



**JAVNA OBJAVA BONITETNIH  
ZAHTJEVA ZA 2010. GODINU**

Zagreb, svibanj 2011.

## Sadržaj

Strategije i politike upravljanja rizicima .....	3
Kreditni rizik .....	4
Likvidnosni rizik .....	5
Kamatni rizik .....	7
Tržišni rizici .....	8
Operativni rizik .....	10
Jamstveni kapital.....	11
Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala .....	12
Kreditni rizik i razrjeđivački rizik .....	15
Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika .....	18
Operativni rizik .....	19
Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke .....	20
Tehnike smanjenja kreditnog rizika .....	21

## JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA ZA 2010. GODINU

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (u daljnjem tekstu: Odluka), Uprava NAVA BANKE d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje bonitetne zahtjeve koji sadržavaju sljedeće informacije:

- Strategije i politike upravljanja rizicima
- Jamstveni kapital
- Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala
- Kreditni rizik i razrjeđivački rizik
- Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika
- Operativni rizik
- Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke
- Tehnike smanjenja kreditnog rizika

S obzirom na veličinu Banke te obujam poslovanja, Banka smatra da sljedeće informacije nisu materijalno značajne:

- Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva
- Rizik druge ugovorne strane
- Specijalizirano financiranje i korištenje jednostavnog pristupa ponderiranja za vlasnička ulaganja
- Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike
- Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke
- Sekuritizacija

### Strategije i politike upravljanja rizicima

#### Članak 11. Odluke

Prema članku 11. Odluke Banka je dužna objaviti ciljeve i politike upravljanja rizicima za svaku pojedinu kategoriju rizika, uključujući sve rizike navedene u ovoj Odluci. Objavlivanje mora obuhvatiti sljedeće kvalitativne informacije:

- 1) strategije i politike upravljanja rizicima,
- 2) strukturu i organizaciju funkcije kontrole rizika,
- 3) opseg i vrste sustava izvještavanja o rizicima i sustava za mjerenje rizika i
- 4) način zaštite od rizika i smanjenja rizika te strategije i postupke za praćenje učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika.

#### Ad. Članak 11. Odluke:

Banka posluje na način da je u svakom trenutku sposobna pravodobno ispunjavati dospjele novčane obveze (načelo likvidnosti) te da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti). Središnja je točka strategije upravljanja rizicima efikasna uporaba vlastitih sredstava sa stajališta rizika i dobiti. Aktivno upravljanje rizikom podrazumijeva identificiranje svih potencijalnih rizika, njihovo mjerenje, te upravljanje i nadzor uz plansko postupanje s rizicima. Temeljna je ideja svjesno utvrditi optimalan odnos između individualne spremnosti za rizik i očekivane dobiti, mjeriti ga i njime aktivno upravljati. Strategija Banke je uspostaviti sustav koji će redovito implementirati i usklađivati nove procese upravljanja rizicima sa poslovnim potrebama Banke u cilju zadovoljenja individualnih potreba klijenata, te pridonositi uspješnosti Banke. Za provođenje strategije odgovorni su svi zaposlenici, a posebice Uprava Banke i više rukovodstvo.

Funkcija kontrole rizika se primarno obavlja u Direkciji procjene rizika i controllinga, dok je upravljanje rizicima u nadležnosti Uprave Banke koja se koristi najvećim dijelom podacima dobivenim iz te Direkcije. Direkcija procjene rizika i controllinga organizira i nadležna je za: analizu izloženosti Banke svim oblicima rizika, analizu poslovanja i ostvarivanja operativnih i strateških planova Banke, procjenu i mjerenje rizika nastalih odstupanjem od planiranih veličina i utjecajem vanjskih faktora na poslovanje Banke, sudjelovanje u razvoju proizvoda i usluga Banke i suradnju sa ostalim organizacijskim dijelovima Banke.

Direkcija procjene rizika i controllinga također obavlja i slijedeće poslove:

- analizu rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje izvještavanje o rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena Banka u svom poslovanju,
- praćenje svih značajnijih rizika kojima je Banka izložena,
- provođenje testiranja otpornosti na stres,
- provjeru primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojima može biti izložena Banka, uključujući rizike iz makroekonomskog okružja,
- ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima,
- ocjenu adekvatnosti i dokumentiranosti metodologija za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima,
- davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima,
- analiziranje, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala Banke te provjeru strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala,
- analiziranje rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta,
- izvješćivanje Nadzornog odbora i Uprave o upravljanju rizicima i o svom radu.

Direkcija procjene rizika i controllinga provodi analizu i praćenje rizika na osnovi strategija i politika Banke za upravljanje rizicima a sukladno pozitivnim propisima. Uprava Banke na osnovu podataka koje dobiva od Direkcije procjene rizika i controllinga te ostalih Sektora i/ili Direkcija obavlja upravljanje osnovnim rizicima vezanim uz poslovanje Banke kao što su: kreditni rizik, likvidnosni rizik, operativni rizik, kamatni rizik, koji su ujedno i najznačajniji rizici kojima je Banka izložena.

## Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka, koji nastaje zbog neispunjavanja novčane obveze dužnika prema Banci. Svrha kreditnih politika i politika plasmana Banke je definirati temelje za upravljanje procesom odobravanja kredita/plasmana, definirati osnovna načela za upravljanje kreditnim rizikom i praćenje kredita/plasmana, održavati razinu odnosno limite koncentracije kredita/plasmana po sektorima, djelatnostima i pojedinim područjima, sve u cilju djelotvornog odvijanja i kontrole kreditnih poslova odnosno kontrole izloženosti Banke rizicima u svezi s kreditima/plasmanima.

Osnovna načela kreditnih politika su:

- sigurnost;
- likvidnost;
- profitabilnost;
- multiplikacija i maksimiranje učinaka;
- etičnost.

Temeljni principi za uspostavljanje poslovne veze i odobrenje kredita/plasmana su:

- a) čim temeljitije poznavanje korisnika kredita/plasmana, njegove situacije na tržištu i procjena njegove tržišne perspektive,
- b) procjenjivanje svrhe i namjene kredita/plasmana, njegove prihvatljivosti i rentabilnosti za Banku,
- c) procjena rizika odnosno koristi, te učinkovito vođenje kontrole,
- d) valjana i potpuna dokumentacija za odobrenje kredita/plasmana i vođenje kreditne mape.

Kreditni plasmani se odobravaju tražiteljima čiji bonitet odnosno pouzdanost, te poslovna i kreditna sposobnost jamče siguran povrat plasiranih sredstava. Bonitet se sagledava kroz ukupna obilježja zajmoprimca, njegovu poslovnu, položaj na tržištu, način izvršavanja obveza, te kroz ugled koji uživa u poslovnom okruženju. Kreditna sposobnost se definira kao sposobnost vraćanja kredita/plasmana od strane tražitelja u skladu sa uvjetima iz ugovora o kreditu/plasmanu, u pogledu iznosa i rokova. U korelaciji o ovoj sposobnosti definira se i izloženost kreditnom riziku, koji treba stalno pratiti i njime upravljati do konačne otplate kredita/plasmana. Banka posebice prosuđuje sposobnost korisnika kredita/plasmana da unutar određenog vremenskog roka kredit/plasman otplati u novcu, ocjenjujući i pri odobravanju pribavljajući određena jamstva odnosno potpore ili druge načine naplate, ako bi primarni dužnik imao poteškoća u ispunjavanju obveza prema Banci.

Banka odobrava kredite/plasmane nakon utvrđivanja kreditne sposobnosti i boniteta tražitelja kredita/plasmana i nakon primitka instrumenata osiguranja za povrat kredita/plasmana, uz zadovoljenje slijedećih bitnih uvjeta:

- a) da tražitelj kredita/plasmana ima pravnu sposobnost,
- b) da tražitelj kredita/plasmana ima kreditnu sposobnost,
- c) da u Banci nije razvrstan u rizičnu skupinu B ili C sukladno aktima i internom sustavu Banke za određivanje kategorije rizika kredita/plasmana,
- d) da u Banci nije prekoračio utvrđeni kreditni status odnosno kreditni limit,
- e) da uredno izvršava svoje obveze odnosno daje instrumente osiguranja koji će rizik Banke svesti na prihvatljivi minimum.

Sektor komercijalnih poslova odgovoran je za prikupljanje dokumentacije nužne za utvrđivanje kreditne sposobnosti klijenta i izrade financijske analize na temelju koje se donosi odluka o odobrenju kredita/plasmana. Kontinuirano praćenje kredita/plasmana obavlja se u Direkciji za praćenje plasmana unutar Sektora komercijalnih poslova, a kroz knjigovodstvene i računovodstvene funkcije organizirano je analitičko praćenje svih kredita, garancija i drugih potraživanja odnosno plasmana po vrstama financijskih instrumenata, koje je dnevno ažurno evidentiranjem svih poslovnih transakcija. Ocjena i analiza rizika svakog plasmana i utvrđivanje rezervacija izrađuje se periodično, a najmanje kvartalno, a obavlja se u Direkciji procjene rizika i controllinga. Direkcija procjene rizika i controllinga izrađuje za Upravu kvartalno Izvješće o analizi plasmana, te polugodišnje Izvješće o kreditnom riziku i Izvješće o analizi ulaganja u vlasničke vrijednosne papire.

Kontrola kreditnog rizika obavlja se u svim fazama odobravanja kredita/plasmana i praćenjem kreditnog portfelja, kao i praćenjem cjelokupnog portfelja kredita/plasmana odnosno svih rizičnih financijskih instrumenata. Postoji nekoliko razina kontrole i to:

1. proceduralna kontrola u poslovima obrade kreditnog prijedloga,
2. kontrola putem integralnog informatičkog sustava,
3. kontrola putem Direkcije procjene rizika i controllinga čiji je zadatak kreditni pregled i ocjena portfelja financijskih instrumenata sa komponentom rizika, te utvrđivanje adekvatnosti rezervacija za kreditne rizike odnosno gubitke,
4. kontrola putem Službe unutarnje revizije,
5. vanjska kontrola (eksterna revizija i drugi).

Temeljni cilj je uspostava nadzora nad kreditima/plasmanima i smanjenje kreditnog rizika, te rješavanje problematičnih kredita/plasmana aktiviranjem pojedinih instrumenata osiguranja koji jamče najbržu i najučinkovitiju naplatu potraživanja Banke.

Ujedno, praćenje provođenja nadzora, kontrole kredita/plasmana i izloženosti riziku, te operativni podaci o kretanju portfelja rizičnih financijskih instrumenata su podloga Upravi Banke za preispitivanje kreditnih politika i politika plasmana, kao i za redefiniranje politika upravljanja imovinom i obvezama.

## Likvidnosni rizik

Likvidnosni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Cilj strategije upravljanja likvidnosnim rizikom je očuvati visoku razinu kapitaliziranosti Banke, osigurati neometano kolanje novčanih tokova u i izvan Banke te nastaviti poslovanje na principima visoke razine likvidnosti i solventnosti. Djelotvorno upravljanje likvidnosnim rizikom pomaže u osiguravanju sposobnosti Banke da ispunjava svoje obveze u pogledu novčanog toka, koje su nesigurne s obzirom da na njih utječu vanjski događaji i ponašanje ostalih subjekata. Sustav upravljanja likvidnosnim rizikom je proces koji povezuje i integrira sve postupke, procedure, zahtjevana znanja i vještine u upravljački sustav s ciljem utvrđivanja, procjene, mjerenja, vrednovanja, nadzora i kontrole izloženosti likvidnosnom riziku. Sustav upravljanja likvidnosnim rizikom obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti likvidnosnom riziku, postavljanje limita izloženosti likvidnosnom riziku i izvješćivanje i nadzor.

Pretpostavke upravljanja likvidnosnim rizikom su:

- 1) uspostavljanje jasnih i dosljednih unutarnjih odnosa u vezi s odgovornošću uključujući razgraničenja ovlasti i odgovornosti između Nadzornog odbora, Uprave Banke te od nje imenovanih odbora i višeg rukovodstva,
- 2) identificiranje i mjerenje punog opsega likvidnosnog rizika te jasno određivanje sustava limita,
- 3) minimiziranje strukturnih razlika u ročnoj strukturi imovine i obveza Banke,
- 4) utvrđivanje granice tolerancije na likvidnosni rizik,
- 5) održavanje primjerene razine likvidnosti, uključujući onu koja se osigurava kroz zaštitu u obliku likvidne imovine,
- 6) osiguravanje visoke razine solventnosti,
- 7) izrađivanje i korištenje scenarija i stres testova,
- 8) utvrđivanje operativnog plana financiranja (contingency plan) u slučaju nepredviđenih događaja,
- 9) praćenje kratkoročne likvidnosti koja uključuje nadzor nad onim parametrima stavki koje karakteriziraju veća volatilitnost i veći utjecaj na likvidnost,
- 10) u sklopu praćenja dugoročne likvidnosti usvajanje pretpostavki i modela ponašanja određenih stavki koje nemaju točno određena dospjeća (a vista sredstva, sredstva na opoziv...),
- 11) optimiziranje troškova financiranja.

U skladu sa veličinom Banke te s obzirom na vrstu, opseg i složenost njezinih poslovnih aktivnosti, likvidnosnim rizikom se upravlja centralizirano, u skladu sa uputama i smjernicama, putem Odbora za likvidnost (kratkoročna i srednjeročna likvidnost) te Uprave Banke i/ili Odbora ALCO (srednjeročna i dugoročna likvidnost).

Upravljanje likvidnosnim rizikom ostvaruje se kroz:

- operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću unutar Direkcije likvidnosti i depozitnog poslovanja, a ostvaruje se: održavanjem minimalne rezerve likvidnosti u devizama i kunama, održavanjem redovne rezerve likvidnosti u devizama i kunama, planiranjem i projekcijom dnevnog novčanog tijeka,
- upravljanje dugoročnom likvidnošću koje provodi Uprava i/ili Odbor ALCO na temelju izvještaja Direkcije likvidnosti i depozitnog poslovanja u suradnji sa Direkcijom procjene rizika i controllinga, a u slučaju potrebe i ostalih organizacijskih dijelova Banke.
- diverzifikacijom izvora financiranja gdje Uprava i/ili Odbor ALCO provode politiku diverzifikacije izvora sredstava i plasmana obzirom na vrstu i ročnost uzimajući u obzir slijedeće rizike likvidnosti: pogoršanje naplativosti kreditnog portfelja, rizik odlaska deponenata, nemogućnost zaduženja na financijskom tržištu, preveliko oslanjanje na kolebljive depozite velikih iznosa ili određenog sektora, preveliko kreditiranje određene grane gospodarstva, pogoršanje ročne strukture bilance.

Banka izloženost likvidnosnom riziku održava unutar limita za slijedeće pokazatelje:

- Minimalno potrebna devizna potraživanja,
- Ukupna kratkoročna potraživanja (rok dospjeća do godinu dana) u odnosu na kratkoročne izvore sredstava (rok dospjeća do godinu dana),
- Prelijevanje kratkoročnih izvora (rok dospjeća do godinu dana) u dugoročne plasmane (rok dospjeća preko godinu dana),
- Udio odobrenih kredita u ukupnoj aktivi,
- Udio primljenih kredita u ukupnoj pasivi od strane razvojnih banaka i financijskih institucija javnog sektora (uključujući HBOR).

U cilju praćenja koncentracije i diverzifikacije izvora financiranja Direkcija likvidnosti i depozitnog poslovanja je dužna mjesečno pratiti i izvještavati Upravu i/ili Odbor ALCO o:

- udjelu četiri najveća deponenta u ukupnim obvezama Banke,
- udjelu 10 najvećih depozita u ukupnim depozitima svih deponenata.

Rizik strukturne likvidnosti mjeri se neusklađenošću stavki bilance Banke razvrstanih prema kriteriju preostalog dospjeća. Za izračun neusklađenosti prema kriteriju preostalog dospjeća, stavke bilance raspoređuju se prema stvarnoj (ugovorenoj) preostaloj ročnosti.

Banka prati neusklađenost stavki bilance prema preostalom dospjeću i održava jaz (GAP) za pojedina razdoblja dospjeća unutar prihvatljivih ograničenja i limita u odnosu na jamstveni kapital ili ukupne

izvore. Organizacijska jedinica koja je zadužena za izradu izvješća je Direkcija procjene rizika i controllinga u suradnji sa drugim organizacijskim jedinicama Banke.

Kriza likvidnosti je stanje u kojem je zbog određenih unutarnjih i vanjskih utjecaja prisutna opasnost ili je već nastupilo pogoršanje likvidnosti Banke, pri čemu razlikujemo:

- krizu likvidnosti Banke
- opću krizu likvidnosti hrvatskog bankarskog sustava.

Upravljanje krizom likvidnosti definira krizu likvidnosti kao niz faza/stupnjeva. U stvarnosti kriza likvidnosti ne mora pratiti ovaj model „postupnog“ pogoršanja krize.

Banka je, u cilju upravljanja krizom likvidnosti odredila:

- faze/stupnjeve krize likvidnosti ,
- postupke koje je potrebno poduzimati u pojedinoj fazi,
- zaduženja i odgovornosti u upravljanju krizom likvidnosti.

Organizacijske jedinice Banke izrađuju slijedeća izvješća o likvidnosnom riziku: dnevna izvješća Odbora za likvidnost, Izvješće „Rizik likvidnosti -RL“ koje se dostavlja u HNB jednom mjesečno za sve dane u prethodnom mjesecu, NT-izvješće o dnevnoj likvidnosti.

## **Kamatni rizik**

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

Strateški cilj Banke u preuzimanju i upravljanju kamatnim rizikom je osiguranje stabilne neto kamatne marže, te ujedno i neto profita. Banka zbog toga utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neželjenog utjecaja promjena kamatnih stopa prvenstveno na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod. Pravovremenim identificiranjem, mjerenjem i kontrolom kamatnog rizika, te izvješćivanjem o kamatnom riziku Banka želi ostvariti ovaj strateški cilj.

Upravljanje i praćenje kamatnog rizika obavlja se na slijedeći način:

Uprava je donijela Strategiju i Politiku upravljanja kamatnim rizikom i odgovara za njezino provođenje; provodi/predlaže promjenu kamatnih stopa u cilju optimiziranja kreditnog portfelja i njegovog prinosa te minimaliziranja troškova sredstava; utvrđuje mjere i aktivnosti za poboljšanje upravljanja kamatnim rizikom, te razmatra smjer i stupanj kamatnog rizika.

Direkcija procjene rizika i controllinga: provjerava primjenu i djelotvornost metoda i postupaka za upravljanje kamatnim rizikom; priprema podatke i bitne pokazatelje za izvještavanje Uprave i/ili Odbora ALCO o kamatnom riziku Banke, kontrolira utvrđene interne i zakonske limite vezane za kamatni rizik i izvješćuje Odbor ALCO o njihovom stanju, kretanju i prekoračenju, te revidira pretpostavke na kojima se temelje limiti i izvještaji za kamatni rizik.

Sektor komercijalnih poslova i Sektor riznice analiziraju kamatne stope i tarife iz djelokruga poslova svog sektora, te predlažu promjene kamatnih stopa i tarifa, vezano uz promjene na tržištu te promjene u zahtjevima klijenata a isto tako gledajući razinu ostvarenja pozicija aktive i pasive u odnosu na one koje su planirane. Sektor riznice također priprema podatke i izvještaje o tržišnim kretanjima i prognozama kretanja kamatnih stopa za Upravu i/ili Odbor ALCO, te prati trendove kretanja kamatnih stopa na domaćem i međunarodnom tržištu.

Direkcija računovodstva i izvješćivanja izrađuje izvješća i to: Izvještaj o kamatnim stopama (KS)-mjesečno, Izvješće o kamatnom riziku (KR) - kvartalno, Račun dobiti i gubitka - kvartalno, zatim analizira navedena izvješća i izvješćuje o nalazima Upravu i/ili Odbor ALCO.

Metodologija upravljanja rizikom promjene kamatnih stopa u knjizi banke se donosi u svrhu minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na financijski rezultat Banke koji bi mogao biti uzrokovan promjenama kamatnih stopa. Metodologijom se regulira metoda, dinamika mjerenja, odgovornost, utvrđivanje izloženosti te izvještavanje o izloženosti kamatnom riziku.

Za praćenje neto kamatnog prihoda i neto kamatne marže Banka koristi slijedeće interne metode:

- utvrđivanje minimalnih, maksimalnih i prosječnih kamatnih stopa po svim pozicijama bilance,
- utvrđivanje neto kamatne marže,
- pojednostavljeni izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige banke,
- simulacija promjena kamatnih stopa.

Identifikacija rizika je prepoznavanje postojanja kamatnog rizika u određenim pozicijama, proizvodima, pojedinim segmentima bilance ili pojedinim aktivnostima.

Oblici kamatnog rizika kojima Banka može biti izložena su:

- rizik ročne neusklađenosti
- rizik krivulje prinosa
- rizik osnovice
- rizik opcije

Rizik ročne neusklađenosti nastaje radi vremenske neusklađenosti dospijeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja (za promjenjive kamatne stope) pozicija knjige banke. Rizik krivulje prinosa je rizik kojem je Banka izložena zbog promjene oblika i nagiba krivulje prinosa. Rizik osnovice je rizik kojem je Banka izložena zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do slijedeće promjene kamatne stope. Rizik opcije je rizik kojem je Banka izložena zbog opcija ugrađenih u kamatno osjetljive pozicije.

Ukoliko se prekorače limiti Uprava Banke može donijeti slijedeće mjere:

- odobravanje razdoblja u kojem se tolerira prekoračenje limita,
- povećanje ili smanjenje kamatnih stopa/kamatne marže pri odobravanju novih kredita,
- povećanje ili smanjenje kamatnih stopa pri primanju novih depozita,
- povećanje ili smanjenje kamatnih stopa na postojeće aktivne i pasivne proizvode,
- restrukturiranje aktive,
- restrukturiranje pasive.

Mjere koje će Banka odabrati ovise o vremenu kojim raspolaže za provođenje mjere, troškovima koji proizlaze iz primjene određene mjere, a uzimajući u obzir visinu prekoračenja limita i prognozu kretanja kamatnih stopa za slijedeće razdoblje.

## Tržišni rizici

Tržišni rizici su pozicijski rizik, valutni rizik i robni rizik.

Pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenog financijskog instrumenta, promjene cijene odnosne varijable.

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

Robni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.

Banka osigurava jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice, od funkcije kontrole rizika do razine Uprave. To uključuje uspostavljanje odgovarajućih sigurnosnih i radnih procedura, prava pristupa informacijskim tehnologijama i fizičku razdvojenost navedenih funkcija.

Banka uspostavlja kontrolu procesa ugovaranja transakcija uključujući kontrolu:

- cjelovitosti dokumentacije o ugovorenoj transakciji i pravovremenog prosljeđivanja dokumentacije organizacijskoj jedinici pozadinskih poslova riznice,

- konzistentnosti podataka o ugovorenoj transakciji s potvrdom o ugovorenoj transakciji, potvrdom elektroničkog sustava za trgovanje i ostalim izvorima,
- usklađenosti ugovorene transakcije sa tržišnim uvjetima,
- odstupanja od internih pravila trgovanja,
- konzistentnosti zapisa o transakciji između funkcije ugovaranja transakcija i ostalih nezavisnih organizacijskih jedinica.

U analizi izloženosti tržišnim rizicima Banka mora minimalno uzeti u obzir:

- sve aktivnosti Banke osjetljive na promjene tržišnih faktora, uključujući i pozicije knjige trgovanja i pozicije knjige banke,
- razvoj i likvidnost relevantnih financijskih tržišta, volatilnost tržišnih cijena financijskih instrumenata,
- stvarne i projicirane neusklađenosti i otvorene pozicije koje proizlaze iz aktivnosti Banke,
- koncentraciju rizika u knjizi trgovanja,
- korelacije između tržišnih cijena različitih financijskih instrumenata,
- korelacije s drugim rizicima kojima je Banka izložena, kao što su kreditni rizik i likvidnosni rizik,
- složene financijske instrumente
- ugrađene opcije
- simulacije dobiti i kapitala u različitim scenarijima.

U izloženosti valutnom riziku Banka uz ove elemente mora minimalno uzeti u obzir:

- utjecaj nepovoljnih kretanja tečaja na visinu otvorene devizne pozicije,
- promjene knjigovodstvene vrijednosti valutnih pozicija Banke proizašle iz promjene tečaja strane valute,
- utjecaj kretanja na dobit ili gubitak Banke.

Banka procjenjuje simulacije dobiti i kapitala u odnosu na stvarne rezultate. Simulacije se odnose na:

1. kamatne i kamatno osjetljive prihode i rashode, ekonomsku vrijednost bilančnih i izvanbilančnih stavki proizašlu iz različitih scenarija kretanja kamatnih stopa,
2. valute, valutno osjetljive prihode i rashode i ekonomsku vrijednost bilančnih i izvanbilančnih stavki proizašlu iz različitih scenarija kretanja tečajeva,
3. druge tržišne faktore i tržišno osjetljive prihode i rashode i ekonomsku vrijednost bilančnih i izvanbilančnih stavki proizašlu iz različitih scenarija kretanja tržišta.

Praćenje rizika koji proizlaze iz aktivnosti trgovanja obuhvaća dnevno praćenje podataka o:

- pozicijama za trgovanje
- iskorištenosti i prekoračenju limita
- rezultatima trgovanja

Banka je postavila standarde i limite koji omogućavaju kontrolu i upravljanje tržišnim rizicima. Sektor riznice je odgovoran za praćenje prekoračenja limita definiranih odlukama Banke i dužan je pridržavati se zadanih limita. U slučaju prekoračenja limita ili približavanja limita o tome izvještava Upravu Banke i Direkciju računovodstva i izvješćivanja. Za transakcije koje prelaze dozvoljene limite Sektor riznice je dužan dobiti pismenu suglasnost Uprave Banke uz obrazloženje razloga za prekoračenje limita. Sektor riznice je odgovoran za izvješćivanje HNB o valutnom riziku na dnevnoj osnovi, odnosu deviznih potraživanja i deviznih obveza i za izvješća o obveznoj pričuvi. Banka svakodnevno računa izloženost valutnom riziku u skladu s važećom "Odlukom o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku" i primjenjuje jednostavnu metodu s koeficijentima koje je usvojila Hrvatska narodna banka. Jednom mjesečno za sve dane u prethodnom mjesecu izrađuje se Izvješće o odnosu deviznih potraživanja i deviznih obveza Banke.

Direkcija računovodstva i izvješćivanja je odgovorna za izvještavanje o ostalim vrstama tržišnih rizika u okviru propisanih izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci.

Banka je od tržišnih rizika utvrdila jedino izloženost valutnom riziku budući da nema imovine koja bi bila izložena ostalim tržišnim rizicima, dok kapitalni zahtjev za rizik promjene vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira izračunava u okviru kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, budući da te stavke ne ulaze u knjigu trgovanja Banke.

## Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja uključujući pravni rizik.

Za upravljanje operativnim rizikom nadležna je Uprava Banke i/ili Odbor ALCO, a odluke donosi primarno na osnovu procjena i izvještaja sastavljenih od osobe odgovorne za praćenje operativnog rizika, a na temelju podataka koje je odgovorna osoba dobila od svake organizacijske jedinice.

Banka utvrđuje načela i postupke kojima osigurava primjereno upravljanje operativnim rizikom vezanim uz:

- informacijski sustav i rizik informacijskog sustava,
- eksternalizaciju,
- rizik usklađenosti,
- sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma,
- kontinuitet poslovanja.

S obzirom na veličinu, Banka se pri utvrđivanju operativnog rizika i klasificiranju izvora, između ostalog koristi i metodom samoprocjene koja uključuje strukturirane upitnike. Upitnici se popunjavaju na razini pojedinog Sektora/Direkcije minimalno polugodišnje i dostavljaju se osobi odgovornoj za praćenje operativnog rizika.

Osoba odgovorna za praćenje operativnog rizika može tražiti popunjavanje upitnika i/ili izvještaj o određenom događaju od nadležnog Sektora i/ili Direkcije u svakom momentu kada za to postoji potreba. Upitnik se može mijenjati i nadopunjavati ovisno o promjenama u poslovanju Banke, a koje po svojoj prirodi bitno utječu na promjenu izloženosti Banke svim vrstama operativnog rizika. Na osnovu tih upitnika određuje se rizik kao potencijalni ili stvarni. U slučaju da je rizik stvarni, gleda se njegova frekvencija (često, rijetko), te koliki mu je nivo (visok, srednji ili nizak). Osoba odgovorna za praćenje operativnog rizika neposredno je uključena u procese Banke prilikom svake poslovne promjene, uključujući nove proizvode, aktivnosti, procese i sustave, aktivnosti vezane uz eksternalizaciju, upravljanje projektima i sl., prilikom čega radi analizu i procjenu potencijalnih operativnih rizika koji se pri tome mogu pojaviti.

Prilikom uvođenja novog proizvoda i/ili usluge koji mogu imati značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke sastavlja se izvještaj koji se dostavlja na pažnju Uprave i višeg rukovodstva Banke. Svi relevantni organizacijski dijelovi Banke: Direkcija procjene rizika i controllinga, Direkcija računovodstva i izvješćivanja, organizacijska jedinica nositelj promjene, pravni savjetnik i Direkcija za usklađenost trebaju biti konzultirani prije plasmana novog proizvoda i/ili usluge.

Odgovorna osoba procjenjuje i značajni ukupni rizik svojstven samoj aktivnosti, procesu, poslovnoj promjeni, proizvodu i sl. (inherentni rizik) u već postojećim aktivnostima, procesima, poslovnim promjenama i proizvodima unutar Banke, te predlaže mjere za smanjenje rizika i obrazlaže potencijalni učinak na Banku.

Banka je usvojila plan kontinuiteta poslovanja za slučaj nepredviđenih okolnosti kojim se osigurava kontinuitet poslovanja, odnosno pravovremena ponovna uspostava ključnih poslovnih aktivnosti, procesa, sustava i razine usluge te ograničavaju gubici u slučajevima značajnijeg narušavanja ili prekida poslovanja.

Na osnovu rezultata dobivenih Upitnikom i ostalih saznanja dobivenih od relevantnih osoba iz svake organizacijske jedinice, osoba odgovorna za praćenje operativnog rizika sastavlja izvještaj o izloženosti operativnom riziku koji sadrži minimalno informacije o:

- vrsti rizika,
- uzrocima i izvorima događaja odnosno rizika,
- značajnosti događaja ili rizika,
- mjerama koje se namjeravaju ili jesu poduzete radi smanjenja i ograničenja posljedice događaja odnosno ovladavanja rizikom.

Izvještaj o izloženosti operativnom riziku sastavlja se najmanje polugodišnje za prethodno razdoblje a uvijek kada to zahtijevaju poslovne promjene unutar Banke kao što su npr: uvođenje novog proizvoda i/ili usluge, nastanak izvanrednog događaja i sl.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres različitih kratkoročnih i dugoročnih scenarija stresa, bilo onih koji su specifični za instituciju ili onih koji se odnose na vanjske čimbenike (pojedinačno i zajedno) radi identifikacije mogućih novih izvora rizika i osiguranja da postojeći rizici ostanu u skladu s utvrđenim pragom tolerancije Banke na operativni rizik.

Značajan gubitak zbog operativnog rizika za Banku je gubitak koji prelazi 30.000,00 kn, rezultat je jednog događaja ili više povezanih događaja koji se mogu promatrati kao jedan slučaj.

## Jamstveni kapital

### Članak 13. Odluke

U skladu sa stavkom (1) članka 13. Odluke Banka je dužna objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi s iznosom jamstvenoga kapitala.

(2) Kvalitativne informacije u vezi s iznosom jamstvenoga kapitala jesu informacije o sažetku glavnih karakteristika svih stavki koje se uključuju u izračun jamstvenoga kapitala i njihovih sastavnih dijelova.

(3) Kvantitativne informacije u vezi s iznosom jamstvenoga kapitala jesu:

- 1) iznos osnovnoga kapitala, uz zasebno objavljivanje svih stavki koje se uključuju u osnovni kapital i stavki koje umanjuju osnovni kapital iz Poglavlja II. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija,
- 2) iznos dopunskoga kapitala I iz Poglavlja III. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija,
- 3) iznos dopunskoga kapitala II iz Poglavlja IV. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija,
- 4) iznos odbitnih stavki iz Poglavlja VI. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija, uz zasebno objavljivanje negativnog iznosa razlike između ispravaka vrijednosti i rezervacija te očekivanog gubitka kao i iznosa očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima iz članka 27. stavka 1. točke 6. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija ako kreditna institucija izračunava iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa i
- 5) iznos jamstvenoga kapitala nakon umanjenja za odbitne stavke i primjene ograničenja pri izračunu jamstvenoga kapitala iz članka 25. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

#### Ad. Članak 13. (2) Odluke:

Nava banka d.d. utvrđuje visinu jamstvenoga kapitala sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i odredbama Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

Stavke koje Banka uključuje u izračun visine jamstvenog kapitala na 31.12.2010. su slijedeće:

1. Uplaćene redovne dionice – 426.981 redovne dionice nominalne vrijednosti 100,00 kuna svaka
2. Rezerve i zadržana dobit – zakonske i ostale rezerve i zadržana dobit ili gubitak iz prethodnih godina poslovanja Banke
3. Gubitak tekuće godine – iznos gubitka ostvaren u poslovanju za tekuću godinu
4. Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju – iznos stavaka vrijednosnih papira razvrstanih u portfelj raspoloživ za prodaju kod čijeg preračuna na fer vrijednost je na 31.12.2010. iskazan gubitak, ne uračunavajući stavke kod čijeg preračuna je iskazan dobitak
5. Hibridni instrumenti – iznos uplaćenih hibridnih instrumenata koji zadovoljavaju uvjete iz Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija

## Ad. Članak 13. (3) Odluke:

Struktura jamstvenog kapitala na dan 31.12.2010.

U tisućama kuna

1	OSNOVNI KAPITAL	14.182
1.1.	Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	42.698
1.1.1.	Uplaćene redovne dionice	42.698
1.2.	Rezerve i zadržana dobit	-16.590
1.2.1.	Rezerve	10.865
1.2.2.	Gubitak tekuće godine	-27.455
1.3.	Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-11.926
2	DOPUNSKI KAPITAL I	10.000
2.1.	Hibridni instrumenti	10.000
3	JAMSTVENI KAPITAL	24.182
3.1.	Jamstveni kapital za velike izloženosti i ograničenja ulaganja	24.182
3.1.1.	Jamstveni kapital za pokrivanje tržišnih rizika	24.182

## Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala

### Članak 14. Odluke

(1) Kreditna institucija dužna je, u vezi s postupkom procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i ispunjavanjem odredbi o izračunu kapitalnih zahtjeva, objaviti kvalitativne informacije u skladu s Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije i kvantitativne informacije u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija.

(2) Kvalitativna informacija iz stavka 1. ovog članka je sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala.

(3) Kvantitativne informacije iz stavka 1. ovog članka jesu:

1) za kreditnu instituciju koja izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa – 12% iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom za svaku od kategorija izloženosti iz članka 11. stavka 2. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija,

2) za kreditnu instituciju koja izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa – 12% iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom za svaku od kategorija izloženosti iz članka 170. stavka 1. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija,

3) iznosi kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike te za rizik namire i rizik druge ugovorne strane izračunatih u skladu s dijelom 6. Glave II. i Glavom III. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, i to: kapitalni zahtjevi za rizik namire/ispоруke i kapitalni zahtjevi za rizik druge ugovorne strane, kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike, kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti, valutni rizik i robni rizik, zasebno objavljeni za svaku od navedenih vrsta rizika i

4) iznos kapitalnog zahtjeva za operativni rizik izračunatog u skladu s Glavom IV. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, zasebno objavljenog s obzirom na primijenjene pristupe, i to: jednostavni pristup, standardizirani pristup ili napredni pristup.

(4) Za kategoriju izloženosti prema stanovništvu, zahtjev iz stavka 3. točke 2. ovog članka primjenjuje se na svaku od potkategorija izloženosti iz članka 172. stavka 2. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija.

(5) Za kategoriju izloženosti po vlasničkim ulaganjima, zahtjev iz stavka 3. točke 2. ovog članka primjenjuje se na:

- 1) svaki od pristupa iz dijela 3.7.3. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija,
- 2) izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja ne kotiraju na burzi, a u dostatno su diversificiranim portfeljima, izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja kotiraju na burzi i ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima i
- 3) izloženosti po vlasničkim ulaganjima koje su trajno izuzete iz izračuna kapitalnih zahtjeva primjenom IRB pristupa na način iz članka 180. stavka 1. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, odnosno za koje kreditna institucija izračunava kapitalne zahtjeve primjenom standardiziranog pristupa.

#### Ad. Članak 14. (1) Odluke:

Cilj procjene adekvatnosti internoga kapitala je utvrđivanje potrebnog minimalnog jamstvenog kapitala Banke koji bi trebao pokrivati sve rizike kojima je Banka izložena. Postupak utvrđivanja pojedinog elementa sastoji se kao prvo od faze utvrđivanja rizika, procjene značaja izloženosti Banke pojedinom riziku, određivanja kapitalnog zahtjeva za pojedine rizike i određivanje ukupnog potrebnog internog kapitala nakon kojeg se on uspoređuje sa stvarnim kapitalom.

Osim kapitalnih zahtjeva koje Direkcija računovodstva i izvješćivanja izračunava sukladno „Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala“ (kapitalni zahtjevi za kreditni rizik - ne računajući kapitalne zahtjeve za rizik koncentracije i valutno-inducirani kreditni rizik, kapitalni zahtjevi za valutni rizik i kapitalni zahtjevi za operativni rizik) koji su unaprijed definirani kao značajni za Banku, Direkcija procjene rizika i controllinga analizira značaj pojedinih rizika za Banku u cjelini, te o svakome od njih daje ocjenu (visok, srednji, nizak). Temeljem toga za one rizike, koji se za Banku utvrde kao značajni u smislu pojedinačnog izračuna kapitalnih zahtjeva, obavlja se pojedinačni izračun kapitalnih zahtjeva.

Banka je na dan 31.12.2010. izračunala interne kapitalne zahtjeve u skladu s Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije. Izračun procjene internih kapitalnih zahtjeva na dan 31.12.2010. prikazan je u slijedećoj tablici:

U tisućama kuna	
Interni kapitalni zahtjevi i metodologija procjene	Interni kapitalni zahtjevi
Kreditni rizik (temeljem standardiziranog pristupa)	32.677
Tržišni rizici (temeljem standardiziranog pristupa)	1.082
Operativni rizik (temeljem jednostavnog pristupa)	2.135
Kamatni rizik u knjizi banke (temeljem pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke)	1.570
Koncentracijski rizik (temeljem vlastite metodologije)	1.056
Ostali rizici (temeljem postotka od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva)	1.794
Utjecaj vanjskih činitelja (temeljem postotka ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva)	1.077
<b>Ukupni kapitalni zahtjevi/procjena internih kapitalnih zahtjeva</b>	<b>41.391</b>

#### Ad. Članak 14. (2) Odluke:

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i izračun kapitalnih zahtjeva uključuje:

1. Rizike za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi u skladu s Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija (dalje: OAJKKI):

a) Kreditni rizik – Banka koristi standardizirani pristup sukladno OAJKKI; kapitalni zahtjevi iznose 12% ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom izračunatog u skladu sa standardiziranim pristupom iz OAJKKI;

b) Tržišni rizici (u skladu s OAJKKI) - Banka je od tržišnih rizika utvrdila jedino izloženost valutnom riziku budući da nema imovine koja bi bila izložena ostalim tržišnim rizicima, dok kapitalni zahtjev za rizik promjene vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira izračunava u okviru kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, budući da te stavke ne ulaze u knjigu trgovanja Banke;

c) Operativni rizik - jednostavni pristup, sukladno OAJKKI.

2. Rizike za koje se minimalni kapitalni zahtjevi ne izračunavaju temeljem OAJKKI:

a) Valutno inducirani kreditni rizik – Banka koristi vlastitu jednostavnu metodu temeljenu na udjelu imovine podložne utjecaju navedenog rizika i na iskustvenim oscilacijama tečaja valuta koji imaju najveći utjecaj na taj rizik (u ovom slučaju EUR) i na propisanom zahtjevu za kreditni rizik sukladno OAJKKI. Udio imovine podložne utjecaju navedenog rizika dobiva se stavljanjem u omjer imovine iskazane u drugim valutama i imovine vezane uz valutnu klauzulu s ukupnom imovinom. Tako dobiveni postotak množi se sa iskustvenim postotkom fluktuacije tečaja (u 2010. godini je to 5%) i na taj način konačno dobiveni postotak množi se s kapitalnim zahtjevom za kreditni rizik izračunat u skladu s OAJKKI. Taj umnožak predstavlja ukupni kapitalni zahtjev za valutno-inducirani kreditni rizik Banke;

b) 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, prema pojednostavljenom izračunu;

c) Koncentracijski rizik - kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik izračunava se prema vlastitoj metodologiji temeljem udjela pojedinog sektora gospodarstva u ukupnim plasmanima Banke i temeljem konkretnih pokazatelja u gospodarstvu RH za dotični sektor;

d) Ostali rizici - Banka pri izračunu internog kapitalnog zahtjeva za ostale rizike koristi iznos od 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s OAJKKI. Postotak kapitalnih zahtjeva određen je u Odluci o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala. Na to se Banka odlučila s obzirom na veličinu Banke, opseg poslova, broj zaposlenih i malom tržišnom udjelu;

e) Utjecaj vanjskih činitelja - Banka je pri izračunu internog kapitalnog zahtjeva za utjecaj vanjskih činitelja kao značajne identificirala aktivnosti konkurencije koje sudjeluju u izračunu navedenih kapitalnih zahtjeva s 2% i promjene propisa koje sudjeluju u izračunu navedenih kapitalnih zahtjeva s 1% posto. Zbrojevi postotaka za oba činitelja iznose 3% što se stavlja u odnos sa ukupnim propisanim kapitalnim zahtjevima izračunatih u skladu s OAJKKI. Banka je navedenu metodologiju izračuna utvrdila na temelju veličine Banke, malom tržišnom udjelu, niskom utjecaju javnog mnijenja na poslovanje Banke i svojom sposobnošću na prolagodbe.

#### Ad. Članak 14. (3) Odluke:

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

1) iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom na način propisan u Odluci o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija i

2) iznosa inicijalnih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike propisanih u Odluci o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija i inicijalnih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik propisanih u Odluci o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, pomnoženih s 12,5.

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva po vrstama rizika i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na dan 31.12.2010. prikazan je u slijedećoj tablici:

U tisućama kuna	
Kapitalni zahtjevi	Iznos
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	32.364
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	2.134
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	1.082
<b>Ukupni kapitalni zahtjevi</b>	<b>35.580</b>
<b>Jamstveni kapital</b>	<b>24.182</b>
<b>Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala</b>	<b>8,16</b>

**Ad. Članak 14. (4) Odluke:**

Kapitalni zahtjevi za izloženost prema stanovništvu opisani su u nastavku ovog Izvješća.

**Ad. Članak 14. (5) Odluke:**

Kapitalni zahtjevi za izloženost po vlasničkim ulaganjima opisani su u nastavku ovog Izvješća.

**Kreditni rizik i razrjeđivački rizik**

**Članak 16. Odluke:**

(1) Kreditna institucija dužna je objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku.

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

- 1) definicije dospjelih nenaplaćenih potraživanja i izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti i
- 2) opis donesenih procedura i metoda za utvrđivanje ispravaka vrijednosti i rezervacija.

(3) Kvantitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku jesu:

- 1) ukupan iznos izloženosti, nakon uzimanja u obzir ugovora o netiranju i ne uključujući učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika na iznos izloženosti te prosječan iznos izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja razvrstani prema različitim kategorijama izloženosti,
- 2) geografska podjela izloženosti razvrstanih u značajna područja s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti i, ako je potrebno, detaljnije razrađeni,
- 3) podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili vrsti druge ugovorne strane, razvrstanih prema kategorijama izloženosti i, ako je potrebno, detaljnije razrađeni,
- 4) podjela svih izloženosti prema preostalom dospjeću, razvrstanih prema kategorijama izloženosti i, ako je potrebno, detaljnije razrađeni,
- 5) za sve vrste djelatnosti koje kreditna institucija odredi kao materijalno značajne ili za sve vrste druge ugovorne strane koje kreditna institucija odredi kao materijalno značajne, i to sljedeći iznosi:
  - izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti i dospjela nenaplaćena potraživanja odvojeno iskazani,
  - iznos ispravaka vrijednosti i rezervacija i
  - troškovi ispravaka vrijednosti i rezervacija tijekom izvještajnog razdoblja određenog ovom Odlukom,
- 6) iznosi izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti i dospjelih nenaplaćenih potraživanja iskazani odvojeno i razvrstani prema značajnim geografskim područjima uključujući, ako je primjenjivo, iznose ispravaka vrijednosti i rezervacija za svako geografsko područje i
- 7) odvojeno prikazane promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti koje obuhvaćaju:
  - vrste ispravaka vrijednosti i rezervacija,
  - početna stanja ispravaka vrijednosti i rezervacija,
  - povećanje ispravaka vrijednosti i rezervacija tijekom izvještajnog razdoblja,
  - ostala usklađenja, uključujući ona koja su posljedica tečajnih razlika, poslovnih kombinacija, stjecanja ili prodaje podređenih društava i prijenosa između različitih vrsta rezervacija,
  - smanjenje ispravaka vrijednosti, ukinute rezervacije, naplatu plasmana otpisanih u proteklom godinama i otpise na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja i
  - završna stanja ispravaka vrijednosti i rezervacija.

(4) Ispravke vrijednosti i naplatu plasmana otpisanih u proteklom godinama iz stavka 3. točke 7. ovog članka kreditna institucija dužna je odvojeno objaviti.

**Ad. Članak 16. (2) Odluke:**

Potraživanja koja nisu izvršena sukladno ugovorenim rokovima, kvalificiraju se kao dospjela nenaplaćena potraživanja.

Dospjela nenaplaćena potraživanja, koja nisu izvršena u roku dužem od 90 dana, kategoriziraju se u rizične skupine ukoliko nisu pokrivena adekvatnim instrumentima osiguranja ili je sasvim izvjesno da klijent neće biti u mogućnosti izvršiti svoje obveze u cijelosti.

Ukoliko nastupe znatne financijske teškoće u poslovanju dužnika i/ili kršenje ugovora, kao što je neispunjenje obveza ili učestalo kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjenja drugih odredaba ugovora, plasmane rizične skupine A, koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja, Banka klasificira u lošiju rizičnu skupinu, ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza prema Banci i to:

1. u rizičnu skupinu B1 (ispravak vrijednosti do 30%), kašnjenje od 90 do 180 dana;
2. u rizičnu skupinu B2 (ispravak vrijednosti do 70%), kašnjenje od 180 do 270 dana;
3. u rizičnu skupinu B3 (ispravak vrijednosti do 90%), kašnjenje od 270 do 365 dana ili
4. u rizičnu skupinu C (ispravak vrijednosti do 90%), kašnjenje dulje od 365 dana.

Iznimno, Banka ne primjenjuje gore navedenu klasifikaciju na:

1. plasmane, koji čine sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti, ako se procjenjuje da je kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prolaznoga karaktera, odnosno ako se pouzdano može procijeniti da su pojedini plasmani potpuno nadoknadivi (npr. temeljem prvoklasne hipoteke ili sličnog prvoklasnog instrumenta osiguranja poput Ugovora o ustupu tražbina), i
2. djelomično nadoknadive plasmane, koji čine sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti kod kojih se na temelju procjene budućih novčanih tokova utvrdi postojanje većeg ili manjeg gubitka od onog, koji bi se odredio na temelju dana kašnjenja u podmirivanju obveza prema prethodno navedenim kriterijima.

Međutim, bez obzira na pravne radnje poduzete radi naplate tražbina Banke pomoću instrumenata osiguranja, ako naplata nije izvršena u roku od dvije godine, računajući od dana kada je nastupila dužnikova neurednost u podmirivanju njegovih obveza, Banka će nenaplaćeni plasman rasporediti u rizičnu skupinu B odnosno u podskupinu B2 ili B3 i uzimajući u obzir preostale izgleda za naplatu, provesti ispravak vrijednosti najmanje u visini 30% nominalne knjigovodstvene vrijednosti tih plasmana. Pod pravnom radnjom podrazumjeva se svaka pravna radnja, koja bi za posljedicu imala naplatu i to po osnovi aktiviranja instrumenata osiguranja.

**Ad. Članak 16. (3) točka 1. Odluke:**

Ukupan iznos izloženosti Banke kreditnom riziku prema osnovnim sektorima na dan 31.12.2010. prikazan je u slijedećoj tablici:

Sektor	U tisućama kuna		
	Ukupan iznos izloženosti	Ispravak vrijednosti	Neto izloženosti
Gospodarstvo	263.337	22.069	241.268
Građanstvo	80.176	16.120	64.056
Ostale izloženosti	14.838	0	14.838
<b>Ukupno</b>	<b>358.351</b>	<b>38.189</b>	<b>320.162</b>

**Ad. Članak 16. (3) točka 2. Odluke:**

Geografska podjela izloženosti Banke kreditnom riziku na dan 31.12.2010. nije relevantna za Banku, budući da se gotovo cjelokupno poslovanje Banke obavlja unutar tržišta Republike Hrvatske.

**Ad. Članak 16. (3) točka 3. Odluke:**

Podjela izloženosti Banke kreditnom riziku na 31.12.2010. prema vrsti djelatnosti prikazana je u slijedećoj tablici:

U tisućama kuna

Sektor	Ukupan iznos izloženosti	Ispravak vrijednosti	Neto izloženost	Postotak u ukupnom
Financijsko posredovanje	85.474	0	85.474	26,7%
Stanovništvo i obrtnici	80.176	16.120	64.056	20,0%
Trgovina	53.861	13.221	40.640	12,7%
Industrija	39.989	3.898	36.091	11,3%
Građevinarstvo	38.414	3.317	35.097	11,0%
Nekretnine, posredovanje, savjetovanje	24.378	380	23.998	7,5%
Turizam	5.038	113	4.925	1,5%
Prijevoz	3.636	83	3.553	1,1%
Poljoprivreda	4.115	1.057	3.058	1,0%
Ostalo	23.270	0	23.270	7,2%
<b>Ukupno</b>	<b>358.351</b>	<b>38.189</b>	<b>320.162</b>	<b>100,0%</b>

**Ad. Članak 16. (3) točka 4. Odluke:**

Podjela izloženosti kreditnom riziku na 31.12.2010. prema preostalom dospjeću prikazana je u slijedećoj tablici:

U tisućama kuna

	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 2 godine	od 2 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
<b>Neto izloženost</b>	<b>103.235</b>	<b>66.680</b>	<b>77.213</b>	<b>23.818</b>	<b>8.767</b>	<b>40.449</b>	<b>320.162</b>

**Ad. Članak 16. (3) točka 5. Odluke:**

Iznos izloženosti za koje je izvršeno umanjene vrijednosti (ispravak vrijednosti, i dospjela nenaplaćena potraživanja na 31.12.2010. prikazani su u slijedećoj tablici:

U tisućama kuna

<b>Izloženosti za koje je obavljen ispravak vrijednosti</b>	<b>31.12.2010.</b>
Pravne osobe	58.769
Stanovništvo i obrtnici	35.130
<b>Ukupno izloženosti za koje je obavljen ispravak vrijednosti</b>	<b>93.899</b>
Ispravak vrijednosti za izloženosti prema pravnim osobama	22.069
Ispravak vrijednosti za izloženosti prema stanovništvu i obrtnicima	16.119
<b>Ukupno ispravak vrijednosti</b>	<b>38.188</b>
Ispravci vrijednosti kao postotak bruto izloženosti	10,7%
Ispravci vrijednosti kao postotak u izloženostima za koje je obavljen ispravak vrijednosti	40,7%

**Ad. Članak 16. (3) točka 6. Odluke:**

Ispravak vrijednosti i dospjela nenaplaćena potraživanja prema geografskoj podjeli na dan 31.12.2010. nisu relevantna za Banku, budući da se gotovo cjelokupno poslovanje Banke obavlja unutar tržišta Republike Hrvatske.

**Ad. 16/3/7:**

**Promjene u ispravcima vrijednosti**

U tisućama kuna

OPIS	Ispravak vrijednosti
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>28.132</b>
Novi ispravci	16.538
Otpis	-4.877
Naplaćeni i oslobođeni iznosi	-1.604
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>38.189</b>

**Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika**

**Članak 17. Odluke**

(1) Kreditna institucija koja izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa dužna je za kategorije izloženosti navedene u članku 11. stavku 2. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije.

(2) Kvalitativne informacije u vezi sa standardiziranim pristupom mjerenju kreditnog rizika jesu:

1) imena priznatih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (u nastavku teksta: priznata VIPKR) ili agencija za kreditiranje izvoza (u nastavku teksta: AKI) čije kreditne rejtinge ili kreditne procjene kreditna institucija koristi i razloge za moguće promjene u izboru VIPKR ili AKI,

2) kategorije izloženosti za koje se koriste pojedine priznate VIPKR ili AKI,

3) opis postupka korištenog za pridruživanje kreditnog rejtinga izdavatelja i izdanja pojedinim stavkama u knjizi banke i

4) raspoređivanje kreditnih rejtinga svih priznatih VIPKR ili kreditnih procjena AKI u stupnjeve kreditne kvalitete koji su propisani dijelom 2.2. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija. Pri tome se ova informacija ne mora objaviti ako se raspoređivanje kreditnih rejtinga svih priznatih VIPKR provodi u skladu s Popisom priznatih VIPKR iz članka 31. stavka 3. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija.

(3) Kvantitativne informacije u vezi sa standardiziranim pristupom mjerenju kreditnog rizika jesu informacije o iznosima izloženosti prije i nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika koji su raspoređeni u svaki od stupnjeva kreditne kvalitete propisanih u dijelu 2.2. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija kao i one izloženosti koje čine odbitnu stavku od jamstvenoga kapitala u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija i ne uključuju se u izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom na način iz članka 12. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija.

**Ad. Članak 17. (2) točka 1. Odluke**

Za procjenu kreditnog rizika Nava banka d.d. koristi kreditne rejtinge Moody's agencije.

#### Ad. Članak 17. (2) točka 2. Odluke

Kreditne rejtinge Moody's agencije Banka koristi za izračun izloženosti prema financijskim institucijama, budući da vanjski kreditni rejtingi nisu dostupni za ostale klijente prema kojima Banka ima izloženost.

#### Ad. Članak 17. (2) točka 3. Odluke

Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti i iznosi kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik na dan 31.12.2010.

U tisućama kuna

Kategorije izloženosti	Ponder rizika	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Neto izloženost	Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik
Središnja država i HNB	0%	32.431	0	32.431	0
Institucije	20%	24.783	0	24.783	595
	50%	11.626	0	11.626	697
	100%	6.022	0	6.022	723
Trgovačka društva	100%	25.314	-2.610	22.704	1.911
	150%	173	-9	164	30
Stanovništvo	35%	4.074	0	4.074	171
	100%	184.675	-33.896	150.779	17.361
	150%	47.782	-1.674	46.108	8299
Investicijski fondovi	100%	6.633	0	6.633	796
Ostale izloženosti	100%	14.838	0	14.838	1.781
<b>Ukupno</b>		<b>358.351</b>	<b>-38.189</b>	<b>320.162</b>	<b>32.364</b>

#### Operativni rizik

#### Članak 20. Odluke

(1) Kreditna institucija dužna je objaviti sljedeće kvalitativne informacije o operativnom riziku:

1) odabir pristupa te način i opseg primjene pojedinog pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik i

2) ako primjenjuje napredni pristup iz dijela 4. Glave IV. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, opis korištenih postupaka za mjerenje operativnog rizika, uključujući razradu relevantnih internih i eksternih činitelja koji se odnose na sustav upravljanja i mjerenja operativnim rizikom.

(2) Ako kreditna institucija istodobno primjenjuje više pristupa, objavljuje se opseg i pokrivenost različitih primijenjenih pristupa.

#### Ad. Članak 20. (1) točka 1. Odluke:

Banka izračunava inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik prema jednostavnom pristupu u skladu s OAJKKI.

(1) Prema jednostavnom pristupu inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik jest 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja. Prosjek posljednja tri relevantna pokazatelja računa se kao aritmetička sredina.

(2) Ako je bilo koji od posljednja tri relevantna pokazatelja negativan ili jednak nuli, Banka ga neće uključiti u izračun trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja, te se trogodišnji prosjek relevantnog pokazatelja računa na način da se zbroj pozitivnih relevantnih pokazatelja podijeli s brojem pozitivnih relevantnih pokazatelja.

Banka računa relevantni pokazatelj kao zbroj sljedećih elemenata sa svojim pozitivnim ili negativnim predznakom:

- 1) neto kamatnog prihoda,
- 2) neto prihoda od provizija i naknada,
- 3) prihoda od vlasničkog ulaganja osim prihoda od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice,
- 4) dobiti (gubitka) od aktivnosti trgovanja u kategoriji financijske imovine/obveza koja se drži radi trgovanja,
- 5) dobiti (gubitka) od aktivnosti trgovanja u kategoriji financijske imovine/obveza koja se vrednuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka,
- 6) realiziranih dobitaka (gubitaka) u kategoriji financijske imovine/obveza koja se ne vrednuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka,
- 7) dobitaka (gubitaka) koji su proizašli iz transakcija zaštite,
- 8) neto tečajnih razlika,
- 9) ostalih operativnih prihoda

Banka izračunava relevantni pokazatelj na osnovi podataka za dvanaestomjesečno razdoblje koje završava na kraju financijske godine. Razlog odabira ovog pristupa je veličina Banke, opseg poslova i broj zaposlenih.

Relevantni pokazatelji za posljednje 3 godine, inicijalni kapitalni zahtjev i kapitalni zahtjevi za operativni rizik prikazani su u sljedećoj tablici:

U tisućama kuna

GODINA -3	GODINA -2	PROŠLA GODINA	INICIJALNI KAPITALNI ZAHTJEV	KAPITALNI ZAHTJEVI ZA OPERATIVNI RIZIK
14.736	-23.362	4.237	1.423	2.135

#### Ad. Članak 20. (1) točka 2. i Članak 20. (2) Odluke:

Sa stanjem na 31.12.2010. nije relevantno za Banku.

#### Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke

##### Članak 22. Odluke

Kreditna institucija dužna je objaviti sljedeće informacije o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke:

- 1) kvalitativne informacije o prirodi (izvorima) kamatnog rizika i ključne pretpostavke korištene za mjerenje izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke (uključujući pretpostavke vezane uz prijevremeni povrat kredita i kretanje depozita bez ugovorenog roka dospijeca) te učestalost mjerenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke i
- 2) kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kojima se koriste uprava i radnici ili tijela kreditne institucije zaduženi za mjerenje, praćenje i upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke, a koje su nastale pomakom (pozitivnim ili negativnim) kamatnih stopa u skladu s korištenim metodama za izračun kamatnog rizika, po valutama.

##### Ad. Članak 22. 1) Odluke:

Metodologija upravljanja rizikom promjene kamatnih stopa u knjizi Banke se donosi u svrhu minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na financijski rezultat Banke koji bi mogao biti uzrokovan promjenama kamatnih stopa. Metodologijom se regulira metoda, dinamika mjerenja, odgovornost, utvrđivanje izloženosti te izvještavanje o izloženosti kamatnom riziku.

Za praćenje neto kamatnog prihoda i neto kamatne marže Banka koristi slijedeće interne metode:

- utvrđivanje minimalnih, maksimalnih i kamatnih stopa po svim pozicijama bilance
- utvrđivanje neto kamatne marže
- pojednostavljeni izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke
- simulacija promjena kamatnih stopa (prema potrebi)

U svrhu praćenja i analize kamatnog rizika Banke izrađuju se slijedeća izvješća:

- Izvještaj o kamatnim stopama (KS) - mjesečno
- Račun dobiti i gubitka - kvartalno
- Izvješće o kamatnom riziku (KR) – kvartalno

#### Ad. Članak 22. 2) Odluke:

Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2010. prikazana je u slijedećoj tablici:

Pozicija	Oznaka valute	U tisućama kuna
		Iznos neusklađenosti
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	HRK	-618
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	EUR	2.200
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	OST (ostale konvertibilne valute)	-11
<b>Promjena ekonomske vrijednosti</b>		<b>1.571</b>
<b>Jamstveni kapital</b>		<b>24.182</b>
<b>Promjena ekonomske vrijednosti/ Jamstveni kapital × 100</b>		<b>6,5%</b>

#### Tehnike smanjenja kreditnog rizika

##### Članak 25. Odluke

(1) Kreditna institucija koja primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika dužna je javno objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi s primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika.

(2) Kvalitativne informacije u vezi s primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika jesu:

- 1) politike i procesi za bilančno i izvanbilančno netiranje te obuhvat primjene bilančnog i izvanbilančnog netiranja,
- 2) politike i procesi za vrednovanje i upravljanje kolateralima,
- 3) opis osnovnih vrsta kolaterala kojima se koristi kreditna institucija,
- 4) glavni davatelji garancija/jamstava ili kontragarancija i pružatelji nematerijalne kreditne zaštite u obliku kreditnih izvedenica te njihove kreditne sposobnosti i
- 5) informacije o koncentracijama tržišnih ili kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika.

(3) Kvantitativne informacije u vezi s primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika jesu:

1) za kreditnu instituciju koja izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa ili IRB pristupa bez korištenja vlastitih procjena LGD-a ili konverzijskih faktora, i to zasebno za svaku kategoriju izloženosti – ukupan iznos izloženosti (gdje je primjenjivo, nakon bilančnog ili izvanbilančnog netiranja) koji je pokriven priznatim financijskim kolateralom i ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite (materijalnom kreditnom zaštitom), nakon primjene korektivnih faktora i

2) za kreditne institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa ili IRB pristupa, i to zasebno za svaku kategoriju izloženosti – ukupan iznos izloženosti (gdje je primjenjivo, nakon bilančnog ili izvanbilančnog netiranja) koji je pokriven garancijama/jamstvima, kontragarancijama ili kreditnim izvedenicama (nematerijalnom kreditnom zaštitom). Za kategoriju izloženosti po vlasničkim ulaganjima ovaj se zahtjev primjenjuje na bilo koji od pristupa propisanih u dijelu 3.7.3. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija.

**Ad. Članak 25. (2) Odluke:**

Banka u skladu sa standardiziranim pristupom mjerenju kreditnog rizika u skladu s odredbama OAJKKI primjenjuje Tehnike umanjenja kreditnog rizika. Pri tome se vrijednosti kolaterala temelje na tekućoj tržišnoj vrijednosti (ukoliko je dostupna) ili procijenjenom neto iznosu prema kojem bi kolateral mogao biti prodan. U cilju vrednovanja nekretnina Banka koristi procjene neovisnih procjenitelja za nekretnine za koje su one dostupne, a za ostale se Banka koristi vrijednostima s tržišta nekretnina.

Osnovne vrste kolaterala su :

- poslovne i stambene nekretnine
- depoziti
- vrijednosnice
- police životnog osiguranja
- garancije i jamstva

Kako bi pojedini kolateral bio prikladan za umanjenje kreditnog rizika, mora zadovoljavati opće i specifične zahtjeve za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditnim rizikom.

**Ad. Članak 25. (3) Odluke:**

Iznosi izloženosti s obzirom na primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika prema standardiziranom pristupu iz OAJKK na 31.12.2010. prikazani su u slijedećoj tablici:

U tisućama kuna

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Izloženosti pokrivene financijskim kolateralom	Izloženosti pokrivene ostalim vrstama materijalne kreditne zaštite	Izloženosti pokrivene garancijama i jamstvima	Izloženosti pokrivene ostalim vrstama nematerij. kreditne zaštite
Središnja država i HNB	0	0	0	0
Institucije	0	0	0	0
Trgovačka društva	5.332	0	0	0
Stanovništvo (uključujući MSD)	3.458	0	0	0
Investicijski fondovi	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>8.790</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Objavu bonitetnih zahtjeva odobrio:  
član Uprave  
Janko Hrnjak