



**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA
VENETO BANKE D.D.
NA DAN 31.12.2013.**

Zagreb, svibanj 2014

SADRŽAJ:

1. UVOD.....	3
2. JAVNO OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA KREDITNE INSTITUCIJE	3
3. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	4
4. OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA.....	13
5. KAPITAL.....	14
6. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA	14
7. KREDITNI RIZIK, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE.....	16
8. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	23
9. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	24
10. INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA.....	27

1. UVOD

Zakon o kreditnim institucijama i nastavno Odluka o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN 1/09, 75/09, 2/10 i 118/2011) propisuju zahtjeve javnog objavljivanja kreditnih institucija koje proizlaze iz Baselskog sporazuma – Basel II.

Basel II predstavlja koncept izračunavanja adekvatnosti kapitala banke, nudeći pri tom pravila u mjerenju i upravljanju rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju.

Kapital je temelj za bančin rast i zaštita od neočekivanih gubitaka, a Basel II definira kolika je vrijednost kapitala banke dostatna za pokriće svih neočekivanih gubitaka. Određivanje adekvatnosti kapitala značajno utječe na rast i stabilnost banke.

Koncept propisa prema Baselu II sastoji se od tri međusobno komplementarna stupa. Svaki od njih omogućuje nešto što druga dva stupa nisu u mogućnosti pružiti i svaki doprinosi u ostvarenje ukupnog cilja Basela II – unaprjeđenju kvalitete sustava upravljanja rizicima i doprinosu financijskoj stabilnosti.

Prvi stup Basela II određuje minimalne zahtjeve za kapitalom odnosno iznos vlastitog kapitala potrebnog za pokrivanje kreditnog, tržišnog i operativnog rizika.

Stup 2 se odnosi na proces nadzora supervizora. Bit II stupa je osigurati optimalnu visinu kapitala u skladu s rizičnim profilom banke. Ovim pristupom pokušavaju se pokriti područja rizika koja nisu dovoljno obuhvaćena prilikom izračuna minimalnih kapitalnih zahtjeva.

Cilj trećeg stupa je potaknuti tržišnu disciplinu, zahtijevajući objavljivanje informacije o poslovanju banaka. Na taj način svi sudionici na tržištu imaju više informacija o izloženosti i upravljanju rizicima pojedinih banaka, što u konačnici rezultira zdravijim bankarskim sustavom.

2. JAVNO OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA KREDITNE INSTITUCIJE

Prema Zakonu o kreditnim institucijama, kreditna institucija je dužna javno objavljivati opće informacije iz područja svog poslovanja i to o:

- 1) ciljevima i politikama upravljanja rizicima,
- 2) osobama na koje se odnose objavljene informacije, kao i druge informacije u vezi s tim osobama,
- 3) jamstvenom kapitalu,
- 4) ispunjavanju kapitalnih zahtjeva i procjeni adekvatnosti internoga kapitala,
- 5) izloženosti riziku druge ugovorne strane,
- 6) izloženosti kreditnom riziku te razrjeđivačkom riziku,
- 7) standardiziranom pristupu mjerenju kreditnog rizika,
- 8) mjerenju kreditnog rizika primjenom IRB pristupa,
- 9) kapitalnim zahtjevima za tržišne rizike,
- 10) internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike,
- 11) pristupima te načinima i opsegu primjene pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik,
- 12) vlasničkim financijskim instrumentima u knjizi banke,
- 13) izloženosti kamatnom riziku za stavke u knjizi banke,
- 14) sekuritizaciji
- 15) politici primitaka radnika i provođenju te politike i
- 16) drugim područjima koje propiše Hrvatska narodna banka.

Informacije koje je potrebno prezentirati u skladu sa trećim stupom mogu se sistematizirati na slijedeći način:

Kapital

- struktura kapitala
- adekvatnost kapitala

Izloženost rizicima i procjena rizika

- općeniti kvalitativni zahtjevi za prezentiranjem
- kreditni rizik
 - općenite informacije za banku
 - informacije za banku - standardizirani pristup
 - ulaganje u vrijednosne papire u bankarskoj knjizi
 - tehnike smanjivanja izloženosti kreditnom riziku
- Tržišni rizik
 - informacije za banku - standardizirani pristup
- operativni rizik – jednostavan pristup
- izloženost riziku promjene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi

Izvještava se samo o materijalno značajnim stavkama.

Kreditna institucija dužna je najmanje jedanput na godinu javno objaviti informacije i to najkasnije u roku od pet mjeseci od isteka poslovne godine na koju se odnose.

3. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Banka posluje u sinergiji s matičnom grupacijom Veneto banca s.c.p.a (dalje u tekstu: Grupa) i koristi njezine standarde u cilju ispunjenja misije cijele Grupe kroz lokalno djelovanje.

Banka implementira primjerene strateške i upravljačke procese u skladu s politikama Grupe i domaćom regulativom.

Banka u svom poslovanju želi aktivno upravljati rizicima kroz sve bankovne organizacijske jedinice s ciljem unaprjeđenja poslovanja.

Procesi upravljanja rizicima ugrađeni su u cjelokupnu strukturu Banke, od Uprave prema svim dijelovima Banke.

Povezane s poslovnom strategijom, strategije i politike upravljanja rizicima su usmjerene k uspostavi fleksibilnog sustava koji će redovito implementirati i usklađivati nove procese upravljanja rizicima sa poslovnim potrebama Veneto banke d.d. u cilju zadovoljenja individualnih potreba klijenata te bitno pridonositi uspješnosti Veneto Banke, društvene zajednice i zaposlenika.

Načela upravljanja rizikom, koja su navedena u Strategiji planiranja internog kapitala, osiguravaju jednoobrazno razumijevanje i ponašanje, kod upravljanja rizikom, u skladu s ciljevima Banke:

- Uprava i svi zaposlenici obvezni su se pridržavati načela upravljanja rizicima i donositi odluke u skladu s istima;
- Organizacija upravljanja rizikom mora se provoditi na način koji sprječava sukob interesa između zaposlenika i organizacijskih jedinica;

- Vezano za sustav upravljanja rizicima Banka razvija metode upravljanja rizicima u skladu sa smjernicama matične Veneto bance odnosno pristupom najbolje prakse a uvažavajući vlastiti profil rizičnosti i veličinu Banke;
- Banka usmjerava poslovanje na područja u kojima ima dovoljno znanja i vještina potrebnih za procjenu rizika;
- Kod preuzimanja rizika za poslove nejasne rizične procjene Banka postupa sukladno načelu opreznosti;

Usklađivanje strategije upravljanja rizicima i poslovne strategije se redovito provodi.

Kratkoročni ciljevi (jednogodišnji) strategije upravljanja rizicima obuhvaćaju:

- 1) unaprjeđenje sustava upravljanja rizicima s ciljem kvalitetnijeg utvrđivanja, mjerenja, procjenjivanja, ovladavanja, kontrole i izvještavanja
- 2) poboljšanje razine kreditnog rizika poštujući limite i procedure propisane politikama Grupe
- 3) praćenje globalnih ekonomskih kretanja i uvođenje aktivnosti s ciljem smanjenja strateškog rizika
- 4) u skladu s Poslovnom strategijom povećanje volumena u svim segmentima poslovanja smanjujući rizik prihoda
- 5) povećanje broja depozita građana uz diverzifikaciju izvora financiranja
- 6) usavršavanje zaposlenika na svim razinama putem edukacija (internih i eksternih edukacija).

Dugoročni ciljevi (trogodišnji) strategije upravljanja rizicima obuhvaćaju:

- 1) konstantno unapređenje sustava upravljanja rizicima s ciljem kvalitetnijeg utvrđivanja, mjerenja, procjenjivanja, ovladavanja, kontrole i izvještavanja
- 2) integracija upravljanja rizicima u sve poslovne procese te podizanje svijesti o važnosti razmatranja rizika i bolje spoznaje vlastite odgovornosti
- 3) usklađivanje s politikama Grupe i domaće legislative
- 4) smanjivanje opasnosti za osobe, objekte i interese zbog kojih se može ugroziti imovina i/ili prihod Banke
- 5) širenje teritorijalne mreže na području Hrvatske te smanjenje koncentracije po proizvodima, regijama, klijentima, djelatnostima s ciljem boljeg upravljanja rizicima
- 6) očuvanje adekvatnosti kapitala i kvalitete aktive, likvidnosti i solventnosti te razvoj materijalne osnove rada.

Veneto banka je uspostavila stalne i djelotvorne kontrolne funkcije neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire:

- 1) funkciju kontrole rizika,
- 2) funkciju praćenja usklađenosti i
- 3) funkciju unutarnje revizije.

Kontrolne funkcije su organizirane na način da pokriju sve značajne rizike kojima jest ili kojima bi Veneto banka mogla biti izložena u svom poslovanju.

Kontrolne funkcije osiguravaju usklađenost poslovanja Banke sa strategijama i politikama i ostalim internim aktima o upravljanju rizicima i izbjegavanje sukoba interesa.

Funkciju kontrole rizika primarno obnaša nezavisna organizacijska jedinica Funkcija upravljanja rizicima dok se pojedini poslovi odvijaju kod nezavisnih organizacijskih dijelova Banke:

- kreditna analiza
- funkcija monitoriranja kredita
- odjel naplate potraživanja.

Upravljanje rizikom se sastoji se od sljedećih glavnih procesnih koraka:

1. utvrđivanje rizika;
2. analiza rizika;
3. vrednovanje rizika;
4. obrada rizika;
5. praćenje, preispitivanje i izvještavanje.

Utvrdjivanje svih rizika i određivanje njihove značajnosti zasniva se na sveobuhvatnoj procjeni rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, a koji su svojstveni pojedinim poslovima, proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima Veneto Banke.

Utvrdjivanjem rizika nastoji se identificirati izloženost Banke neizvjesnosti. To zahtijeva poznavanje Banke, tržišta na kojem djeluje odnosno pravne, socijalne, političke i kulturne sredine u kojoj Banka posluje, kao i razumijevanje svojih strateških i operativnih ciljeva, uključujući čimbenike kritične za uspjeh te prijetnje i prilike vezane za postizanje tih ciljeva.

Utvrdjivanju rizika pristupa se na metodičan način tako da se osigura da su sve značajne aktivnosti unutar Banke identificirane i svi rizici koje proizlaze iz tih aktivnosti definirani.

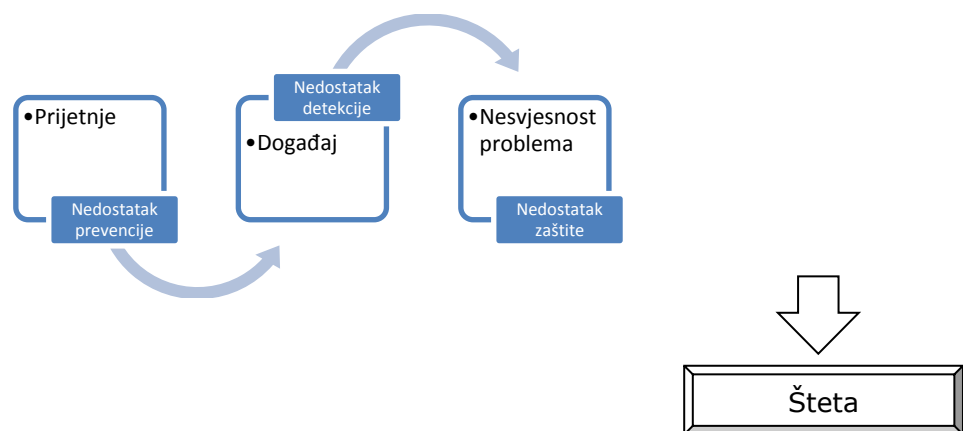
Utvrdjivanje rizika podrazumijeva gdje, kada, zašto i kako bi događaji mogli spriječiti, umanjiti, odložiti ili povećati postizanje ciljeva.

Funkcija upravljanja rizicima procesuirala sve vrste rizika iz kataloga rizika pri čemu se služi podacima dobivenim od relevantnih organizacijskih jedinica Banke, eksternim podacima i vlastitim prosudbama.

Funkcija upravljanja rizicima utvrđuje tromjesečno sve rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena i također na kvartalnoj razini izrađuje Izvještaj o rizicima na dan, koji se dostavlja Upravi banke i relevantnim odjelima Matične banke.

Pri utvrđivanju rizika se uzimaju u obzir vrsta, opseg i složenost aktivnosti Banke i tržišta na kojima posluje.

Utvrdjivanje svih rizika i određivanje njihove značajnosti zasniva se na sveobuhvatnoj procjeni rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, a koji su svojstveni pojedinim poslovima, proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima Banke, i to na razini portfelja i na razini pojedinog proizvoda. Postupak utvrđivanja rizika uključuje i procjenu financijskog stanja Banke i vanjskog okruženja u kojem posluje.



UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM

Kreditni rizik je opasnost nastanka neželjenog događaja odnosno vjerojatnost da će financijski instrument izgubiti na vrijednosti zbog neispunjenja ugovornih obveza dužnika, koje bi mogle uvjetovati nepravodoban i nepotpun povrat glavnice, kamata i naknada.

Ustrojstveno se proces upravljanja kreditnim rizikom provodi u više odjela/funkcija banke u cilju poštivanja Odluke o upravljanju rizicima i izbjegavanje sukoba interesa.

A) ODJEL ANALIZE KREDITA

Odjel analize kredita djeluje unutar Kreditnog sektora Banke, koji po svom djelokrugu aktivnosti direktno utječe na upravljanje kreditnim rizikom izradom analize i mišljenja o prihvatljivosti kreditnog rizika za Banke, u postupku:

- predlaganja novih kreditnih plasmana,
- predlaganja izmjena uvjeta već postojećih plasmana,
- predlaganja obnove i restrukturiranja već postojećih plasmana,
- periodične revizije svih postojećih plasmana.

Odjel analize kredita dužan je odgovorno i savjesno vršiti analizu prihvatljivosti kreditnog rizika po pojedinom plasmanu, sukladno dobroj bankarskoj praksi, važećim internim aktima Banke i zakonskim propisima, te istu prezentirati ovlaštenim osobama/tijelima koja donose odluke o odobrenju plasmana.

Metodologije i postupci procjene kreditnog rizika obuhvaćaju:

- analizu/procjenu primarnog rizika naplate po predloženom plasmanu, koja, prije donošenja konačnog zaključka o prihvatljivosti istog za Banku, obuhvaća analizu djelatnosti klijenata, financijsku analizu, analizu transakcije u skladu sa propisanim uvjetima pod kojima se određeni plasman može odobriti, analizu postojanja izvora otplate plasmana (kreditna sposobnost), analizu dosadašnjeg poslovnog odnosa klijenta sa Bankom, analizu ukupne izloženosti Banke prema pojedinom klijentu
- analizu/procjenu sekundarnog rizika naplate po predloženom plasmanu, koja, prije donošenja konačnog zaključka o prihvatljivosti istog za Banku, a usko vezano uz prethodnu analizu primarnog rizika naplate, obuhvaća analizu adekvatnosti ponuđenih instrumenata osiguranja po predloženom plasmanu, sukladno važećim internim aktima Banke koji reguliraju ovu materiju

B) FUNKCIJA ZA MONITORIRANJE KREDITA

U svom poslovanju Banka je kontinuirano izložena kreditnom riziku. Kako bi reducirala opasnost da se uložena sredstva neće vratiti u cijelosti, odnosno da se neće vratiti planiranom dinamikom, Banka kontinuirano monitorira kreditni portfelj.

Cilj monitoringa kreditnog portfelja je, kroz pravovremenu identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata strukturirano i ciljano upravljanje poslovnim odnosom s istima, smanjiti trošak kreditnog rizika te unaprijediti kvalitetu kreditnog portfelja Banke.

Predmet monitoringa kreditnog rizika je aktiva nastala u poslovanju s klijentima kad Banka preuzima kreditni rizik (plasmani i potencijalne obveze).

Monitoring kreditnog rizika za klijente pravne osobe, obrtnike i samostalna zanimanja, te fizičke osobe – građani, temelji se na individualnom pristupu procjene kreditnog rizika Banke prema pojedinom klijentu.

U procesu monitoringa kreditnog portfelja Banke sudjeluju sljedeći organizacijski dijelovi:

- 1) Poslovnice;
- 2) Funkcija za monitoriranje kredita;
- 3) Odjel analize kredita;
- 4) Funkcija interne revizije.

Poslovni organizacijski dijelovi Banke odgovorni su za identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata kroz svakodnevno upravljanje poslovnim odnosom s klijentom (kontinuirana procjena kreditnog rizika klijenata), te za provođenje ostalih aktivnosti u procesu monitoringa, sukladno internim aktima Banke koji uređuju kreditno poslovanje.

Proces monitoringa sastoji se od sljedećih faza:

1. identifikacija potencijalno rizičnih klijenata;
2. analiza i klasifikacija potencijalno rizičnih klijenata;
3. utvrđivanje aktivnosti (strategije upravljanja poslovnim odnosom s potencijalno rizičnim klijentima);
4. nadzor nad provedbom aktivnosti.

C) ODJEL NAPLATE LOŠIH POTRAŽIVANJA

U cilju kvalitetnog praćenja rizika za klijente iz B i C portfelja, Banka je propisala jasna i objektivna pravila postupanja u postupku naplate loših potraživanja.

Osnovna polazna pretpostavka koja mora biti zadovoljena je poštivanje procedure naplate prije dolaska predmeta u Odjel naplate loših potraživanja.

Odjel naplate potraživanja nadležan je za klijente klasificirane u B i C skupine rizičnosti. Odjel naplate potraživanja je zadužen za vođenje poslovnog odnosa s klijentom u banci; ostvaruje kontakte (telefonske, pisane, osobne ili putem e-maila) sa svim osobama iz kreditnog odnosa (glavnim dužnikom, sudužnikom i jamcima), provodi sporazumne i prisilne mjere u svrhu naplate loših potraživanja te ostale aktivnosti propisane ovim priručnikom. Nakon preuzimanja nadležnosti, odjel naplate potraživanja dužan je u roku od 30 dana pozvati klijenta na sastanak, radi pregovora oko naplate. Nakon što je preuzeo nadležnost i obavio razgovor s klijentom Odjel za naplatu loših potraživanja dužan je u roku od 45 dana od dana preuzimanja napraviti pismenu analizu koja obuhvaća analizu duga, raspoloživih kolaterala i dotadašnje naplate. Sastavni dio analize mora biti i prijedlog daljnjih koraka u svrhu naplate.

D) ODJEL PODRŠKE POSLOVANJU

Osnovna uloga Odjela podrške poslovanju je da osigurava pravilan rad i pravovremenost procedure dodjele plasmana i svih aktivnosti nakon odluke i potpisa ugovora o sklopljenom poslu te u tom smislu djelokrug i odgovornosti Odjela su:

- da koordinira vođenje i nadzor nad svim dodatnim aktivnostima (u postupku odobravanja plasmana), u pogledu učinkovitosti i kvalitete odvijanja operacija i stalnog nadzora rizika koji proizlaze iz upravljanja plasmanima;
- da u suradnji s Odjelom pravnih poslova Banke osigurava sastavljanje ugovora potrebnih za provedbu financiranja odobrenih plasmana;
- da u informatičkom programu registrira odluke o odobrenjima;
- da pruža poslovnica i drugim organizacijskim jedinicama podršku u vođenju plasmana.

Isto tako Odjel, u suradnji s predlagateljem, osigurava pravilno formuliranje i računovodstveno i administrativno vođenje kolaterala traženih od klijenata radi zaštite od rizika odobrenih plasmana.

E) FUNKCIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Cilj funkcije kontrole rizika je stalni rad na unaprjeđenju efikasnog sustava za kontrolu i upravljanje rizikom, s obzirom na veličinu i rizični profil Banke, uzimajući u obzir regulativu HNB-a i smjernice i politike iz domene upravljanja rizicima Veneto banca scpa.

Funkcija kontrole rizika organizirana je primarno u sklopu organizacijske jedinice banke Funkcije upravljanja rizicima, osiguravajući usklađenost banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima. No pojedini poslovi funkcije kontrole rizika su organizirani u sklopu Funkcije kreditnog monitoringa, Odjela naplate potraživanja i Odjela analize. Funkcija kontrole rizika utvrđuje i mjeri odnosno procjenjuje rizike te daje prijedloge za smanjenje/otklanjanje rizika i izvješćuje o istima.

Redoviti izvještaji vezani uz kreditni rizik uključuju i izvještaj o upravljanju rizicima, izvještaj o ostvarenju plana rada, izvještaji o pojedinačnim kontrolama kreditnog rizika, izvještaj o koncentraciji, izvještaj o pokazateljima rizika.

Ako Funkcija kontrole rizika prilikom obavljanja svojih poslova utvrdi kršenje pravila o upravljanju rizicima, zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja Banke, dužna je o tome odmah obavijestiti Upravu, Nadzorni odbor i Hrvatsku narodnu banku.

Funkcija upravljanja rizicima redovito priređuje izvještaj o izloženostima i razini jamstvenog kapitala te provodi stres testiranje kreditnog rizika i utjecaj na jamstveni kapital odnosno adekvatnost jamstvenog kapitala Banke. Rezultati istih, se uz prijedloge, ako se ukaže potreba, dostavljaju Upravi na odlučivanje.

UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZIKOM

Banka je osigurala jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice i od funkcije upravljanja rizicima, sve do razine Uprave Banke. Operativno razdvajanje funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice uključuje uspostavljanje odgovarajućih sigurnosnih i radnih procedura, prava pristupa informacijskim tehnologijama i fizičku razdvojenost navedenih funkcija.

Banka je definirala djelatnike ovlaštene za ugovaranje transakcija, vrstu i veličinu transakcija koje pojedini radnik može ugovarati, načine ugovaranja transakcija te sustav izvještavanja o ugovorenim transakcijama. Također je Banka definirala dozvoljene otvorene pozicije po pojedinim valutama s relativno niskim dozvoljenim limitima za otvorene valutne pozicije. Što se tiče vrijednosnica, visina ukupnog ulaganja u portfelj vrijednosnih papira utvrđuje se kod donošenja planova Banke, prema smjericama dobivenima od strane matične Veneto Bance. Osim toga, Banka se ne bavi trgovanjem vrijednosnicama u smislu knjige trgovanja, te se cijeli portfelj vrijednosnica nalazi u knjizi banke.

Metode i modeli za identifikaciju, nadzor i kontrolu izloženosti valutnom riziku zasnivaju se na postojećoj kvaliteti i dostupnosti podataka te IT podršci potrebnoj za implementaciju različitih metoda.

Funkcija upravljanja rizicima i Odjel riznice kontinuirano prate i razvijaju sustav upravljanja i nadzora valutnog rizika u skladu s „dobrim bankarskim praksama“.

Odjel riznice utvrđuje kratkoročne prognoze kretanja svih važnijih valuta i dnevno prati njihovo kretanje, kvalitetno upravlja valutnom strukturom bilance, te se pridržava propisanih zakonskih ograničenja i internih akata, kao i tržišnih kriterija.

U svrhu nadzora i kontrole rizika vrijednosnih papira, pri donošenju planova izloženosti prema ovoj vrsti rizika, utvrđuju se kriteriji raspoređivanja pojedinih vrsta vrijednosnih papira (blagajnički i trezorski zapisi te ostali dužnički vrijednosni papiri) u odgovarajuć

portfelj, njihovog eventualnog trgovanja odnosno kupnje ili prodaje, kao i kriteriji maksimalno dopuštene vrijednosti tih portfelja s obzirom na zakonska i interna ograničenja.

Promjene i uvođenje internih akata (strategija, politika i pravilnika) se provodi uz suradnju stručnih službi matične banke i uz prethodnu suglasnost od strane Nadzornog odbora.

Za eventualno privremeno prekoračenje limita potrebno je obrazložiti razloge, uz razrađen plan akcija koje bi rezultirale vraćanjem pozicija Banke unutar dozvoljenih.

Banka konstantno prati kretanja tržišnih cijena valuta i vrijednosnih papira kako po pozicijama u bilanci Banke tako i na tržištu. Banka ima razrađene baze podataka o kretanjima cijena stranih valuta te o prinosima domaćih vrijednosnih papira.

Izvješća vezana uz tržišni rizik:

ALCO Documentation, FX trading, ID FX position, EOD FX position, Knjiga trgovanja devizama, P&L Spot Forex position, Securities, Kretanje tečajeva glavnih valuta, Kretanje prinosa na vrijednosne papire – Odjel riznice

te Izvješće o upravljanju rizicima, Izvješće o radu funkcije kontrole rizika, pojedinačna izvješća o kontroli tržišnog rizika – Funkcija upravljanja rizicima

UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZICIMA

Operativni rizik jest rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Definicija se prije svega zasniva na uzrocima operativnog rizika i pomaže da se razvije pristup koji razlikuje uzroke operativnog rizika, događaje koji uzrokuju operativne rizike i gubitke, realizirane gubitke i vrste posljedica.

Sustav upravljanja operativnim rizikom, kao dio sustava upravljanja rizicima Banke, jest sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti operativnom riziku.

Sustav upravljanja operativnim rizikom uzima u obzir činjenicu da je operativni rizik svojstven svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke.

Uprava Banke osigurava da u proces odlučivanja o strateškim i drugim bitnim odrednicama u svezi s upravljanjem operativnim rizikom budu uključene sve relevantne razine i segmenti upravljanja Bankom.

Banka propisuje točno utvrđene, jasne i razgraniče ovlasti i odgovornosti među zaposlenicima, do upravljačke razine i osigurava primjeren organizacijski ustroj koji omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjeren tijek informacija u Banci, ograničava i sprječava sukob interesa i uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Proces upravljanja operativnim rizikom uključuje redovito i pravodobno utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje operativnog rizika, uključujući izvješćivanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Funkcija upravljanja rizicima zadužena je za funkciju kontrole operativnog rizika te mora biti neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

Funkcija upravljanja rizicima osobito je odgovorna za uspostavu, održavanje i provjeru sustava upravljanja i mjerenja operativnog rizika uključujući izračun inicijalnoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Neovisno o izračunu kapitalnog zahtjeva za operativni rizik i primjeni jednostavnog pristupa – uz izračun temeljnog indikatora, proces upravljanja operativnim rizikom uključuje redovito i pravodobno:

- utvrđivanje,
- mjerenje, odnosno procjenjivanje,
- ovladavanje i
- praćenje operativnog rizika, uključujući izvješćivanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Funkcija upravljanja rizicima redovito izrađuje izvješća koja uključuju operativni rizik:

- izvješće o rizicima
- izvještaj o operativnom riziku
- pojedinačna izvješća o kontroli operativnog rizika

UPRAVALJANJE LIKVIDNOSNIM RIZIKOM

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz nemogućnosti osiguranja dovoljno likvidnih sredstava za ispunjavanje svojih financijskih obveza po njihovom dospijeću. Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se kroz: Operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću, upravljanje dugoročnom likvidnošću, diverzifikacijom izvora financiranja.

Ovlasti za upravljanje nad likvidnosnim rizikom Uprava Banke prenosi na Odbor za likvidnost banke. Odbor se sastaje svakodnevno te donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja kratkoročnom i srednjoročnom likvidnosti. Odluke i zaključke Odbora obavezni su provoditi svi sektori i odjeli Banke na čije se poslovanje oni odnose.

Upravljanje dugoročnom likvidnošću se provodi putem sjednica Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Odbor ALCO se sastaje na mjesečnoj bazi te donosi smjernice o srednjoročnom i dugoročnom upravljanju likvidnošću Banke koje se provode putem različitih organizacijskih dijelova Banke.

U upravljanju dugoročnom likvidnošću aktivno sudjeluju i stručne službe matične Veneto Bance s.c.p.o. koja po potrebi osigurava sekundarne izvore likvidnosti.

Odjel riznice operativno upravlja rizikom likvidnosti, provodeći odluke Odbora za likvidnost, u skladu s propisima regulatora, usvojenom Politikom i njezinim pratećim aktima, te smjericama Matične banke, uvažavajući izbjegavanje sukoba interesa, uvedene kontrole u procese poslovanja, te odvajanja pozadinskih poslova u drugi organizacijski dio Banke.

Banka je postavila limite za kontrolu svoje izloženosti likvidnosnom riziku i svoje ranjivosti. Banka redovito prespituje limite i odgovarajuće postupke u slučaju eskalacije krizne situacije.

Banka je razvila niz izvještaja koji prate likvidnosni rizik. Izvještaji su razvijeni dijelom interno, te djelomično u suradnji sa matičnom bankom. Izvještaji prezentiraju trenutna likvidna sredstva banke, raspoložive kreditne linije, koncentraciju depozita te ročnu strukturu imovine i obveza Banke.

Izvješća vezana uz likvidnosni rizik: Interbank DP, Operational Liquidity, Structural Liquidity, Securities, Dospijeća depozita, Dospijeća kredita, Koncentracija depozita
Izvješće o upravljanju rizicima.

UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM

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

Banka samostalno, prema politikama, standardima i limitima postavljenima od strane matične Veneto banca s.c.p.o., upravlja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Organizacijska jedinica Banke odgovorna za upravljanje kamatnim rizikom je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom banke.

Odbor ALCO određuje vrijednosti aktivnih i pasivnih kamatnih stopa proizvoda za pravne i fizičke osobe.

Odbor ALCO se sastaje minimalno mjesečno i donosi odluke na temelju periodičnih izvještaja koje pripremaju i dostavljaju Odjel riznice i Funkcija upravljanja rizicima te, uvidom u trenutne kamatne stope i buduće projekcije, može poduzeti akcije u smislu povećavanja/smanjivanja administrativnih kamatnih stopa radi potrebe neutraliziranja vanjskih utjecaja na račun dobiti i gubitka Banke.

Odjel Riznice vodi brigu o kretanjima kamatnih stopa na tržištu, ukupnim troškovima sredstava te predlaže aktivne i pasivne kamatne stope koje bi Banka trebala koristiti da bi ostvarila ciljanu profitabilnost.

Organizacija Banke je tako postavljena da je sposobna brzim promjenama i prilagođavanju tržišnim uvjetima promijeniti svoje proizvode i cijene kapitala i usluga. Sposobnost prilagođavanju tržištu prati Uprava Banke.

Banka ugovara administrativne kamatne stope, te nastoji uskladiti visinu imovine i obveza Banke po pojedinom tipu kamatnih stopa (administrativne, tržišne, fiksne).

Banka konstantno prati kretanja kamatnih stopa kako po pozicijama u bilanci Banke tako i na tržištu. Banka ima razrađene baze o domaćim i stranim kamatnim stopama te o prinosima domaćih vrijednosnih papira. Također se prate kamatne stope na bankarskom tržištu u RH.

Izvješća vezana uz kamatni rizik:

Repricing, ALCO Documentation, Prosječne kamatne stope, Izvještaj o kamatnoj marži, Izračun efektivne kamatne stope, Kretanje prinosa na vrijednosne papire te Izvješće o upravljanju rizicima i Reports on Interest Rate and Liquidity risks.

Banka utvrđuje neto izloženost kamatonosno osjetljivih pozicija po značajnijim valutama (HRK, EUR i ostale valute).

Banka utvrđuje period moguće promjene kamatne stope prema:

- mogućnosti vlastitog utjecaja na promjenu kamatne stope (administrativno promjenjive kamatne stope - AKS)
- mogućnost promjene uvjetovane dospijećem (fiksne kamatne stope) – FKS
- mogućnost promjene uvjetovane tržištem (promjenjive kamatne stope)- PKS

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

Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2013. (u 000 kuna)

	POZICIJA	VALUTA		IZNOS
	1	2		3
1.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI			
1.	(FKS +PKS+AKS) - valuta EUR	EUR	010010	2.814
1.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI			
2.	(FKS +PKS+AKS) - valuta HRK	HRK	010020	2.254
1.	NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI			
3.	(FKS +PKS+AKS) - valuta ostalo	OST	010030	-87
2.	PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		01ZZZZ	4.980
3.	JAMSTVENI KAPITAL		01AAAA	176.171
4.	(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / JAMSTVENI KAPITAL)*100		01BBBB	2,83

UPRAVLJANJE OSTALIM RIZICIMA

Banka je uvažavajući svoju veličinu i profil rizičnosti izradila katalog rizika te provodi redovitu identifikaciju svih rizika kojima je ili bi mogla biti izložena.

Kao rizike koje je u smislu analize Banka istaknula kao značajne su i reputacijski, strateški, upravljački rizik, rizik prihoda te utjecaj vanjskih činitelja.

Ovi rizici su iako značajni sa stajališta kvalitativne procjene uključeni kao ostali uzevši u obzir da se za njih izdvaja interni kapitalni zahtjev u iznosu od najmanje 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva. Dodatno je izdvojen i kapitalni zahtjev za utjecaj vanjskih činitelja od 1%.

Utvrđivanje svih rizika i određivanje njihove značajnosti zasniva se na sveobuhvatnoj procjeni rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, a koji su svojstveni pojedinim poslovima, proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima Banke, i to na razini portfelja i na razini pojedinog proizvoda. Postupak utvrđivanja rizika uključuje i procjenu financijskog stanja Banke i vanjskog okruženja u kojem posluje.

Izveštavanje o rizicima se odvija na razini organizacijskih jedinica Banke i sustavno u nezavisnoj organizacijskoj jedinici Funkcija upravljanja rizicima koje izrađuje tromjesečno izvješće o rizicima.

Prošireno izvješće o rizicima se izrađuje polugodišnje i dostavlja Upravi, Nadzornom odboru, te revizorima i Hrvatskoj narodnoj banci.

4. OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA

Kreditna institucija dužna je objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi s obuhvatom primjenom bonitetnih zahtjeva.

Veneto banka dioničko društvo (skraćena tvrtka glasi *Veneto banka d.d.*) sa sjedištem u Zagrebu je obveznik javnog objavljivanja bonitetnih zahtjeva na dan 31. Prosinca 2013. godine

Ostale kvalitativne i kvantitativne informacije nisu relevantne za Veneto banku d.d.

5. KAPITAL

Veneto banka utvrđuje visinu jamstvenog kapitala sukladno Zakonu o kreditnim institucijama čl.131 i Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija, a isto je regulirano i internim aktima Banke.

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

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

Banka održava stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u iznosu od najmanje 12%.

Informacije o jamstvenom kapitalu Veneto banke prezentirane su kako slijedi

stanje na dan 31.12.2013 (u 000 kuna)

Red. br.	Naziv	Iznos
1.	OSNOVNI KAPITAL	176.171
1.1.	Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	345.800
1.1.1.	Uplaćene redovne dionice	345.800
1.1.2.	Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	0
1.1.3.	(-) Vlastite dionice	0
1.2.	Rezerve i zadržana dobit	-167.454
1.2.1.	Rezerve	0
1.2.2.	Kapitalna dobit od kupovine i prodaje vlastitih dionica	14.360
1.2.3.	(-) Kapitalni gubitak od kupovine i prodaje vlastitih dionica	0
1.2.4.	Zadržana dobit	0
1.2.5.	(-) Gubici proteklih godina	-134.080
1.2.6.	Dobit tekuće godine	0
1.2.7.	(-) Gubitak tekuće godine	-47.734
2.	DOPUNSKI KAPITAL I	0
3.	ODBITNE STAVKE - nematerijalna imovina	-2.175
4.	DOPUNSKI KAPITAL II	
5.	JAMSTVENI KAPITAL	176.171

6. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Veneto banka je uzimajući u obzir svoju veličinu i profil rizičnosti, strateške ciljeve i tržišnu poziciju, dostupnost kapitala, sustav upravljanja rizicima odnosno tehnike za smanjenje rizika uspostavila primjeren postupak za utvrđivanje i osiguranje primjerene visine internog kapitala.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala obuhvaća slijedeće faze:

- 1) Utvrđivanje rizika
- 2) Mjerenje ili procjenu pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
- 3) Određivanje ukupnog internog kapitala
- 4) Uspoređivanje potrebnog jamstvenog i potrebnog internog kapitala.

Veneto banka provodi postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala najmanje jednom godišnje, dok se pojedini dijelovi postupka provode na kontinuiranoj osnovi.

Za potrebe procjene internog kapitalnog zahtjeva:

- za kreditni rizik Banka primjenjuje standardizirani pristup tj. izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od izračuna propisanog u OAJKKI ni u obuhvatu ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala.
- za tržišne rizike Banka primjenjuje standardizirani pristup propisan od strane regulatora - HNB: pozicijske rizike, valutni i robni rizik te prekoračenja velikih izloženosti.
- za operativne rizike Banka primjenjuje jednostavni pristup propisanim od strane regulatora.

Veneto banka nema instrumente za koje se izračunava kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane.

Informacije vezane uz iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa

stanje na dan 31.12.2013 (u 000 kuna)

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	12% iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom	Ukupan iznos izloženosti koji je pokriven priznatim financijskim kolateralom i ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Ukupan iznos izloženosti koji je pokriven priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite.
Središnje države i središnje banke	0	0	0
Tijela lokalne i regionalne samouprave	0	0	0
Javna državna tijela	12	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0	0
Međunarodne organizacije	0	0	0
Institucije	2.410	0	0
Trgovačka društva	14.373	0	0
Stanovništvo	69.971	15.659	5.463
Pokrivene obveznice	0	0	0
Udjeli u investicijskim fondovima	0	0	0
Potraživanja osigurana nekretninama	0	0	0
Dospjela nenaplaćena potraživanja	21.011	0	0
Visokorizična potraživanja	0	0	0
Sekuritizacijske pozicije	0	0	0
Ostale izloženosti	5.871	0	0
Ukupna izloženost	113.648	15.659	5.463

Informacije o kapitalnim zahtjevima i stopi adekvatnosti kapitala Veneto banke d.d.

stanje na dan 31.12.2013 (u 000 kuna)

Naziv	Iznos
KAPITALNI ZAHTJEVI	127.185
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	113.648
Standardizirani pristup (SP)	113.648
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	0
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	4.507
Kapitalni zahtjevi za valutni rizik	4.507
Kapitalni zahtjevi za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	0
Kapitalni zahtjevi za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	0
Kapitalni zahtjevi za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	0
Kapitalni zahtjevi za robni rizik	0
Kapitalni zahtjevi za rizik pozicije u opcijama	0
Kapitalni zahtjevi za rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti	0
UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI ZA OPERATIVNI RIZIK - Jednostavan pristup	9.030
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTJEVA KAPITALOM	0
STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA (%)	16,62

Iz kvantitativnih informacija o jamstvenom kapitalu te kapitalnim zahtjevima proizlazi stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala, koja na 31. prosinca 2013 iznosi 16,62% što je iznad minimalne stope adekvatnosti jamstvenog kapitala propisane Zakonom o kreditnim institucijama koja iznosi 12%.

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

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

Dospjela nenaplaćena potraživanja - izloženost kod koje je banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospelu obvezu u roku dužem od 90 dana klasificira se u skladu s odlukom HNB-a.

Veneto banka nema instrumente za koje se izračunava kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane.

KLASIFIKACIJA KLIJENATA

1. Raspoređivanje klijenta u rizičnu skupinu A

Klijent je raspoređen u skupinu rizičnosti A za vrijeme cijelog trajanja poslovnog odnosa koji Banku izlaže kreditnom riziku do trenutka reklasifikacije klijenta uslijed ispunjenja uvjeta za raspored klijenta u skupine rizičnosti B ili C.

Za klasifikaciju plasmana u skupinu A potrebni su sljedeći uvjeti:

- 1) sadašnje stanje klijenta i procijenjeni budući novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje klijenta i podmirivanje njegovih tekući i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima
- 2) da klijent podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospjeća
- 3) da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja sukladno Politici instrumenata osiguranja potraživanja i Pravilniku o rangiranju instrumenata osiguranja potraživanja

Ako nastupi neurednost u podmirivanju obveza klijenta (duže od 90 dana), 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, Banka je dužna takve plasmane rasporediti u rizičnu skupinu B-1 i lošiju

2. Raspoređivanje klijenta u rizične skupine B ili C

2.1. Dokazi o postojanju gubitaka i umanjenju vrijednosti plasmana

U nastavku su prikazani sljedeći dokazi koji upućuju na postojanje gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika:

- znatne financijske teškoće dužnika
- kršenje ugovora, odnosno neispunjenje obveza ili učestalo kašnjenje u plaćanju kamate, glavnice ili neispunjenje drugih odredbi ugovora
- restrukturiranje plasmana uzrokovano financijskim teškoćama klijenta, čija je posljedica smanjenje prvobitno ugovorenih obveza klijenta
- postojanje realne vjerojatnosti pokretanja stečajnog postupka ili poduzimanje druge pravne radnje koja je uzrokovana lošim financijskim položajem klijenta.

2.2. Kriteriji za reklasifikaciju i provođenje reklasifikacije

Banka treba razmotriti reklasifikaciju klijenta iz skupine rizičnosti A u skupinu rizičnosti B kada procjenom kreditnog rizika pojedinačnog klijenta utvrdi da neće biti moguće naplatiti glavnice i kamate u ugovorenoj visini zbog smanjene kreditne sposobnosti klijenta, zakašnjenja u podmirivanju obveza prema Banci i smanjenja vrijednosti raspoloživih instrumenata osiguranja.

U skupinu rizičnosti B klasificiraju se plasmani prema visini utvrđenog gubitka u sljedeće skupine:

- u skupinu rizičnosti B-1 – plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana,
- u skupinu rizičnosti B-2 - plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana,
- u skupinu rizičnosti B-3 - plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnog knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana,

U skupinu rizičnosti C klasificiraju se klijenti za koje se procjenjuje da niti njihova imovina, ni financijski položaj, niti instrumenti osiguranja potraživanja ne omogućuju nikakve novčane tokove za podmirenje obveza.

Plasmane skupine A koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja Banka je dužna klasificirati u lošiju rizičnu skupinu ako klijent kasni s podmirivanjem svojih obveza na način:

- 1) u B-1, ako klijent kasni s podmirivanjem obveza od 90 do 180 dana

- 2) u B-2, ako klijent kasni s podmirivanjem obveza od 180 do 270 dana
- 3) u B-3, ako klijent kasni s podmirivanjem obveza od 270 do 365 dana
- 4) u C, ako klijent kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana

Ukoliko se na temelju procjene budućih novčanih tokova utvrdi postojanje većeg ili manjeg gubitka od onog koji bi se odredio na temelju dana kašnjenja Banka, ovisno o utvrđenom gubitku, reklasificira plasmane u skupine B-1, B-2, B-3 i C.

2.3. Utvrđivanje iznosa gubitka za koji se provodi umanjenje vrijednosti (rezervacija za identificirane gubitke)

Iznos gubitka za koji se provodi umanjenje vrijednosti originalno odobrenog iznosa plasmana (rezervacija) raspoređenog u skupinu rizičnosti B utvrđuje se kao razlika između bruto iznosa kredita ili izvanbilančne stavke i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova po tom plasmanu:

$$\text{Iznos gubitka (rezervacija za identificirane gubitke)} = \text{Bruto iznos plasmana} - \text{Sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova po tom plasmanu}$$

Iznos gubitka za klijente klasificirane u skupine rizičnosti B utvrđuje se ekspertnom procjenom temeljenoj na analizi, uz procjenu dinamike realizacije očekivanih budućih novčanih tokova.

Iznos gubitka (rezervacija) za koji se provodi umanjenje vrijednosti originalno odobrenog iznosa plasmana raspoređenog u skupinu rizičnosti C utvrđuje se u 100% iznosu od iznosa potraživanja.

3. Portfelj malih kredita

U portfelj malih kredita Banka raspoređuje plasmane ukoliko je ukupna izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba jednaka ili manja od 300.000 kn.

Plasmani se raspoređuju u rizične skupine zajedno za više plasmana isključivo temeljem kriterija urednosti u podmirivanju obveza po toj partiji.

Plasmani su podjeljeni temeljem srodnih obilježja u sljedeće skupine:

- A) Retail – podjela s obzirom na vrstu plasmana
 - 1) stambeni krediti
 - 2) nenamjenski krediti
 - 3) dopuštena prekoračenja po tekućim računima
 - 4) krediti po karticama
 - 5) ostali krediti
- B) Corporate – podjela s obzirom na ročnost
 - 1) Kratkoročni krediti i garancije
 - 2) Dugoročni krediti i garancije

Temeljem kriterija urednosti plasmani se raspoređuju u sljedeće skupine rizičnosti:

- 1) u B-1 10%, plasmani s kašnjenjem od 90 do 120 dana
- 2) u B-1 20%, plasmani s kašnjenjem od 121 do 150 dana
- 3) u B-1 30%, plasmani s kašnjenjem od 151 do 180 dana
- 4) u B-2 40%, plasmani s kašnjenjem od 181 do 210 dana
- 5) u B-2 55%, plasmani s kašnjenjem od 211 do 240 dana
- 6) u B-2 70%, plasmani s kašnjenjem od 241 do 270 dana
- 7) u B-3 75%, plasmani s kašnjenjem od 271 do 300 dana
- 8) u B-3 80%, plasmani s kašnjenjem od 301 do 330 dana
- 9) u B-3 90%, plasmani s kašnjenjem od 331 do 365 dana
- 10) u C 100%, plasmani s kašnjenjem duljem od 365 dana

Za potpuno nadoknadive plasmane (skupina rizičnosti A) prihod od kamate se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka.

Za djelomično nadoknadive plasmane (skupina rizičnosti B) smatra se da postoji neizvjesnost naplate kamatnih prihoda obračunatih kamatnih prihoda te se odgađa priznavanje tih prihoda u računu dobiti i gubitka do njihove naplate. Banka je iste dužna evidentirati u svojim poslovnim knjigama na računima izvanbilančne evidencije.

Za nenadoknadive plasmane (skupina rizičnosti C) ne priznaje se kamatni prihod.

U sklopu adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom Banka, Banka kontinuirano monitorira plasmane skupine A, a na razini kvartala, formira umanjenje vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi od 0,85% do 1,20% ukupnog stanja plasmana skupine A.

Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

stanje na dan 31.12.2013. (u 000 kn)

Neto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	210.738	165.542	418.296	378.449	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	1.579	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	36.094	42.215	0	0	133	140	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	110.017	90.079	0	0	50.371	30.958	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	721.690	690.436	0	0	62.728	67.992	0	0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	64.704	65.994	0	0	6	3	0	0
UKUPNO	1.143.243		418.296		113.238		0	

Prosječno stanje je aritmetička sredina stanja na dan 31.03.2013; 30.06.2013; 30.09.2013 i 31.12.2013 godine.

Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

stanje na dan 31.12.2013. (u 000 kn)

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Zagrebačka županija	107.708	-	2.245	-
Krapinsko-zagorska županija	8.123	-	18	-
Sisačko- moslavačka županija	818	-	6	-
Karlovačka županija	5.584	-	5.762	-
Varaždinska županija	10.465	-	2.197	-
Koprivničko-križevačka županija	795	-	-	-
Bjelovarsko-bilogorska županija	6.020	-	-	-
Primorsko-goranska županija	140.826	-	12.051	-
Ličko-senjska županija	251	-	-	1
Virovitičko-podravska županija	14.681	-	12.051	-
Požeško-slavonska županija	14.393	-	7.012	-
Brodsko-posavska županija	1.420	-	2	-
Zadarska županija	26.073	-	2.536	-
Osječko-baranjska županija	3.069	-	476	-
Šibensko-kninska županija	9.567	-	460	-
Vukovarsko-srijemska županija	1.079	-	16	-
Splitsko-dalmatinska županija	69.139	-	6.079	-
Istarska županija	123.483	-	5.782	-
Dubrovačko-neretvanska županija	5.206	-	-	-
Međimurska županija	4.298	-	3	-
Grad Zagreb	568.873	33.470	67.904	499
Nerezidenti Austrija	137	-	-	-
Nerezidenti Belgija	6.163	-	-	-
Nerezidenti Engleska	2	-	-	-
Nerezidenti Njemačka	1.193	-	-	-
Nerezidenti Italija	13.377	384.826	689	-
Nerezidenti Slovenija	-	-	-	-
UKUPNO	1.142.743	418.296	113.238	500

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

stanje na dan 31.12.2013. (u 000 kn)

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	26.867	0	1.444	0
Rudarstvo i vađenje	1	0	0	0
Prerađivačka industrija	129.136	0	10.445	0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	5.662	0	1.480	0
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	0	0	0	0
Građevinarstvo	146.715	0	26.538	499
Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	202.873	0	55.802	0
Prijevoz i skladištenje	20.283	0	2.099	1
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	92.638	0	2.812	0
Informacije i komunikacije	2.015	0	315	0
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	336.835	0	1.336	0
Poslovanje nekretninama	40.077	0	4.434	0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	8.444	0	2.857	0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	5.108	0	453	0
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	2.788	418.296	9	0
Obrazovanje	1.728	0	6	0
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0	0	0	0
Umjetnost, zabava i rekreacija	21	0	212	0
Ostale uslužne djelatnosti	389	0	5	0
Djelatnosti kućanstava kao poslodavaca; djelatnosti kućanstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za vlastite potrebe	0	0	0	0
Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	0	0	0	0
Stanovništvo	121.155	0	2.791	0
UKUPNO	1.142.743	418.296	113.238	500

Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

stanje na dan 31. prosinca 2013. (u 000 kn)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 2 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Zajmovi i potraživanja od komitenata	209.046	24.272	237.917	125.085	227.475	823.795

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti

stanje na dan 31.12.2013 (u 000 kuna)

IZLOŽENOSTI KOD KOJIH JE IZVRŠENO UMANJENJE VRIJEDNOSTI	31. prosinac 2013.	31. prosinac 2012.
analiza po komitentima u 000 Kn		
Pravne osobe i slične organizacije	798.250	613.115
Stanovništvo i obrtnici	160.300	137.593
Bruto zajmovi i potraživanja	958.550	750.708
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(134.755)	(80.285)
Neto zajmovi	823.795	670.423
<i>Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i Potraživanja od komitenata</i>	14,06%	10,69%

Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

(u 000 kn)

PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI	2013	2012
• stanje na dan 1. siječnja	80.285	76.243
Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	54.936	21.670
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	-1.646	-17.860
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata priznati u računu dobiti i gubitka	53.290	3.814
Tečajne razlike	1.180	228
• stanje na dan 31. prosinca	134.755	80.285

8. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

Veneto banka za procjenu kreditnog rizika ne koristi rejtinge ili kreditne procjene od priznatih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika ili agencija za kreditiranje izvoza.

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

stanje na dan 31.12.2013 (u 000 kuna)

Rd. Br.	KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	Ponder rizika	Neto izloženost prije primjene tehnika smanjenja	Neto izloženost nakon primjene tehnika smanjenja	Kapitalni zahtjevi
1	Središnja država i središnja banka	0%	529.034	629.034	0
2	Lokalna i regionalna samouprava	0%	0	0	0
3	Javna državna tijela	0%	0	0	0
		20%	0	508	12
4	Institucije	20%	23.189	23.189	554
		50%	467	467	28
		100%	12.573	12.573	1.553
5	Trgovačka društva	100%	160.389	16.742	15.414
6	Stanovništvo (SMD)	35%	0	0	0
		75%	68.304	67.367	4.608
		100%	673.670	655.401	77.601
		150%	42.442	40.527	7.290
7	Ostale izloženosti	0%	13.716	24.409	0
		20%	1	4.613	108
		50%	1.022	1.022	61
		100%	47.519	47.519	5.702
		150%	2.452	2.452	441
	UKUPNO		1.674.778	1.525.823	113.372

9. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza predstavljaju primarni izvor naplate potraživanja Banke dok su instrumenti osiguranja potraživanja sekundarni izvor naplate.

Izbor instrumenata osiguranja naplate potraživanja temelji se na:

- Procjeni kvalitete klijenta
- Procjeni rizičnosti kreditnog posla
- Procijenjenoj vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja

Kvaliteta klijenta temelji se na procijeni kreditne sposobnosti klijenta te kvaliteti poslovnog odnosa s Bankom.

Pod osnovnim instrumentima osiguranja potraživanja Banke podrazumijevaju se:

- 1) Bjanko vlastita akceptirana mjenica,
- 2) Zadužnica ili bjanko zadužnica,
- 3) Suglasnost o zapljeni primanja ovjerena od javnog bilježnika (kod fizičkih osoba).

Minimalno se ugovaraju sljedeći instrumenti osiguranja potraživanja Banke:

- 1) Kod domaćih/stranih pravnih osoba (uključujući obrtnike i „slobodna zanimanja“)
 - Bjanko vlastita akceptirana mjenica i zadužnica ili bjanko zadužnica
- 2) Kod fizičkih osoba
 - Suglasnost o zapljeni primanja ovjerena kod javnog bilježnika

osim u slučajevima plasmana osiguranih oročenim garantnim novčanim depozitom u Banci, bankarskom garancijom izdavatelja prihvatljivog za Banku, jamstva RH, vinkuliranom policom osiguranja života, odnosno lombardnih kredita.

Pod dodatnim instrumentima osiguranja smatraju se:

- 1) Založno pravo ili fiducijarni prijenos prava vlasništva na:
 - Nekretninama
 - Pokretninama
 - Zalihama
 - Pravima
 - Vrijednosnim papirima
- 2) Bankarske garancije,
- 3) Korporativna jamstva/jamstva pravnih osoba
- 4) Državna jamstva
- 5) Jamstva jedinica lokalne uprave i samouprave.

Za potrebe smanjenja kreditnog rizika uz primjenu standardiziranog pristupa, Veneto banka koristi materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu i to depozite uz primjenu jednostavne metode i garancije.

S ciljem smanjenja rizika utrživosti instrumenata osiguranja Banka utvrđuje slijedeća osnovna pravila:

- Instrument osiguranja je stečen kada je udovoljeno svim formalnim zakonskim uvjetima određenim kod pojedinog instrumenta osiguranja
- Banka u poslovanju s klijentima svoje tražbine osigurava jednim ili kombinacijom instrumenata osiguranja

**Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
– Standardizirani pristup**

stanje na dan 31.12.2013. (u 000 kn)

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
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	15.659	0	21.122	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
UKUPNO	15.659	-	21.122	-

10. INFORMACIJE U VEZI S POLITIKOM PRIMITAKA

KVALITATIVNE INFORMACIJE

Nadzorni odbor banke daje suglasnost na politiku primitaka koju donosi Uprava banke. Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje preispituje politiku primitaka i ocijeniti usklađenost provođenja politike primitaka. Uprava je odgovorna za provedbu te politike. Uprava, kroz Odbor za upravljanje ljudskim resursima, određuje primitke svih radnika koji nisu članovi uprava i osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija. Iznimno Glavna skupština daje suglasnost na politiku primitaka i donosi odluke vezane uz primitke članova uprave ukoliko je tako predviđeno statutom banke.

Kontrolne funkcije banke su uključene na način kako slijedi:

- Funkcija upravljanja rizikom provjeravaju usklađenost politike s upravljanjem rizikom uzimajući u obzir sustav mjerenja radne uspješnosti,
- Funkcija usklađenosti procjenjuje usklađenost politika primitaka u odnosu na zakonski okvir,
- Funkcija unutarnje revizije provjerava ispravnu primjenu u odnosu na politiku te ukazuje na moguće korektivne radnje.

Primici obuhvaćaju sljedeće: primitke na osnovi nesamostalnog rada – plaću, primitke na osnovi nesamostalnog rada – primitke u naravi i druge primitke.

Opći zahtjevi politike primitaka odnose se na sve radnike. Primici jesu svi oblici plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za nju. Ukupni primici svakog radnika mogu se sastojati samo od fiksnog dijela ili se mogu sastojati od fiksnog i varijabilnog dijela. Fiksni primici jesu obvezna komponenta ukupnih primitaka koja ne ovisi o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i banke ili grupe, odnosno, ne ovisi o drugim ugovorenim kriterijima.

Fiksni primici obuhvaćaju osnovnu plaću, dodatke na plaću, a mogu uključivati i nenovčane primitke i pogodnosti koje se radnicima dodjeljuju na temelju opće, nediskrecijske politike banke i primjenjivih propisa.

Osnovna plaća radnika je zajamčena kao najniža plaća radnika, a utvrđuje se ovisno o jedinstvenim kriterijima za vrednovanje radnog mjesta za koje je sklopljen ugovor o radu.

Varijabilni primici obuhvaćaju sve varijabilne komponente primitaka čija dodjela i isplata ovise o ispunjenju određenih kriterija, npr. uspješnosti radnika, poslovne jedinice, banke ili grupe, a koje banka nije dužna isplatiti nego to čini na temelju svoje odluke.

Varijabilni primici uključuju bonuse, individualne nagrade, stimulativni dio nagrada za kolektivni rezultat, stimulativni dio plaće, otpremninu u iznosu koji prelazi zakonom utvrđeni iznos, nenovčane primitke i pogodnosti koji se dodjeljuju pojedinim radnicima na temelju diskrecijske odluke banke, kao i isplate koje banka izvrši za pružene profesionalne usluge te sve druge novčane i nenovčane primitke koji se mogu pružiti radnicima ovisno o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i banke ili zadovoljenju drugih kriterija. Banka ne isplaćuje diskrecijske mirovinske pogodnosti radnicima.

Prilikom određivanja ukupnih primitaka radnika, banka uzima u obzir svoju dugoročnu strategiju, vrstu, opseg i složenost svojih poslova te vrste rizika kojima je banka izložena.

Varijabilni primitak mora uvijek biti u korelaciji s ostvarenjem zadanih, unaprijed postavljenih ciljeva odnosno mjerljivom uspješnošću na osobnoj i kolektivnoj razini.

Struktura varijabilnog dijela ukupnih primitaka mora biti takva da motivira ponašanja radnika koja su u skladu s ciljevima i profilom rizičnosti banke.

Pri određivanju ciljeva koji se trebaju ispuniti kako bi se radnik kvalificirao za varijabilni primitak, uvijek se vodi računa o tome da se spriječi preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za banku.

Svake godine ukupnu visinu varijabilnog primitka za sve radnike, procjenjuje Uprava banke, o čemu konačnu odluku donosi Nadzorni odbor. Nadzorni odbor donosi odluku u primicima članova Uprave i osoba koje obavljaju funkciju kontrole.

Banka upravlja uspješnošću u svrhu postizanja zadanih rezultata radnika, timova, organizacijskih jedinica i banke kao cjeline.

Osnova za izračun varijabilnog dijela primitaka je mjerenje uspješnosti.

Mjerenje uspješnosti mora :

- biti prilagođeno svim vrstama rizika kojima je kreditna institucija izložena ili kojima bi mogla biti izložena;
- uzimati u obzir troškove potrebnoga kapitala i potrebne likvidnosti.

Radnici koji su uključeni u kontrolne funkcije, neovisni su o poslovima jedinice koju nadziru, imaju odgovarajuće ovlasti te primaju primitke obzirom na postignute ciljeve povezane s njihovom funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koje kontroliraju.

Za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija primici su strukturirani na sljedeći način:

- teži se tome da primici uglavnom sastoje samo od fiksnog dijela;
- ukupni godišnji fiksni primici tog radnika ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika na odgovarajućoj poziciji te s odgovarajućim odgovornostima u banci;
- Ukoliko se dodjeljuju i isplaćuju varijabilni primici ovim osobama, njihovi fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika. Prema tome maksimalna udio varijabilnog dijela u ukupnom primitku radnika koji obavlja kontrolne funkcije ne može ni u kome slučaju premašiti 1/3 ukupnih primitaka.

Analizom rizika koja je uzela u obzir u obzir veličinu i unutarnju organizaciju banke, vrstu, opseg i složenost poslova banke, profil rizičnosti banke, poziciju, poslove, odgovornosti i primitke radnika, uvjete na tržištu rada i druge kriterije identificirane su kategorije radnika na koje se primjenjuju specifični zahtjevi politike primitaka: članovi Uprave, direktori sektora, voditelji odjela upravljanja rizicima, kreditnog monitoringa, korporativnog bankarstva te osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

Iznos primitaka za radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnost banke (identificirani radnici) za razdoblje od 01.01.2013. do 31.12.2013.:

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Ukupni primici (bruto iznos)
Uprava	3	1.625.186,62
Identificirani radnici	10	3.082.627,70
UKUPNO	13	4.707.814,32

U Zagrebu, 23. svibnja 2014. god.