

BKS Bank d.d.

**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA
KREDITNIH INSTITUCIJA**

31.12.2010.

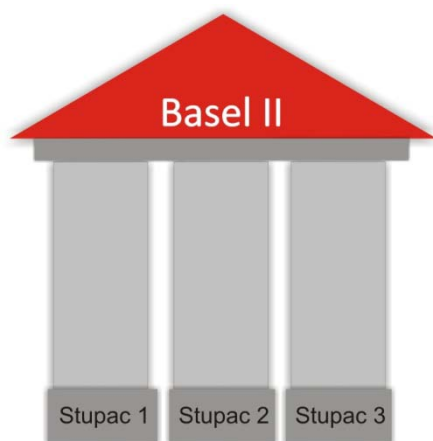
Rastite s nama!

BKS Bank

Uvod

Odluka o javnoj objavi podataka jedna je od niza pravnih normi za primjenu Basela II, prijedloga skupine propisa o visini vlastitoga kapitala, koje je Odbor za nadzor banaka iz Basela iznio proteklih godina. Kao i u Baselu I, posebna se pozornost posvećuje osiguravanju visine vlastitoga kapitala banaka i stvaranju jedinstvenih uvjeta tržišnoga poslovanja. Glavni je cilj izmjena Basela II u odnosu na Basel I povećana osjetljivost kapitalnih zahtjeva na tržišne rizike i usklađivanje strategije rizika i internih potreba za vlastitim kapitalom. Da bi banke održale svoje poslovanje i bile u stanju pokriti neočekivane gubitke, moraju: poduzeti odgovarajuće mjere predostrožnosti koje bi im omogućile ograničiti svoje rizike poslovanja, uspostaviti kontrolne sustave nad izloženosti rizicima te ponajprije posjedovati kapital koji odgovara njihovom riziku poslovanja, tj. vlastita sredstva kojima bi očuvale svoju solventnost.

Basel II:



Model propisa o vlastitim sredstvima prema Baselu II sastoji se od tri međusobno komplementarna stupa.

Minimalni kapitalni zahtjev (stup 1) definira iznos vlastitih sredstava potreban za pokrivanje kreditnoga rizika, rizika poslovanja i operativnoga rizika.

Postupak provjere u sklopu nadzora nad kapitalom (stup 2) usmjeren je na dopunske, kvalitativne sustave nadzora i što intenzivniji kontakt između nadzornih organa i banaka.

Cilj trećega stupa Basela II jačanje je tržišne discipline intenzivnijim javnim objavama informacija, bankovnim vanjskim izvješćima za protekla razdoblja svim sudionicima u poslovanju. Podatke treba objavljivati godišnje, pojedine podatke i polugodišnje.

Odluka o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (Narodne novine br.1/09, 75/09 i 2/10)

II. OPĆI ZAHTJEVI JAVNOG OBJAVLJIVANJA

Strategije i politike upravljanja rizicima

Članak 11.

Kreditna institucija dužna je objaviti ciljeve i politike upravljanja rizicima za svaku pojedinu kategoriju rizika, uključujući sve rizike navedene u ovoj Odluci. Objavljivanje 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 11/1 i 11/4:

Strategije i postupci

U središtu postupanja kod rizika BKS Bank d.d. ciljano je i kontrolirano preuzimanje rizika, pri čemu valja uključiti pokazatelje orijentirane na dobit. Zahtjevi politike upravljanja rizicima, nadležnosti te načela upravljanja rizicima temelje se na načelima Poslovne strategije Banke i njezine Strategije rizika. Središnja je točka strategije upravljanja rizikom BKS Bank d.d. efikasna uporaba vlastitih sredstava sa stajališta rizika i dobiti.

Aktivno upravljanje rizikom za BKS Bank d.d. znači identificiranje svih potencijalnih rizika, njihovo kvantitativno mjerenje, te upravljanje i nadzor. Pritom je cilj 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.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je opasnost djelomičnog ili potpunog izostanka ugovorom dogovorenih plaćanja u kreditnom poslovanju. Taj je rizik uglavnom utemeljen na bonitetu poslovnoga partnera.

U području kreditnoga rizika tijekom 2010. bilo je opsežnih organizacijskih promjena. Pritom je iz odjela pravnih osoba aktivnost upravljanja rizicima premještena u novoosnovani odjel za kreditnu administraciju i upravljanje kreditnim rizikom. Ciljevi takve reorganizacije bili su jasno odvajanje tržišne funkcije i funkcije rizika, poboljšanje analize rizika, daljnje smanjenje operativnoga rizika, jačanje marketinga funkcionalnijom podjelom zadataka te smanjenje općih zadaća upravljanja kreditom.

BKS Bank mjeri i upravlja kreditnim rizikom prema sljedećim načelima:

- kredit se odobrava prema načelu „Know-your-customer“, tj. kredit se odobrava tek nakon što se temeljito provjeri klijent i njegov bonitet
- kredit se načelno odobrava po principu „četiri oka“, odnosno prije puštanja u tečaj svaki kredit provjeravaju najmanje dva djelatnika
- svi klijenti ocjenjuju se na temelju internih „rating“ i „scoring“ sustava putem „hard“ i „soft“ kriterija
- bonitet se također određuje prema načelu „četiri oka“; kredit se odobrava ovisno o određenom bonitetu, jamstvu i gospodarskoj grani kojoj klijent pripada

- potreba za instrumentom osiguranja proizlazi iz procjene rejtinga i djelatnosti
- kriteriji za određivanje vrijednosti pojedinoga instrumenta osiguranja jedinstveni su na razini BKS Grupe
- BKS Bank d.d. ne odobrava kredite u špekulativne svrhe
- ovlaštenja za odobravanje kredita dodjeljuju se samo onim suradnicima koji posjeduju odgovarajuće kvalifikacije, iskustvo i obrazovanje
- put do kreditne sposobnosti jasno je opisan te se orijentira prema obvezi, sposobnosti povrata kredita i uvjetima pri određivanju boniteta klijenta.

Daljnja pozornost pri upravljanju kreditnim rizikom usmjerena je na rano otkrivanje i sustavnu obradu rizičnih slučajeva. Ako se na temelju ocjene boniteta utvrdi da se u bliskoj budućnosti ne može isključiti mogućnost gubitka po kreditu, kredit se smatra rizičnim.

U takvim slučajevima BKS Bank d.d. nastoji brzo prepoznati potrebu za eventualnom sanacijom te efikasno, pravodobno i strukturalno provesti mjere sanacije.

Remuneracija ispravka vrijednosti temelji se na standardiziranom postupku za umanjena vrijednosna potraživanja onoga njihova dijela koji nije zajamčen

instrumentima osiguranja. Banka izračunava i rezervacije neidentificiranih gubitaka za plasmane skupine „A“ u skladu s važećim propisima. Koncentracije kreditnih rizika usmjeravaju se na razinu portfelja. Kod kreditnih nam je obveza cilj ujednačeno rasporediti iznose određenih vrijednosti po granama djelatnosti. Dulji rokovi otplate smatraju se pokretačima rizika.



Rizik udjela

Budući da BKS Bank d.d. posjeduje samo dva manjinska udjela u drugim društvima koja se u odnosu na volumen banke mogu smatrati nebitnima, trenutni se rizik udjela može procijeniti niskim.

Tržišni rizik i kamatni rizik

BKS Bank d.d. definira tržišni rizik i kamatni rizik kao mogući gubitak uvjetovan promjenom tržišnih cijena (npr. deviznih tečajeva, kamatnih stopa) te parametrima na koje cijene utječu (npr. „volatility“ i „credit spreads“). BKS Bank d.d. kvantitativno mjeri:

- kamatni rizik i
- valutni rizik

Kamatni rizik je izloženost financijskog položaja Banke nepovoljnim kretanjima kamatnih stopa, što može imati negativan utjecaj na neto kamatni prihod Banke.

U bankovnoj knjizi upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa u nadležnosti je ALCO-a1. ALCO čine Uprava i voditelji pojedinih odjela.

Na osnovi postojeće strukture našega portfelja te mogućnosti brze prilagodbe kamatnih stopa, kamatni se rizik procjenjuje niskim.

Pored rizika promjene kamatnih stopa postoje također valutni rizik, koji proizlazi iz potencijalnih promjena tečajeva kod otvorenih pozicija u devizama i kunama s valutnom klauzulom. Da bi se valutni rizik sveo na najmanji mogući, postavili smo interni limit, koji je znatno ispod zakonski dopuštene granice izloženosti.



Operativni rizik

¹ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

BKS Bank d.d. definira operativni rizik kao opasnost od gubitaka koji su posljedica neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, sustava, ljudskih pogrešaka ili vanjskih čimbenika.

Funkcija kontrole rizika odgovorna je za definiciju okvira operativnoga rizika, dok odgovornost za primjenu okvira i svakodnevno upravljanje operativnim rizikom spada u nadležnost određenih operativnih jedinica, takozvanih „risk-taking-units“.

BKS Banka d.d. koristi se različitim tehnikama za učinkovito upravljanje operativnim rizicima, npr.

- banka prikuplja informacije o gubiticima uzrokovanim operativnim rizikom
- informacije o gubiticima operativnoga rizika pohranjuju se u bazu podataka štetnih slučajeva
- banka radi na uvođenju standardiziranoga postupka za točnije utvrđivanje mogućih rizika samoprocjenjivanjem pojedinih odjela.



Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti znači opasnost da se aktualne ili buduće obveze plaćanja neće moći u potpunosti ili na vrijeme izvršiti. To također znači da se u slučaju krize likvidnosti sredstva za refinanciranje mogu dobiti samo po višim tržišnim stopama (rizik refinanciranja), tj. da se aktiva može naplatiti samo uz odbitke po tržišnim stopama (rizik likvidnosti tržišta).

BKS Bank d.d. upravlja rizikom likvidnosti sukladno sljedećim načelima:

- Da bi se osigurala likvidnost, posebno je strateški važno generiranje primarnih ulaganja. BKS Bank d.d. teži što većoj neovisnosti o pojedinačnim velikim ulaganjima. Naš je cilj na području ulaganja postići što veći stupanj raznolikosti.
- BKS Bank d.d. posvećuje posebnu pozornost odabiru partnera za refinanciranje te s njima njeguje blizak i dugotrajan odnos jer je tako i u izvanrednim okolnostima moguće jednostavnije i brže dobiti sredstva.
- Postoje planovi za slučaj nužde koji obuhvaćaju strategiju za upravljanje u krizama likvidnosti i postupke za prevladavanje financijskih gubitaka u kriznoj situaciji.



Ad 11/2:**Struktura i organizacija funkcija upravljanja rizikom**

BKS Bank d.d. kontrolira rizike i njima upravlja razrađenim sustavom načela upravljanja rizicima, postupaka za mjerenje i nadziranje rizika te odgovarajućom organizacijskom strukturom. Uprava Banke odlučuje o politici upravljanja rizicima i odobrava načela, određuje limite za sve relevantne rizike i postupke nadzora rizika.

Funkcija kontrole rizika u tim zadacima podupire Upravu.

Kreditni rizik pojedinih klijenata analizira se u zasebnom Odjelu za kreditnu administraciju i upravljanje kreditnim rizikom. Na osnovi te analize i valjanih unutarnjih kreditnih smjernica daje se neovisna procjena. Problematici krediti, kao i odgovornost za kreditni rizik unutar portfelja, također su u nadležnosti toga odjela.

Upravljanje likvidnošću, tržišnim i kamatnim rizicima provodi se preko mjesečnih ALCO sjednica.

Unutarnja revizija BKS Bank d.d. neovisna je unutarnja funkcija koja nadzire sve poslove, prikladnost i učinkovitost mjera upravljanja i kontrole rizika te unutarnje sustave kontrole.

Funkcija praćenja usklađenosti nadzire usklađenost internih akata koji reguliraju poslovanje Banke sa zakonskim odredbama.

Ad. 11/3:**Izvješće o kreditnom riziku**

Funkcija kontrole rizika provodi nadzor i izvješćuje o riziku na razini portfelja u suglasnosti s istovrsnom funkcijom na razini BKS Grupe. Sastavlja kvartalno izvješće o toj vrsti rizika, središnji instrument upravljanja rizikom i njegova nadziranja, i šalje ga Upravi.

Izvješće o tržišnom i kamatnom riziku

Ocjene o otvorenim deviznim pozicijama donose se svakodnevno. Jednom tromjesečno na sjednicama ALCO-a izvješćuje o ocjenama rizika promjena kamatne stope.

Izvješće o riziku likvidnosti

U pravilu postoje tjedna, mjesečna i kvartalna izvješća. Ako se utvrdi neuobičajen razvoj situacije, Upravi se dostavlja odgovarajuće trenutno izvješće.

Utvrđivanjem tijekom likvidnosti otkrivaju se odstupanja od propisanoga stanja financijskih sredstava, te se na taj način upravlja pozicijama likvidnosti.

Izvješće o operativnom riziku

Upravi se i voditeljima „risk-taking-units“ podnosi kvartalno izvješće o operativnom riziku. Izvješće u prvom redu sadrži detaljnu listu i analizu bitnih situacija nastalih zbog operativnoga rizika.

Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva**Članak 12.**

(1) Kreditna institucija dužna je objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi s obuhvatom primjene bonitetnih zahtjeva.

(2) Kvalitativne informacije u vezi s obuhvatom primjene bonitetnih zahtjeva jesu:

1) naziv (tvrтка) kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je obveznica javnog objavljivanja,

2) prikaz razlika u opsegu i načinu konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi i sastavljanja financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja s kratkim opisom društava koja:

- su konsolidirana primjenom pune konsolidacije,
- su konsolidirana primjenom proporcionalne konsolidacije,
- su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala iz članka 4. stavka 4. Odluke o superviziji grupe kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi ili
- nisu konsolidirana primjenom pune ili proporcionalne konsolidacije niti su odbitne stavke od jamstvenoga kapitala i

3) sva postojeća ili predvidiva značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgodivog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između nadređenog društva i njemu podređenih društava.

(3) Kvantitativne informacije u vezi s obuhvatom primjene bonitetnih zahtjeva jesu informacije o:

1) nazivu svakog podređenog društva koje je isključeno iz grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj na način iz članka 282. stavka 7. Zakona o kreditnim institucijama, a čiji je jamstveni kapital manji od propisanog minimalnog iznosa jamstvenoga kapitala,

2) iznosu za koji je jamstveni kapital podređenog društva iz točke 1. ovog stavka manji od propisanog minimalnog iznosa jamstvenoga kapitala i

3) zbroju svih iznosa iz točke 2. ovog stavka.

(4) Obveza iz stavka 3. ovog članka odnosi se na društva koja su u skladu s važećim propisima dužna izračunavati jamstveni kapital.

Ad. 12/2/1:

BKS Bank d.d. Rijeka

Ad. 12/2, 12/3 i 12/4:

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.

Jamstveni kapital

Članak 13.

(1) Kreditna institucija dužna je 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. 13/2:

BKS Bank d.d. utvrđuje visinu jamstvenoga kapitala sukladno članku 131. Zakona o kreditnim institucijama i sukladno Odluci Hrvatske narodne banke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija.

Stopa je adekvatnosti jamstvenog kapitala utvrđuje se na temelju odnosa jamstvenoga kapitala i ukupnog :

- iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom
- iznosa inicijalnog kapitalnog zahtjeva za valutni rizik i operativni rizik, pomnoženih s 12,5.

Ad 13/3:

Struktura jamstvenog kapitala na dan 31.12.2010.

- u 000 Kn

1	OSNOVNI KAPITAL	134.163
1.1.	Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	120.000
1.1.1.	Uplaćene redovne dionice	120.000
1.2.	Rezerve i zadržana dobit	14.163
1.2.1.	Rezerve	12.320
1.3.	Rezerve za opće bankovne rizike	1.842
2	ODBITNE STAVKE	-1.486
2.1.	Od toga: (-) Odbijeno od osnovnoga kapitala	-1.486
	(-) Potraživanja i potencijalne obveze (po povlaštenim uvjetima) prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom	
2.1.1.		-1.486
3	JAMSTVENI KAPITAL	132677
3.1.	Jamstveni kapital za velike izloženosti i ograničenja ulaganja	132.677
3.1.1.	Jamstveni kapital za pokrivanje tržišnih rizika	132.677

Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala

Članak 14.

(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/isporuke 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. 14/1:

U sklopu procesa upravljanja rizicima na razini Banke objedinjuju se svi relevantni rizici vezani uz njezino poslovanje. Cilj identifikacije rizika je stalno, potpuno i ekonomično objedinjavanje pojedinih rizika.

U sklopu izračuna kapaciteta preuzimanja rizika objedinjuju se svi izmjereni rizici u sveukupan rizik kojemu je Banka izložena. Objedinjavanje rizika znači da se rezultati mjerenja pojedinih vrsta rizika spajaju u potencijal ukupnoga gubitka od preuzimanja rizika. S njim se uspoređuju raspoloživi iznosi za pokrivanje tih potencijalnih gubitaka unutar izračuna apetita rizika koji Banka može podnijeti. Cilj je te usporedbe utvrditi je li Banka u stanju prepoznati potencijalno očekivane gubitke te može li ih, dogode li se, pokriti iz vlastitih sredstava bez teških negativnih posljedica za vlastito poslovanje.

Ad. 14/2:

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i izračun kapitalnih zahtjeva uključuje:

1. Rizike za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi
 - Kreditni rizik (Standardizirani pristup, sukladan Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija)
 - Valutni rizik (u skladu sa člankom 552, stavak 1. Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija)
 - Operativni rizik (jednostavni pristup, sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija)
2. Rizike koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima
 - Valutno inducirani kreditni rizik (izloženost kreditnom riziku pozicija u kunama indeksiranim na stranu valutu, sukladno Metodologiji Banke)

3. Rizike za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:
 - Kamatni rizik u knjizi banke (u visini procijenjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke, utvrđene u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, pojednostavljeni izračun)
 - Koncentracijski rizik (sukladno Metodologiji Banke)
 - Upravljački rizik (prema Metodologiji Banke)
 - Rizik usklađenosti (prema Metodologiji Banke)

Ad. 14/3/:

Za razdoblje do 31.12.2010. Banka nije kvantificirala procjenu adekvatnosti internog kapitala.

Rizik druge ugovorne strane

Članak 15.

(1) Kreditna institucija dužna je objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije o izloženosti riziku druge ugovorne strane iz dijela 6.2. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija.

(2) Kvalitativne informacije o izloženosti riziku druge ugovorne strane jesu:

- 1) opis metodologije korištene za interno raspoređivanje kapitala i dodjeljivanje kreditnih limita izloženostima riziku druge ugovorne strane,
- 2) politike za upravljanje instrumentima osiguranja te prilagodbu izloženosti zbog rizika druge ugovorne strane,

3) politike koje se odnose na izloženost općem i specifičnom korelacijskom riziku i

4) utjecaj pada kreditnog rejtinga kreditne institucije na iznos instrumenta osiguranja zbog kojeg bi trebala povećati iznos postojećeg instrumenta osiguranja.

(3) Kvantitativne informacije o izloženosti riziku druge ugovorne strane jesu:

1) bruto pozitivna fer vrijednost ugovora, pozitivni učinci netiranja, netirane tekuće izloženosti riziku druge ugovorne strane, iznosi instrumenata osiguranja koje drži kreditna institucija i neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata. Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora zbroj je fer vrijednosti svih ugovora na temelju kojih je kreditna institucija izložena prema drugoj ugovornoj strani, osim učinka zaključenih ugovora o netiranju odnosno maksimalni iznos gubitka kreditne institucije koji bi mogao nastati u slučaju neizvršavanja obveza svih drugih ugovornih strana i to pod uvjetom da ne postoji mogućnost netiranja ugovora i da kreditna institucija nije primila nikakav instrument osiguranja od druge ugovorne strane. Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz izvedenih financijskih instrumenata izloženost je na osnovi transakcija koje se odnose na izvedene financijske instrumente nakon uzimanja u obzir pozitivnih učinaka zaključenih ugovora o netiranju i

ugovora o instrumentu osiguranja,

2) iznosi izloženosti riziku druge ugovorne strane u skladu s metodama iz dijela 6.2.2. do

6.2.5. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, neovisno o primijenjenoj metodi,

3) zamišljena vrijednost kreditnih izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite i podjela

tekuće izloženosti riziku druge ugovorne strane prema vrstama izloženosti riziku druge ugovorne strane i

4) zamišljena vrijednost kreditnih izvedenica, podijeljenih prema korištenju (za vlastiti kreditni portfelj ili za aktivnosti posredovanja), uključujući daljnju razradu u okviru pojedine vrste kreditnih izvedenica s obzirom na to je li kreditna institucija primatelj ili pružatelj kreditne zaštite.

Ad. 15/2/1:

Limiti za kreditne institucije utvrđuju se na godišnjoj bazi.

Ad.15/2:

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.

Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

Članak 16.

(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 umanjeње (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 umanjeње (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 umanjeње (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 umanjeње (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 proteklim 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 proteklim godinama iz stavka 3. točke 7. ovog članka kreditna institucija dužna je odvojeno objaviti.

Ad. 16/2:

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. Potraživanja koja nisu naplaćena duže od²:

1. 90-180 dana - ispravak vrijednosti 30%
2. 120-270 dana - ispravak vrijednosti 70%
3. 270-365 dana - ispravak vrijednosti 90%
4. > 365 dana - ispravak vrijednosti 100%

Ad 16/3/1:

Ukupan iznos izloženosti kreditnom riziku

Ukupan iznos potraživanja (31.12.2010.)	u 000 Kn
Gospodarstvo	435 441
Građanstvo	54 421
Ukupno	489 862

Ad. 16/3/2:

Geografska podjela izloženosti kreditnom riziku na dan 31.12.2010.

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.

Ad. 16/3/3:

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti

BRUTO IZNOSI PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI	u 000 Kn			
	31. prosinac 2010.	%	31. prosinac 2009.	%
Trgovina	86.718	18	48.596	17
Građevinarstvo	180.120	37	66.348	23
Metalurgija	11.099	2	8.179	3
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	26.160	5	21.360	7
Energetika	3.000	1	8.358	3
Brodogradnja	437	-	788	-
Usluge	103.328	21	73.196	25
Stanovništvo i obrtnici	54.420	11	38.615	13
Ostalo	24.580	5	24.278	9
	489.862	100	289.718	100

Ad. 16/3/4:

Podjela izloženosti prema preostalom dospijeću

Stanje na dan 31. prosinca 2010.	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

² podaci do 31.12.2010.g.

Zajmovi i potraživanja od komitenata	91.000	45.025	195.093	61.283	88.112	480.513
--------------------------------------	--------	--------	---------	--------	--------	---------

Ad. 16/3/5:

Iznos izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti (ispravak vrijednosti, i dospjela nenaplaćena potraživanja

IZLOŽENOSTI KOD KOJIH JE IZVRŠENO UMANJENJE VRIJEDNOSTI	u 000 Kn	
	31. prosinac 2010.	31. prosinac 2009.
• analiza po komitentima		
Pravne osobe i slične organizacije		
▪ u kunama	435.441	251.103
Stanovništvo i obrtnici		
▪ u kunama	54.421	38.615
Ukupno zajmovi	489.862	289.718
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(9.349)	(9.488)
	480.513	280.230
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata	1,91%	3,27%
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata kojima je umanjena vrijednost na individualnoj osnovi	34,49%	68,47%

Ad. 16/3/6:

Kvantitativne informacije

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.

Ad. 16/3/7:

Promjene u ispravcima vrijednosti

PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI	u 000 Kn	
	2010.	2009.
• stanje na dan 1. siječnja	9.488	7.376
Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	2.710	2.414
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.847)	(259)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata priznati u računu dobiti i gubitka	(137)	2.155
Otpisi	(2)	(43)
• stanje na dan 31. prosinca	9.349	9.488

Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

Članak 17.

(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. 17/2 /1

Za procjenu kreditnog rizika Banka koristi kreditne rejtinge Moody's agencije.

Ad. 17/2/2.

Kreditne rejtinge Moody's agencije Banka koristi za izračun izloženosti prema središnjoj državi i prema institucijama.

Ad. 17/3

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

- u 000 HRK -

	KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	Ponder rizika	Neto izloženost prije prim.teh.smanj.	Neto izloženost nakon prim.teh.smanj.	Kapitalni zahtjevi
1	Središnja država i središnja banka	0%	86.397	86.397	0
		50%	1.754	1.754	105
2	Lokalna i regionalna samouprava	20%	11	11	0
3	Javna državna tijela	0%	4.700	4.700	0
4	Institucije	20%	104.530	104.530	2.509
5	Investicijski fondovi	100%	19.029	19.029	2.284
6	Trgovačka društva	100%	479.039	424.491	45.776
		150%	50.017	50.017	8.968
7	Stanovništvo	100%	53.812	52.471	6.146
		150%	3.650	3.650	657
8	Ostale izloženosti	0%	2.799	58.688	0
		100%	43.599	43.599	5.232
	UKUPNO:		849.337	849.337	71.677

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva po vrstama rizika i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na dan 31.12.2010.

Vrsta kapitalnog zahtjeva	u 000 KN
	Iznos
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	71.677
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	4.166
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	0
Pokrivenost kapitalnih zahtjeva kapitalom	75.843
Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala	20,99

Specijalizirano financiranje i korištenje jednostavnog pristupa ponderiranja za vlasnička ulaganja

Članak 18.

Kreditna institucija koja izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa za izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja kod kojih ne može dokazati da

njene procjene vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza ispunjavaju minimalne zahtjeve iz dijela 3. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija ili

koja primjenjuje jednostavan pristup ponderiranja za izloženosti po vlasničkim ulaganjima na

način iz dijela 3.7.3.1. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija

dužna je objaviti sljedeće kvantitativne informacije:

1) iznose izloženosti pridružene svakoj kategoriji u skladu s tablicom 8. iz članka 302. stavka 1. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija ili

2) iznose izloženosti pridružene ponderima rizika iz članka 310. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija.

Ad 18:

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.

Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike

Članak 19.

Kreditna institucija koja izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike primjenom internih modela na način iz dijela 6.3.3. i dijela 7. Glave III. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija dužna je objaviti sljedeće kvalitativne informacije:

1) za svaki portfelj:

— postavke korištenih internih modela,

— opis testiranja otpornosti na stres primijenjenog na portfelj i

— opis programa retroaktivnog testiranja i procesa provjere točnosti i dosljednosti internih modela i procesa modeliranja,

2) opseg primjene internih modela koje je odobrila Hrvatska narodna banka, 3) opis metoda vrednovanja pozicija u knjizi trgovanja u skladu sa zahtjevima navedenima u dijelu 2.3. Glave III. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, 4) najvišu, najnižu i srednju mjeru jednodnevne rizičnosti vrijednosti (engl. *value-at risk*, VAR) tijekom izvještajnog razdoblja i mjeru rizičnosti vrijednosti na kraju razdoblja i 5) za svaki radni dan usporedbu mjere jednodnevne rizičnosti vrijednosti na kraju dana s promjenama vrijednosti portfelja do kraja sljedećega radnog dana te, na temelju programa retroaktivnog testiranja, analizu svih značajnijih prekoračenja tijekom izvještajnog razdoblja.

Ad 19:

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.

Operativni rizik

Članak 20.

(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. 20/1/1:

BKS Bank d.d. primjenjuje jednostavni pristup za izračunavanje kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Ad. 20/1/2 i 20/2:

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.

Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Članak 21.

(1) Kreditna institucija dužna je objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije o izloženostima

po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke.

(2) Kvalitativne informacije o izloženostima po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke jesu:

1) podjela izloženosti s obzirom na namjeru ulaganja, uključujući namjeru ostvarivanja kapitalne dobiti i strateške razloge i

2) pregled korištenih računovodstvenih postupaka i metoda vrednovanja, uključujući osnovne pretpostavke i postupke koji utječu na vrednovanje te svaku značajnu promjenu u tim postupcima.

(3) Kvantitativne informacije o izloženostima po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke jesu:

1) bilančni iznos, fer vrijednost i, za ona vlasnička ulaganja koja kotiraju na burzi, usporedba s tržišnom cijenom kada se znatnije razlikuje od fer vrijednosti,

2) vrste, oblik i iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja ne kotiraju na burzi, a u dostatno su diversificiranim portfeljima, vlasničkim ulaganjima koja kotiraju na burzi i

svim ostalim izloženostima po vlasničkim ulaganjima,
 3) kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja dionica ili udjela do kojeg je došlo na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja i
 4) ukupni nerealizirani dobiti/gubici i iznosi gubitaka uključeni u izračun osnovnog ili dopunskoga kapitala.

Ad 21:

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.

Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke

Članak 22.

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 dospjeća) 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. 22/1:

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 dospjećem (fiksne kamatne stope) – FKS
- mogućnost promjene uvjetovane tržištem (promjenjive kamatne stope)- PKS

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

Ad. 22/2:

Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2010.

Pozicija	u 000 KN	
	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	EUR	57
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	HRK	336
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	OST	-51
Promjena ekonomske vrijednosti		342
Promjena ekonomske vrijednosti/ Jamstveni kapital × 100		0,26

Sekuritizacija

Članak 23.

(1) Kreditna institucija koja izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom u skladu s dijelom 5. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija

dužna je objaviti kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi sa sekuritizacijom.

(2) Kvalitativne informacije u vezi sa sekuritizacijom jesu:

1) opis ciljeva zbog kojih je kreditna institucija provodila sekuritizaciju,

2) uloge koje je kreditna institucija imala u sekuritizacijskom procesu,

3) naznaka opsega sudjelovanja kreditne institucije u svakoj od uloga koje je imala u sekuritizacijskom procesu,

4) pristupi koje kreditna institucija primjenjuje za potrebe izračuna iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom koji se odnose na sekuritizacijske aktivnosti, a koji su propisani u dijelu 5.4. do 5.6. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija,

5) sažetak računovodstvenih politika kojima se kreditna institucija koristi za sekuritizacijske

aktivnosti, uključujući:

— tretiraju li se transakcije kao prodaja ili financiranje,

— priznavanje dobiti od prodaje,

— ključne pretpostavke za vrednovanje zadržanog udjela u novčanim tokovima,

— tretman sintetske sekuritizacije ako nije pokrivena drugim računovodstvenim politikama i

6) nazivi VIPKR kojima se kreditna institucija koristila za sekuritizaciju i vrste izloženosti za koje je pojedinačna VIPKR korištena.

(3) Kvantitativne informacije u vezi sa sekuritizacijom jesu:

1) ukupan preostali iznos izloženosti koji je sekuritizirala kreditna institucija i koji podliježe

odredbama dijela 5. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, podijeljen prema vrsti sekuritizacije (tradicionalnoj ili sintetskoj) i prema vrstama izloženosti,

2) za izloženosti koje je sekuritizirala kreditna institucija i koje podliježu odredbama dijela

5. Glave II. Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija: iznosi

izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti i dospjelih nenaplaćenih potraživanja te gubitaka koje je kreditna institucija priznala u izvještajnom razdoblju, razvrstanih prema vrstama izloženosti,

3) ukupan iznos sekuritizacijskih pozicija (zadržanih ili kupljenih), razvrstanih prema vrstama izloženosti,

4) ukupan iznos sekuritizacijskih pozicija (zadržanih ili kupljenih), razvrstanih u prikladan

broj razreda u skladu s primijenjenim ponderom rizika. Pozicije sa ponderom rizika 1250% ili pozicije koje čine odbitnu stavku od jamstvenoga kapitala moraju se objaviti zasebno,

5) ukupan preostali iznos sekuritiziranih revolving izloženosti podijeljen na udio inicijatora

i udjele ulagača u novčanim tokovima i

6) sažetak sekuritizacijskih aktivnosti u izvještajnom razdoblju, uključujući iznos sekuritiziranih izloženosti (prema vrsti izloženosti) te priznavanje dobiti ili gubitka od prodaje prema vrstama izloženosti.

Ad 23:

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.

**III. KVALIFICIRAJUĆI ZAHTJEVI ZA KORIŠTENJE ODREĐENIH PRISTUPA I
TEHNIKA**

Ad III:

S trenutačnoga gledišta nije relevantno za BKS Bank d.d.