslove iz djelokruga rada funkcije upravljanja rizicima koja se odnose na uspostavu i održavanje okvira za sustavno upravljanje rizicima, a suradnici za upravljanje rizicima obavljaju poslove iz djelokruga rada funkcije upravljanja rizicima za kreditni rizik, tržišne rizike, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni rizik i operativni rizik.

Odgovorna osoba za rad funkcije upravljanja rizicima dužna je Upravi Banke podnijeti na usvajanje godišnji plan, te je odgovorna za sastavljanje i dostavljanje izvješća funkcije upravljanja rizicima. Odgovorna osoba za rad funkcije upravljanja rizicima izvještava izravno Upravu Banke, Nadzorni odbor Banke i Odbor za rizike i reviziju.

Sva izrađena izvješća Odjela Upravljanje rizicima, u sastavu kojeg je funkcija upravljanja rizicima, upravljačko tijelo Banke je prihvatilo i ocijenilo primjerenim obzirom na profil i strategiju Banke.

U uspostavi i provođenju funkcije kontrole rizika na primjeren način sudjeluju svi zaposlenici, više rukovodstvo, Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Profil rizičnosti Banke definiran je Politikom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i Izvješćem o primjeni postupka procjenjivanja internog kapitala koji su odobreni od strane Uprave Banke. Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala prikazan je u točki 5.

2.1. Kreditni 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 organizacijska 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, na kojima sudjeluje i Uprava Banke, a u cilju kontinuiranog praćenja plasmana s kašnjenjem 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.

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

Za Repo ugovore, kapitalni zahtjev računa se primjenom standardiziranog pristupa.

2.2. 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 dospeljeću.

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 rizikom, 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 i 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 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 dospijecima 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.

2.3. 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 namjernim 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 evidentiranje, klasifikaciju i procjenu operativnog rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja te se unapređuju kontrolni procesi kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili umanjile njegove posljedice.

3. SUSTAV UPRAVLJANJA

3.1. Uprava

Na dan 31.12.2015. godine Uprava Banke sastoji se od 2 člana, predsjednika i člana Uprave. Članovi Uprave ovlašteni su poslove Banke voditi samo zajedno te odgovaraju za cjelokupno poslovanje Banke, s time da su pojedinačno posebno nadležni za rad organizacijskih jedinica Banke kao što slijedi:

Predsjednik Uprave je posebno nadležan i odgovoran za:

- Organizaciju i informatiku te sigurnost informacijskog sustava
- Upravljanje rizicima
- Transakcijsko bankarstvo
- Operativni poslovi
- Usklađenje i SPNiFT
- Internu reviziju
- Naplatu i upravljanje rizičnim plasmanima
- Ured Uprave i pravnih poslova
- Računovodstvo
- Upravljanje imovinom

Član Uprave posebno je nadležan i odgovoran za:

- Poslovanje s pravnim osobama
- Poslovanje s građanstvom
- Riznicu

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima i internoj Politici za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave i ključnog osoblja te ciljanoj strukturi Uprave (u nastavku: Politika). Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za procjenu primjerenosti koji jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave te nositelja ključnih funkcija i o rezultatima procjene izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Uprave trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled sukladno odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka;
2. Najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
 - ekonomije i srodnih područja, ili
 - prava i srodnih područja ili
 - matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.
3. Najmanje tri godine kontinuiranog iskustva u posljednjih deset godina
 - u Upravi kreditne institucije, ili
 - rukovođenja organizacijskim jedinicama kreditne institucije bitnim za obavljanje njezine djelatnosti, ili
 - rukovođenja podružnicom kreditne institucije, odnosno barem pet godina kontinuiranog iskustva u posljednjih deset godina
 - u Upravi financijske institucije, ili
 - rukovođenja financijskim poslovima na razini uprave ili neposredno ispod uprave u institucijama ili pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova, ili
 - rada na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave odnosno tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim institucijama
 - kao prokurist ili savjetnik uprave kreditne institucije.
4. Nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka;
5. Posvećenost ispunjenju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka.

Osim prethodno navedenih općih uvjeta, internom Politikom je propisan i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, odnosno da najmanje 1 (jedan) član Uprave mora imati završeni diplomski studij iz ekonomije (ili drugih srodnih područja) i stečeno jedno od niže navedenih iskustava:

A) iskustvo u upravi kreditne institucije

B) iskustvo rukovođenja organizacijskim jedinicama u kreditnim institucijama bitnim za obavljanje njezine djelatnosti

C) iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne institucije

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisana ciljana struktura Uprave od 2 (dva) člana, da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, smatramo da su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

3.2. Nadzorni odbor

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor može imati od 3 (tri) do 7 (sedam) članova. Uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, ciljana struktura Nadzornog odbora je da se isti sastoji od 5 (pet) članova što je i postignuto tijekom 2014. godine a sve u skladu sa internom Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova i ciljanu strukturu Nadzornog odbora (u nastavku: Politika). Članove Nadzornog odbora bira glavna skupština Banke na rok do najviše četiri godine.

Sukladno odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor je nadležan za donošenje sljedećih odluka:

- a) Utvrđivanje smjernica i ciljeva poslovne politike i strategije Društva;
- b) Utvrđivanje financijskog plana i godišnjeg proračuna;
- c) Preuzimanje i otuđenje udjela u trgovačkim društvima, cijelih trgovačkih društava i pogona, kao i gašenje vlastitih trgovačkih društava i pogona;
- d) Strategije i postupci procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke
- e) Kupnja, otuđenje i opterećenje nekretnina u vlasništvu;
- f) Investicije, koje pojedinačno prelaze iznos od 10 % jamstvenog kapitala Društva;
- g) Zaključivanje dugoročnih poslovnih ugovora te plasmana, koji pojedinačno prelaze iznos utvrđen Zakonom o kreditnim institucijama;
- h) Osnivanje podružnica te otvaranje/ zatvaranje poslovnica Društva;
- i) Učlanjenja u poslovna udruženja i druge asocijacije koje uvjetuju statusne promjene Banke;
- j) Donošenje ili promjena organizacijske sheme Banke
- k) Sklapanje ugovora s članovima nadzornog odbora.
- l) Donošenje akata kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola
- m) Donošenje drugih odluka u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima te Zakona o kreditnim institucijama.

Nastavno na specifične nadležnosti članova Nadzornog odbora, Politikom banke je utvrđeno da je predsjednik Nadzornog odbora na poseban način nadležan za nadzor nad aktivnostima sljedećih organizacijskih jedinica:

- Interna revizija
- Poslovanje s pravnim osobama
- Upravljanje rizicima

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora posebno je nadležan za:

- Ured Uprave i pravnih poslova
- Poslovanje s građanstvom
- Upravljanje imovinom

Član Nadzornog odbora A posebno je nadležan za:

- - Naplatu i upravljanje rizičnim plasmanima i operativni poslovi
- - Usklađenje i SPNiFT

Član Nadzornog odbora B posebno je nadležan za:

- Riznicu
- Transakcijsko bankarstvo

Član Nadzornog odbora C posebno je nadležan za:

- Organizacija i informatika te sigurnost informacijskog sustava
- Računovodstvo

Odabir članova Nadzornog odbora provodi se sukladno zakonskim propisima i internoj Politici (u nastavku: Politika). Kandidate za članove Nadzornog odbora procjenjuje Odbor za procjenu primjerenosti koji jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti svih članova Nadzornog odbora i o rezultatima procjene izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Nadzornog odbora trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled sukladno odredbama Odluke HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska narodna banka;
2. Najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
 - ekonomije i srodnih područja, ili
 - prava i srodnih područja ili
 - matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,

u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Iznimno, jedan član Nadzornog odbora Banke, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

3. Najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji, ili najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva:
 - na poslovima u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije,
 - rada u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
 - stečenog dugogodišnjim akademskim radom,
 - stečenog dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,

- na poslovima rukovođenja organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
- na poslovima rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije,
- na poslovima prokuriste ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije,
- u rukovođenju financijskim poslovima u pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova.

4. Nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska narodna banka;
5. Posvećenost ispunjenju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska narodna banka.

Osim prethodno navedenih općih uvjeta, internom Politikom Banke je propisan i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, odnosno da najmanje 3 (tri) člana moraju imati završeni diplomski studij iz ekonomije odnosno prava (ili njima srodnim područjima) te stečeno jedno od niže navedenih iskustava:

- A) u upravi ili nadzornom odboru kreditnih ili financijskih institucija,
- B) iskustvo stečeno u tijelima nadležnim za nadzor kreditnih ili financijskih institucija,
- C) dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim institucijama
- D) iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom iz područja financija

U 2014. godini Nadzorni odbor je uspostavio zaseban Odbor za reviziju i rizike te imenovao 3 (tri) stručna člana iz vlastitih redova. Odbor za reviziju i rizike je posebno nadležan:

- 1) savjetovati nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost uprave i nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije;
- 2) preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka;
- 3) preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisana ciljana struktura Nadzornog odbora od 5 (pet) članova, da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo te da su 2 člana Nadzornog odbora u potpunosti neovisna, smatramo da su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

3.3. Opis toka informacija

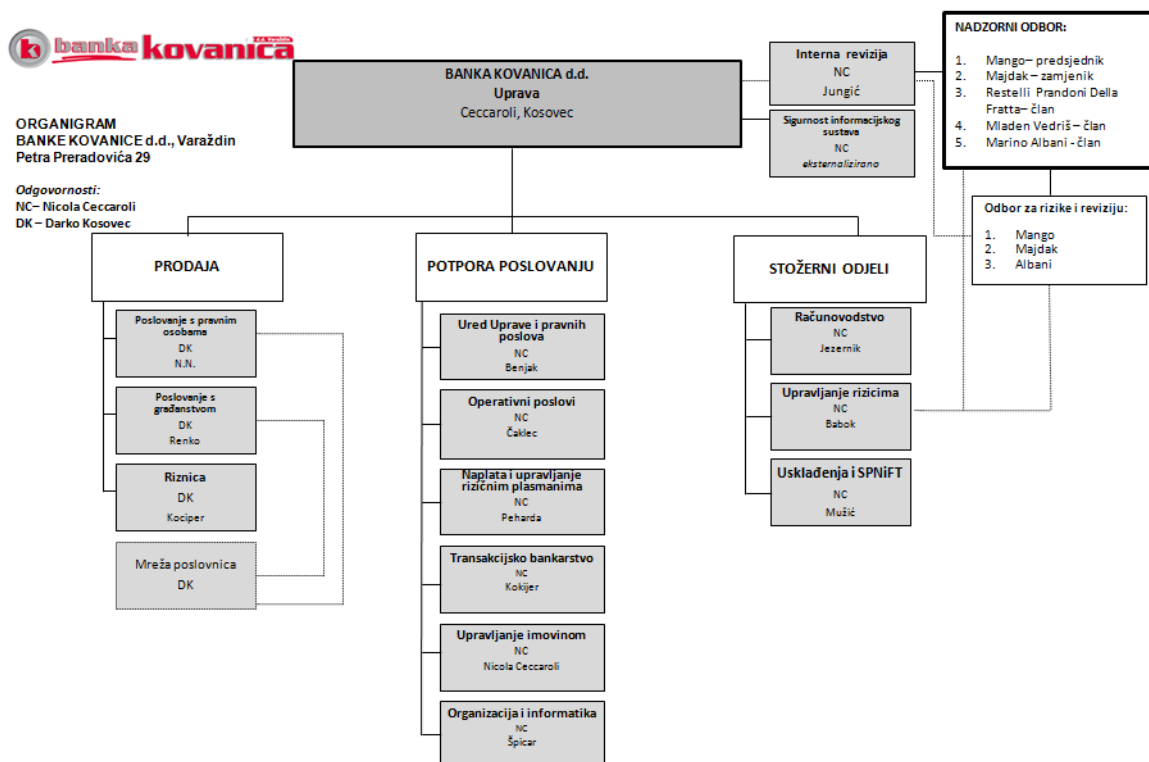
Banka je implementirala jasan sustav praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svakodnevnom poslovanju te ostvarenim pokazateljima poslovanja. Izvješća se redovno dostavljaju Upravi radi poduzimanja potrebitih aktivnosti za ublažavanje ili anuliranje rizika kojima je Banka izložena, odnosno poduzimanju aktivnosti radi ostvarenja željenih pokazatelja poslovanja.

Internim procedurama Banke su obuhvaćene sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju te je uspostavljen djelotvoran sustav unutarnjih kontrola kroz funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije.

3.4. Organizacijski ustroj

Sukladno odredbama članka 102. Zakona o kreditnim institucijama Banka je uspostavila jasnu organizaciju s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke koji:

- omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjeren tijek informacija
- ograničava i sprječava sukob interesa
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka



4. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke Kovanica na dan 31.12.2015. godine izračunt je sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013.

Tablica br. 1 Regulatorni kapital Banke Kovanica na dan 31.12.2015.

Stavka	Iznos u milijunima kuna
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	124
OSNOVNI KAPITAL	92
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	92
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	409
Plaćeni instrumenti kapitala	409
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Zadržana dobit	-311
Zadržana dobit proteklih godina	-311
Priznata dobit ili gubitak	0
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	0
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-1
Ostale rezerve	2
Rezerve za opće bankovne rizike	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	-2
(-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjjenja za odgođene porezne obveze	-2
(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obveze	-5
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
DOPUNSKI KAPITAL	32
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	32
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	32
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	1

5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

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 provode se kontinuirano. Proces je dokumentiran internim Pravilnikom o procesu procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala te Strategijom i Planom za kapital.

Rizici za koje je Banka definirala da ulaze u njen profil rizičnosti su:

- kreditni rizik (visok značaj) - za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom Banka se koristiti standardiziranim pristupom na temelju pondera rizika definiranim Uredbom (EU) br. 575/2013, a koji ovise o klijentu i kolateralu;
- koncentracijski rizik (srednji značaj) - izračun kapitalnog zahtjeva bazira se na kombinaciji HH indeksa koncentracije djelatnosti i HH indeksa koncentracije za 100 najvećih izloženosti, te je izračunat rizik koncentracije 12% od regulatornog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik;
- valutno inducirani kreditni rizik (srednji značaj) - interni kapitalni zahtjevi izračunavaju se na bazi udjela nezaštićenih kredita u EUR i CHF u odnosu na ukupni kreditni portfelj. Prema tim udjelima izračunava se njihov udio u kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik na koji se primjenjuje ponder 10% na izloženosti u EUR, a 30% na izloženosti u CHF;
- rizik likvidnosti (srednji značaj) - ne izračunavaju se interni kapitalni zahtjevi, rizik likvidnosti prati se putem sustava kontrola i limita;
- kamatni rizik u knjizi Banke (nizak značaj) - interni kapitalni zahtjev jednak je ukupnoj neto ponderiranoj poziciji knjige Banke (odnosno promjeni ekonomske vrijednosti);
- valutni rizik (nizak značaj) - Banka primjenjuje metodu izračuna internih kapitalnih zahtjeva koja ne odstupa od izračuna sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu ni u pripisanoj stopi adekvatnosti kapitala;
- operativni rizik (srednji značaj) - za izračun kapitalnog zahtjeva Banka se koristi jednostavnim pristupom sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013;
- ostali značajni rizici (strateški, upravljački, reputacijski rizik - srednji značaj) - Banka izdvaja interni kapitalni zahtjev u visini 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Banka u svakom trenutku ispunjava slijedeće:

- stopu redovnog osnovnog kapitala od 4,5% koja se izračunava kao omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima;
- stopu osnovnog kapitala od 6% koja se izračunava kao omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima;
- stopu ukupnog kapitala od 8% koja se izračunava kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti, Banka sukladno člancima 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te člancima 129. i 133. Direktive 2013/36/EU održava slijedeće zaštitne slojeve kapitala:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% izloženosti rizicima;
- Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% izloženosti rizicima.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na 31.12.2015. godine iznosi 15,09%.

U veljači 2016. godine Banka je dobila rješenje regulatora kojim joj se nalaže održavanje regulatornog kapitala za najmanje 3,09 postotnih bodova višeg od propisanog čl. 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i glavom VII Zakona o kreditnim institucijama.

Tablica br. 2 Iznos izloženosti prema vrstama rizika

Stavka	Iznos u milijunima kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	825
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a	0
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a	0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	729
Standardizirani pristup	729
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	729
Središnje države ili središnje banke	1
Institucije	27
Trgovačka društva	87
Stanovništvo	430
Osigurane nekretninama	10
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	133
Ostale stavke	41
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	1
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	1
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
Vlasnički instrument	0
Devizni instrument	1
Roba	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	95
Jednostavni pristup operativnom riziku	95
Standardizirani/ Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	0
Napredni pristupi operativnom riziku	0

Regulatorni kapital premašuje iznose minimalnih kapitalnih zahtjeva u slijedećim iznosim:

Stavka	Iznos u milijunima kuna
Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,15
Višak (+)/ manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	55
Stopa osnovnog kapitala	11,15
Višak (+)/ manjak (-) osnovnog kapitala	43
Stopa ukupnog kapitala	15,09
Višak (+)/ manjak (-) ukupnog kapitala	58

6. KREDITNI RIZIK I RAZRJEDIVAČKI RIZIK

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.

Umanjenje vrijednosti plasmana provodi se u slučaju kada postoje dokazi o postojanju gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika, a radi se o jednom ili više događaja koji nepovoljno utječu na sposobnost dužnika da uredno podmiruje svoje obveze prema Banci.

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 umanjuju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi
- rizične skupine B1/B2/B3 - plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjuju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknativi plasmani i
- rizična skupina C - plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjuju 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 procjenjuje kvalitetu plasmana koji su na početku ugovornog odnosa klasificirani u skupinu A.

Ukoliko pri ponovnoj procjeni nisu identificirani dokazi o njihovom umanjuju, odnosno za koje se na temelju procjene budućih novčanih tokova utvrdi da umanjeno 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 procjena kreditnog rizika i umanjeno 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 poduzela 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 < 90 dana.

Za sve plasmane kod kojih nije nastupila neurednost u podmirivanju obveza, Banka provodi umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi od 1,00% ukupnog stanja plasmana skupine A.

Tablica br. 3 Ukupan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima kn	prosječan iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	149	125	62	71				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi								
Izloženosti prema javnim								
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama								
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i	133	72						
Izloženosti prema trgovačkim društvima	92	136	3	4	26	26		
Izloženosti prema stanovništvu	560	527	0	0	5	5		
Izloženosti osigurane nekretninama	28	34	0	0	0	0		
Dospjela nenaplaćena potraživanja	322	311	2	2	0	0		
Ostale izloženosti	60	81	0	0	5	7		
UKUPNO	1.343	1.286	68	78	37	38	0	0

Tablica br. 4 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	86	0	0	
Krapinsko-zagorska županija	32	0	0	
Sisačko-moslavačka županija	26		0	
Karlovačka županija	17		0	
Varaždinska županija	177		2	
Koprivničko-križevačka županija	28	0	0	
Bjelovarsko-bilogorska županija	36	0	0	
Primorsko-goranska županija	161	0	10	
Ličko-senjska županija	2		0	
Virovitičko-podravska županija	21		1	
Požeško-slavonska županija	26		0	
Brodsko-podravska županija	15		0	
Zadarska županija	45		0	
Osječko-baranjska županija	49	0	1	
Šibensko-kninska županija	12		0	
Vukovarsko-srijemska županija	19		0	
Splitsko-dalmatinska županija	57	0	1	
Istarska županija	49		0	
Dubrovačko-neretvanska županija	6		0	
Međimurska županija	35		0	
Grad Zagreb	336	56	20	
Belgija	25			
Njemačka	18			
Italija	8	0		
Luksemburg		4		
Rusija	0			
San Marino	57			
Poljska		4		
Slovenija	0	1		
UKUPNO	1.343	68	37	0

Tablica br. 5 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	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
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	0		1	
Rudarstvo i vađenje	5			
Proizvodnja hrane i pića	4	0	10	
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	19	0	0	
Izdavačka i tiskarska djelatnost	3		1	
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva	0			
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	0			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	1			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	7			
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	1			
Ostala prerađivačka industrija	17		0	
Opskrba električnom energijom	0			
Građevinarstvo	74	1	0	
Trgovina na veliko i malo, poprevak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	110	3	14	
Hoteli i restorani	14		0	
Prijevoz, skladištenje i veze	3		0	
Financijsko posredovanje	346		5	
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	65		0	
Javni uprava i obrana	0	53		
Obrazovanje	1			
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	3		0	
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	7	0	0	
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	662	0	6	
Strane osobe		10		
UKUPNO	1.343	68	37	0

Tablica br. 6 Izloženosti prema preostalom roku dospijeca prema kategoriji izloženosti

Preostalo dospijecje	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 središnjim državama ili središnjim bankama	149	62	0	
do 90 dana	149	0		
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine	0	53		
> 1 godine		9		
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	
do 90 dana				
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	133	0	0	
do 90 dana	133			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine	0			
> 1 godine				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	92	3	26	
do 90 dana	29	1	9	
od 91 do 180 dana	3	0	1	
od 181 dana do 1 godine	6		16	
> 1 godine	55	2	0	
Izloženosti prema stanovništvu	557	0	5	
do 90 dana	32		0	
od 91 do 180 dana	13		0	
od 181 dana do 1 godine	27		5	
> 1 godine	485		0	
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	0	
do 90 dana				
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Ostale izloženosti	60	0	5	
do 90 dana	43		5	
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine	0			
> 1 godine	16			
Izloženosti osigurane nekretninama	30	0	0	
do 90 dana	1			
od 91 do 180 dana	0			
od 181 dana do 1 godine	2		0	
> 1 godine	27			
Dospjela nenaplaćena potraživanja	321	2	0	
do 90 dana	279	2	0	
od 91 do 180 dana	2	0	0	
od 181 dana do 1 godine	4		0	
> 1 godine	37		0	
UKUPNO	1.343	68	37	

Tablica br. 7 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, DNP 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 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
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0		0			
Rudarstvo i vađenje	5	2	0		5			
Proizvodnja hrane i pića	3	2	0		3			
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna	15	10	0		19			
Izdavačka i tiskarska djelatnost	0	0	0		0			
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva	0	0	0		0			
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	0	0	0		0			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	1	1	-4		1			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	4	4	0		4			
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	1	0	0		1			
Ostala prerađivačka industrija	7	1	0		7			
Opskrba električnom energijom	0	0	0		0			
Gradevinarstvo	63	47	1		64			
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	83	65	2	0	88			
Hoteli i restorani	9	4	1		14			
Prijevoz, skladištenje i veze	2	2	0	0	3			
Financijsko posredovanje	9	9	0		31			
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	40	26	3	0	50			
Javni uprava i obrana					0			
Obrazovanje		0			1			
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	0	0	0		3			
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	5	4	0	0	7			
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	60	40	3	0	299			
Strane osobe					0			
UKUPNO	306	218	5	0	602	0	0	0

Tablica br. 8 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	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	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	27	22	1	0	56			
Krapinsko-zagorska županija	12	9	0	0	19			
Sisačko-moslavačka županija	3	2	0	0	13			
Karlovačka županija	5	5	0	0	8			
Varaždinska županija	37	28	1	0	88			
Koprivničko-križevačka županija	2	2	0	0	10			
Bjelovarsko-bilogorska županija	5	4	0	0	17			
Primorsko-goranska županija	78	47	-2	0	108			
Ličko-senjska županija	0	0	0	0	1			
Virovitičko-podravska županija	1	1	0	0	6			
Požeško-slavonska županija	1	1	0	0	8			
Brodsko-podavska županija	2	2	0	0	7			
Zadarska županija	15	13	0	0	35			
Osječko-baranjska županija	4	3	1	0	18			
Šibensko-kninska županija	2	2	0	0	8			
Vukovarsko-srijemska županija	2	2	0	0	9			
Splitsko-dalmatinska županija	14	10	0	0	28			
Istarska županija	40	27	1	0	43			
Dubrovačko-neretvanska županija	0	0	0	0	3			
Međimurska županija	12	10	0	0	19			
Grad Zagreb	45	29	2	0	98			
Strane osobe					0			
UKUPNO	306	218	5	0	602			

Tablica br. 9 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	214	38		-32	-2
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza					
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	9	9		-8	
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	0	1		-1	

7. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Imovina se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana radi osiguranja ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ta imovina ne može slobodno povući. Riječ je o imovini čije je povlačenje ograničeno, odnosno o imovini čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti (odredbe Provedbene uredbe br.2015/79 o opterećenoj imovini).

Na dan 31.12.2015.g. Banka je evidentirala 121 mio kn opterećene imovine koja se isključivo odnosi na obračunatu obveznu rezervu koja se drži izvojen u HNB-u i na računima banaka primjerenog rejtinga.

8. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

Pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika za izloženosti za koje postoji kreditna procjena odabranog VIPKR-a, Banka dodjeljuje ponder rizika prema stupnju kreditne kvalitete koji odgovara kreditnoj procjeni vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

Ako postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, Banka koristi taj rejting te u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete utvrđuje odgovarajući ponder. Ako postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka primjenjuje onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika. Ako postoje tri kreditna rejting od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka odbacuje onaj rejting kojem je pridružen najnepovoljniji ponder rizika, te od preostala dva primjenjuje nepovoljniji ponder rizika.

Banka upotrebljava kreditnu procjenu VIPKR-a za izloženosti prema središnjim državama i institucijama.

Tablica br. 10.1 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	204		204	
	10				
2	20	4		4	
	35				
3	50	1		1	
	75				
4	100				
5	150				
	1.250				
	ostali ponderi rizika				
UKUPNO		210		210	

Tablica br. 10.2 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	130	130
	35		
3	50		
	75		
4	100	1	1
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		131	131

Tablica br. 10.3 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	50		
	75		
4	100	120	120
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		120	120

Tablica br. 10.4 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		
3	50		
	75	445	445
4	100	113	99
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		558	544

Tablica br. 10.5 Izloženosti osigurane nekretninama

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	28	28
3	50		
	75		
4	100		
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		28	28

Tablica br. 10.6 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza

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		1
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	64	63
5	150	47	47
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		111	111

Tablica br. 10.7 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	16	30
	10		
2	20		0
	35		
3	50		
	75		
4	100	45	45
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		61	75

9. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na ekonomsku vrijednost knjiže banke, Banka primjenjuje metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije banke po svim važnijim valutama i za sve valute ukupno, propisanu Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke.

Banka je dužna izračunavati omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%. Na dan 31.12.2015. godine Banka zadovoljava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala koji iznosi 2,45%.

Tablica br. 13 Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2015.

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	-0,2	
Valuta EUR	-3,2	
Valuta OST		0,4
UKUPNO	-3,4	0,4

10. OMJER FINANCIJSKE POLUGE

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala Banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke, pri čemu se kao mjera kapitala uzima osnovni kapital, a kao mjera izloženosti zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utvrđivanju mjere kapitala. Omjer financijske poluge izražava se u postotku. Banka izračunava omjer financijske poluge kao jednostavnu aritmetičku sreditnu mjesečnim omjera financijske poluge za tromjesečje.

Preporučeni minimalni omjer financijske poluge je 3,00 te je vidljivo da Banka ostvaruje zadovoljavajuću visinu omjera.

Tablica br. 14 Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge	Podaci zadnja 3 mjeseca			Aritmetička sredina
	31.10.2015.	30.11.2015.	31.12.2015.	
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	
Ukupna izloženost	1.202	1.199	1.219	
Osnovni kapital	93	93	92	
Omjer financijske poluge	7,73%	7,72%	7,55%	7,67%

11. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Iznos izloženosti prije ponderiranja može se korigirati primjenom propisanih tehnika smanjenja kreditnog rizika za priznate oblike kreditne zaštite. Banka koristi slijedeće tehnike materijalne zaštite:

- Financijski kolateral (depozit), pri čemu se kod izračuna učinka primjene financijskog kolaterala koristi jednostavna metoda;
- Zamjena izloženosti korisnika s pružanjem zaštite (izdavanjem jamstava i garancija).

Dio izloženosti osiguran depozitom raspoređuje se u ostale izloženosti, te se dodjeljuje ponder 0% ukoliko su izloženost i depozit ročno i valutno usklađeni, odnosno 20% ukoliko izloženost i depozit nisu valutno usklađeni.

Tablica br. 15 Iznosi izloženosti s obzirom na primjenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika

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 institucijama				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	3			
Izloženosti prema stanovništvu	14			
Izloženosti osigurane nekretninama				
Izloženosti prema drugim ugovornim stranama sa statusom neispunjavanja obveza				
Ostale izloženosti				
UKUPNO	15			

12. PRIMICI RADNIKA

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, donijela je Politiku primitaka, te je odgovorna Nadzornom odboru Banke za provedbu iste. Nadzorni odbor Banke jednom godišnje preispituje Politiku primitaka i donosi ocjenu njezine usklađenosti provođenja s politikama i procedurama Banke vezanim uz primitke, kao i relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Svrha Politike primitaka radnika je povezivanje radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke.

Politika primitaka radnika važan je dio poslovne politike Banke, kako bi se pridobili novi zaposlenici, te motivirali, razvili i zadržali postojeći radnici pri čemu je uspostavljanje ravnoteže između tih zadataka i troškova Banke cilj Politike primitaka radnika.

Obzirom na veličinu i unutarnju organizaciju Banke, vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, njezin profil rizičnosti, poziciju, poslove, odgovornosti i primitke pojedinačnih radnika, te uvjete na tržištu rada, radnicima koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke smatraju se svi zaposlenici koji samostalno ili skupno:

- Provede poslove koji utječu na 1% RWA ili kreditnog rizika,
- Imaju značajan utjecaj na ocjenu kreditne sposobnosti,
- Imaju visok stupanj samostalnosti u donošenju odluka kojima se preuzimaju rizici.

Radnicima za koje je utvrđeno da imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, ukupan iznos varijabilnih primitaka određen je na temelju ukupnih rezultata kreditne institucije.

Pri utvrđivanju varijabilnih primitaka radnika i njihovoj raspodjeli, uzimaju se u obzir svi rizici kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te troškovi potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti. Pri identificiranju i mjerenju rizika Banka koristi metode koje se primjenjuju u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banke.

Tablica br.16 Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima u tis. kuna

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Uprava	2	2.798	0
Front	2	624	0
Back	7	1.658	0
Kontrolne funkcije	3	1.231	0
UKUPNO	14	6.311	0

Tablica br.17 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	5.882,00	429,00	6.311,00
Varijabilni primici	0,00	0,00	0,00
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	12	2	14
Iznos i oblici varijabilnih primitaka			
Gotovina	0,00	0,00	0,00
Dionice	0,00	0,00	0,00
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0,00	0,00	0,00
Ostale vrste primitaka	0,00	0,00	0,00
Stanje odgođenih primitaka			
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0,00	0,00	0,00
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0,00	0,00	0,00
Iznos odgođenih primitaka			
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0,00	0,00	0,00
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0,00	0,00	0,00
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0,00	0,00	0,00
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine			
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine			
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	0	0	0
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	0,00	0,00	0,00