

JAVNA OBJAVA
PARTNER BANKE d.d. Zagreb
NA 31.12.2014. GODINE

Zagreb, svibanj 2015. godine

1. UVOD

Partner banka d.d. Zagreb, u skladu za zahtjevima Zakona o kreditnim institucijama i dijelom osmim Uredbe (EU) 575/2013 javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije iz svog poslovanja na datum 31.12.2014. godine.

Zakonom o kreditnim institucijama odnosno Uredbom (EU) 575/2013 propisane su vrste i sadržaj informacija za potrebe javnog objavljivanja, te kriteriji i učestalost javnog objavljivanja. Partner banka d.d. Zagreb najmanje jedanput na godinu javno objavljuje propisane informacije iz svojeg poslovanja.

Partner banka d.d. objavljuje informacije koje se odnose na:

- ▶ Informacije o upravljanju
- ▶ Ciljeve i politike upravljanja rizikom
- ▶ Regulatorni kapital
- ▶ Kapitalne zahtjeve
- ▶ Zaštitni sloj kapitala
- ▶ Izloženost rizicima
- ▶ Neopterećenu imovinu
- ▶ Financijsku polugu
- ▶ Politiku primitaka

Informacije koje nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću sa stanjem na 31.12.2014. godine koje je objavljeno na web stranicama Banke.

Prema revidiranim godišnjim izvješćima Banka iskazala dobit iz poslovanja prije rezervacija od 19,3 milijuna kuna, dok je po izdvojenim rezervacijama iskazana bruto dobit u visini od 1,60 milijuna kuna. Banka je godinu završila s neto dobiti od 1,29 milijuna kuna i aktivom u visini 1,45 milijarde kuna iz čega proizlazi da povrat na imovinu (ROA) iznosi 0,1%. Koeficijent adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2014. godini iznosio je 16,21% što predstavlja znatan pomak u odnosu na isti koeficijent prethodne godine kada je iznosio 14,15%.

Informacije sadržane u javnoj objavi odobrila je Uprava Banke.

Marina Puljiz
član Uprave



Petar Repušić
predsjednik Uprave



2. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

2.1. ORGANIZACIJSKI USTROJ

Partner banka d.d. Zagreb uspostavila je jasan organizacijski ustroj sa dobro definiranim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti i to na način koji omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama što podrazumijeva primjeren tijek informacija, sprečavanje sukoba interesa te jasan i dobro dokumentiran proces donošenja odluka.

Pridržavajući se odredbi Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih propisa Partner banka d.d. Zagreb uspostavila je primjeren i pouzdan sustav upravljanja rizicima u skladu sa vrtom, opsegom i složenošću poslova koje obavlja.

Sustav upravljanja rizicima obuhvaća upravljanje svim rizicima kojima je Partner banka d.d. Zagreb izložena u svom poslovanju. Ciljevi i načela sustava upravljanja rizicima obuhvaćeni su Strategijom upravljanja rizicima kojom je definirana sklonost preuzimanja rizika i koja je usklađena sa poslovnom strategijom.

Upravljanje rizicima Partner banke d.d. Zagreb detaljno je dalje razrađeno politikama i pratećim internim aktima za rizike kojima je banka izložena u svom poslovanju i koji se primjenjuju u procesu preuzimanja i upravljanja rizikom.

Banka je organizirala svoje poslovanje kroz 8 sektora, 2 ureda, 6 regija i 7 poslovnica, a prema vrsti poslova koje obavljaju sektori su podijeljeni na sljedeće dijelove:

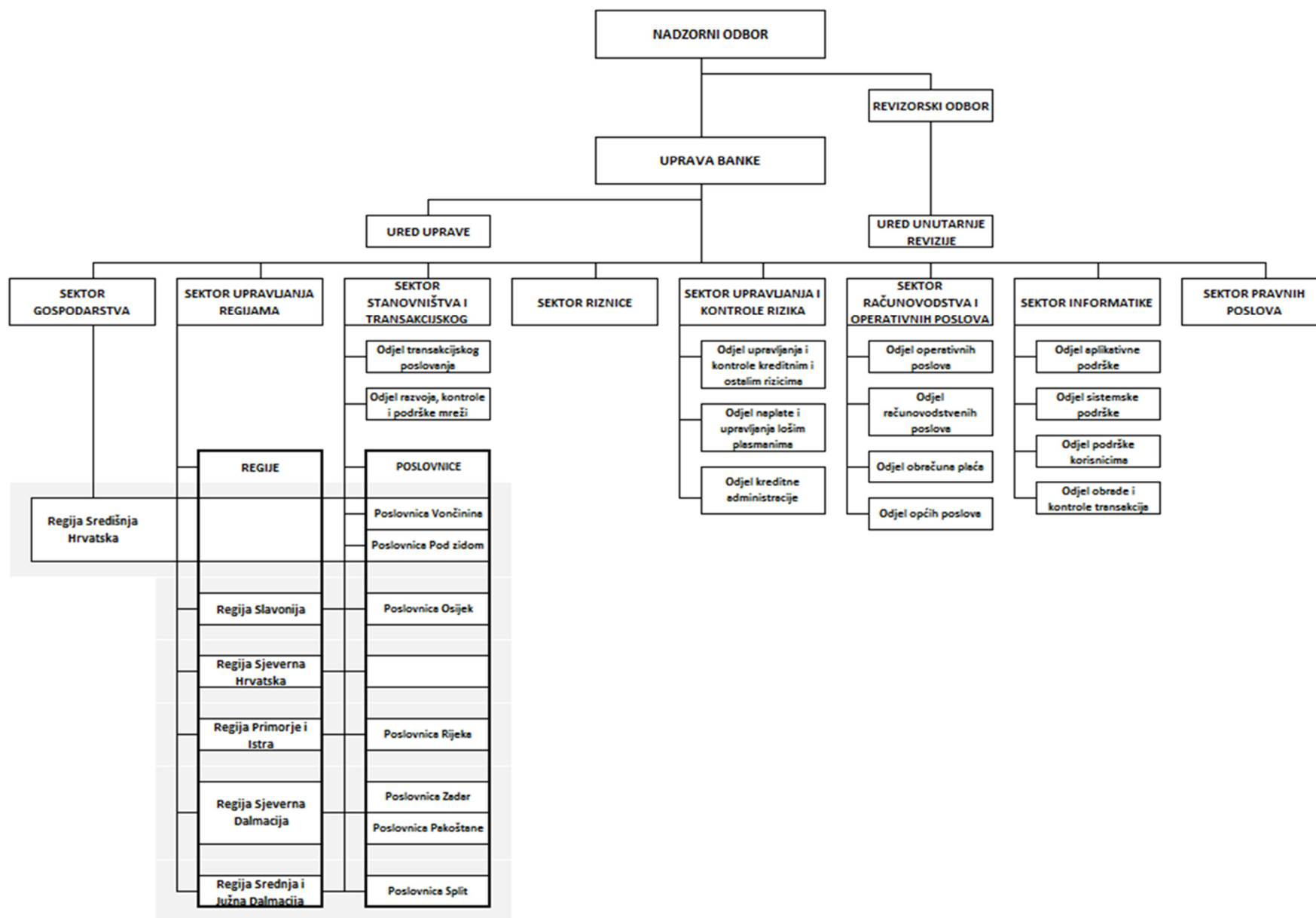
- ▶ Prodaja
 - Sektor gospodarstava
 - Sektor stanovništva i transakcijskog poslovanja
 - Sektor riznice
 - Sektor upravljanja regijama
- ▶ Rizici
 - Sektor upravljanja i kontrole rizika
- ▶ Podrška
 - Sektor informatike
 - Sektor računovodstva i operativnih poslova
 - Sektor pravnih poslova

Uredi su sljedeći:

- Ured Uprave
- Ured unutarnje revizije

Regije i poslovnice podijeljene su na:

- Regija Središnja Hrvatska – sjedište Zagreb – 2 poslovnice u Zagrebu
- Regija Sjeverna Hrvatska – sjedište Varaždin
- Regija Slavonija – sjedište Osijek – 1 poslovnica u Osijeku
- Regija Primorje i Istra – sjedište Rijeka – 1 poslovnica u Rijeci
- Regija Sjeverna Dalmacija – sjedište Zadar – po 1 poslovnica u Zadru i Pakoštanima
- Regija Srednja i Južna Dalmacija – sjedište u Splitu – 1 poslovnica u Splitu



2.2. UPRAVA I NADZORNI ODBOR

Nadzorni odbor Partner banke d.d. Zagreb sastoji se od tri člana od kojih je jedan neovisan te koji zajedno posjeduju iskustvo, stručna znanja i sposobnosti koji im omogućavaju samostalno i neovisno nadziranje poslovanja i upravljanja rizikom banke. Članovi nadzornog odbora posvećuju dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a posebno se to odnosi na davanje suglasnosti na poslovnu politiku, strateške ciljeve, financijski plan, strategiju i politiku upravljanja i preuzimanja rizika, politike i postupke procjene adekvatnosti internog kapitala, plan rada svake kontrole funkcije te pravilnik i plan rada unutarnje revizije banke. Nadzorni odbor donosi i sve odluke o svim pitanjima koje su Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim propisima dužni donositi.

Obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju, opseg i složenost poslovanja banke Nadzorni odbor izvršava i slijedeće:

- ▶ zadatke vezane uz imenovanja u funkciji Odbora za imenovanja
- ▶ zadatke vezane uz primitke radnika u funkciji Odbora za primitke
- ▶ zadatke vezane uz rad Odbora za rizike i Revizorskog odbora

u skladu s odredbama Poslovnika o radu Nadzornog odbora.

Uprava Partner banke d.d. Zagreb sastoji se od dva člana od kojih je jedan imenovan za predsjednika uprave. Članovi uprave posjeduju odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo za vođenje poslova Banke. Uprava Banke kontinuirano osigurava poslovanje u skladu sa zakonima, propisima i standardima struke kojima se uređuje poslovanje banke. Djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja kojim je osigurano učinkovito i razborito upravljanje Uprava Banke je uspostavila donošenjem poslove politike, strateških ciljeva, strategije i politike upravljanja rizicima, osiguranjem integriteta računovodstvenog sustava, kao i financijskog izvještavanja i financijske i operativne kontrole te utvrđivanjem jasnih i dosljednih unutarnjih odnosa, razgraničavanjem ovlasti i odgovornosti vodeći računa o sukobu interesa i djelotvornom nadzoru višeg rukovodstva. Uprava Banke je za godinu 2014. preispitala primjerenost postupaka i djelotvornost kontrolnih funkcija o čemu je izrađeno Izvješće koje je upućeno i Nadzornom odboru banke.

Politikom za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave, članova nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koja je objavljena u sklopu zapisnika sa Glavne skupštine Banke na Internet stranicama Banke, definirani su standardi vezani uz raznovrsnost odnosno zastupljenost slabije zastupljenog spola prilikom odabira članova upravljačkog tijela. Navedene ciljeve i svrhu Banka je ostvarila trenutnim sastavom Uprave. Zapošljavanje i odabir članova upravljačkog tijela te procjenu njihovih znanja, sposobnosti i stručnost Banka obavlja temeljem zakonskih i podzakonskih propisa.

3. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Cilj Strategije upravljanja rizicima je određivanje namjere preuzimanja pojedinih rizika u svom poslovanju i određivanje prihvatljivih razina rizika odnosno Strategija upravljanja rizicima ima za cilj poboljšati učinkovitost upravljanja rizicima u Banci, integrirati upravljanje rizicima u kulturu organizacije, osigurati da upravljanje rizicima obuhvaća sva područja rizika, te da je upravljanje rizicima u Banci u skladu sa postojećom zakonskom regulativom na području upravljanja rizicima. Strategija opisuje jasne linije ovlasti i odgovornosti upravljanja rizicima u Banci.

Strategija upravljanja rizicima zasniva se na poslovnoj strategiji Banke i ciljevima koje postavljaju Uprava i Nadzorni odbor Banke kroz planirane poslovne rezultate i planirane povrate na dionički kapital. Banka Strategijom opisuje rizike koje preuzima u svom poslovanju i profil rizičnosti. Strategija upravljanja rizicima je aktivno razvijanje svijesti svih radnika Banke prema rizicima kojima su izloženi u svom poslovanju.

Osnova načela kojima se Banka vodi u upravljanju rizicima, koji prate planove i strategije za buduće poslovanje, a koji su implementirani u tekuće poslovanje su:

- ▶ Načelo sposobnosti preuzimanja rizika – iz čega proizlazi da svako preuzimanje rizika mora biti u granicama sposobnosti Banke da ih preuzme, odnosno određeno visinom kapitala Banke za pokriće istih;
- ▶ Načelo cjelovitosti sustava upravljanja rizicima – sustav je sveobuhvatan ako je obuhvatio sve rizike kojima je Banka u svom poslovanju izložena i sve organizacijske razine Banke;
- ▶ Načelo djelotvorne komunikacije i informiranja – podrazumijeva da sve rukovodeće osobe moraju imati pristup svim informacijama bitnim za donošenje poslovnih odluka i odluka u svezi upravljanja rizicima, a kod radnika Banke podrazumijeva potrebnu razinu znanja kako bi identificirali pojedini rizik;
- ▶ Načelo razgraničenja ovlasti i poslova - razgraničenje odgovornosti i zadataka;
- ▶ Načelo kvalificiranih radnika – podrazumijeva da radnici posjeduju potrebne vještine, znanja i iskustvo kako bi stručno obavljali svoje poslovne zadaće.

Banka je uspostavila i provodi sustav upravljanja rizicima koji je razmjerni i adekvatan vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenim poslovnim modelu Banke. Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja rizika postavljeni su tako da obuhvaćaju prikladne kvantitativne ili kvalitativne metode mjerenja kako bi se omogućilo uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke i eventualno pojavljivanje novih rizika.

Banka u procesu upravljanja rizicima uspostavlja odgovarajuće kontrolne mehanizme u procesima i koristi se tehnikama zaštite kojima ublažava preuzete rizike.

Banka je za različite vrste rizika odredila apetit za rizikom propisujući odgovarajuće limite, pri čemu se ukupna sklonost preuzimanju rizika kvantitativno definira u odnosu na visinu minimalno prihvatljive adekvatnosti regulatornog kapitala Banke odnosno u formi ukupnih internih kapitalnih zahtjeva.

Internim politikama i pravilnicima o upravljanju pojedinim vrstama rizika Banka je definirala sustav upravljanja rizicima, metodologiju utvrđivanja, mjerenja i procjenjivanja najznačajnijih rizika, te uloge i odgovornosti organizacijskih jedinica uključenih u proces upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Banka redovito revidira postojeće interne akte kojima je regulirano upravljanje rizicima kako bi udovoljila zakonskim promjenama, ali isto tako i u slučajevima kada se praćenjem ustanovi da postojeće strategije odnosno postupci nisu dovoljno učinkoviti, pa je potrebno mijenjati i unaprijediti postojeću metodologiju i prakse, a sve kako bi se postigla viša zaštita od rizika i smanjila izloženost Banke rizicima.

Proces upravljanja rizicima u Banci odvija se kroz redovite aktivnosti pravodobnog identificiranja, mjerenja, procjenjivanja, praćenja i izvještavanja o rizicima.

Metodologija upravljanja rizicima koja određuje načine i postupke upravljanja rizicima u Banci, kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, kriteriji za odlučivanje, postupci za ovladavanje rizicima, te prikladno dokumentiranje sustava, uspostavljena je pojedinačnim internim aktima.

Banka u provođenju strategije upravljanja rizicima, pored praćenja i upravljanja rizicima na određenim razinama, razvija takvu organizacijsku kulturu i opću svjesnost svih radnika u Banci na svim organizacijskim razinama, a da bi se podigla svijest i znanje svih radnika Banke o rizicima koje preuzimaju u svakodnevnom poslovanju i kako bi se shvatila važnost upravljanja rizicima na svim razinama Banke.

Budući Nadzorni odbor obavlja funkciju Odbora za rizike sjednice Nadzornog odbora na kojima daje suglasnost Upravi Banke na pisane politike i metodologije za procjenu i upravljanje pojedinim rizicima smatraju se sjednicama odbora za rizike.

Obzirom na svoju poslovnu strategiju i usmjerenost na kreditno poslovanje Banka je u najznačajnijoj mjeri izložena kreditnim rizicima kao primarnom riziku u svojem poslovanju. Banka ne trguje složenim niti izvedenim financijskim instrumentima, robom, zlatom niti je izložena tržišnim rizicima s te osnove.

Osnovni pokazatelji osnovnog i regulatornog kapitala

Stavka	Iznos
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,21%
Višak redovnog osnovnog kapitala (u tisućama HRK)	107.306
Stopa osnovnog kapitala	15,21%
Višak osnovnog kapitala (u tisućama HRK)	92.283
Stopa ukupnog kapitala	16,21%
Višak ukupnog kapitala (u tisućama HRK)	82.251

3.1. STRUKTURA I USTROJ UPRAVLJANJA RIZIKOM

Primjerenu organizacijsku strukturu Banka je uspostavila utvrđivanjem i jasnim razgraničenjem ovlasti i odgovornosti u upravljanju rizicima, kroz sustav unutarnjih kontrola i uspostavljanjem kontrolnih funkcija.

U sklopu organizacijske strukture Banke, formiran je **Sektor upravljanja i kontrole rizika** s primarnim odgovornostima za upravljanje i kontrolu rizika.

Sektor upravljanja i kontrole rizika operativno je odvojen od drugih organizacijskih dijelova i nije uključen u proces ugovaranja i/ili odobravanja transakcija. Obzirom na veličinu i opseg poslovanja Banke jedan član Uprave nadležan je za upravljanje rizicima.

Sektor za upravljanje i kontrolu rizika podijeljen je u tri Odjela. Sektorom rukovodi direktor Sektora, a svaki Odjel ima Voditelja. U okviru Sektora upravljanja i kontrole rizika Banka je osigurala obavljanje svih poslova zahtijevanih za funkciju kontrole rizika člankom 7. Stavkom 2. Odluke o sustavu unutarnjih kontrola (Narodne novine broj 1/2015).



Sektor upravljanja i kontrole rizika zadužen je za identifikaciju, praćenje, mjerenje, kontrolu i upravljanje kao i izvještavanje svih relevantnih razina u Banci o svim rizicima kojima je Banka izložena u svojem poslovanju. Sektor upravljanja i kontrole rizika neovisan je o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje, odnosno koje nadzire i prati i nije direktno uključen u proces zauzimanja rizičnih pozicija koje kontrolira. U svom radu odgovoran je Upravi Banke. Direktor Sektora odgovoran je za rad funkcije kontrole rizika.

Uprava Banke osigurava dostatan broj djelatnika i resursa za obavljanje poslova kontrole rizika, kako bi se pokrili svi značajni rizici kojima jest ili kojima bi Banka mogla biti izložena, vodeći računa o potrebnim kvalifikacijama, iskustvu i profesionalnim kvalitetama djelatnika, a koje se stječe stalnom i kontinuiranom edukacijom i usavršavanjem djelatnika koji rade na području kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika ima nesmetan i slobodan pristup svim relevantnim podacima i informacijama potrebnim za obavljanje svojih aktivnosti uz obvezu svih djelatnika Banke na suradnju i pružanje potrebnih informacija.

Funkcija kontrole rizika ima pravo izravnog pristupa Upravi Banke, Nadzornom odboru Banke i ostalim relevantnim odborima Banke. Obzirom na plitku organizacijsku strukturu Banke i činjenicu da je jedan član Uprave Banke direktno nadležan za rad Sektora upravljanja i kontrole rizika uspostavljen je direktan tijek informacija o riziku do Uprave Banke, a dodatno je internim aktima definiran opseg i dinamika redovitih informacija o izloženosti rizicima koji se sastavljaju za potrebe Uprave Banke.

Banka je internim aktima uspostavila sustav praćenja i pravovremenog izvještavanja Uprave Banke, relevantnih razina i Odbora Banke o izloženostima rizicima, a koje provodi Sektor upravljanja i kontrole različitom dinamikom i sa različitim obuhvatom informacija. Informacije o izloženosti rizicima sadržavaju odgovarajuće informacije o izloženosti pojedinim rizicima, rizičnom profilu i promjenama u profilu, podatke o značajnim internim gubicima, o mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju ili su već poduzete radi ovladavanja rizikom, o prekoračenjima limita i iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima, eventualne iznimke od utvrđene sklonosti preuzimanja rizika, te informacije o promjenama u pokazateljima poslovanja koje upućuju ili bi mogle upućivati na promjenu izloženosti riziku.

Unutar Banke formiran je i **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom**, koji se sastaje minimalno jednom tromjesečno, ima funkciju strateškog upravljanja aktivom i pasivom Banke, a naročito radi kontinuiranog nadzora nad upravljanjem i kontrolom kreditnih i ne kreditnih rizika, analizira strukturu bilančnih odnosa, rizike povezane sa upravljanjem aktivom i pasivom, daje smjernice i predlaže mjere za smanjenje izloženosti rizicima, te obavlja ostale aktivnosti definirane Poslovníkom Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Pored funkcije kontrole rizika, Banka je uspostavila i druge dvije kontrolne funkcije: funkciju praćenja usklađenosti Banke sa zakonskim propisima i funkciju unutarnje revizije. Funkcija unutarnje revizije ocjenjuje primjerenost uspostavljenog procesa upravljanja i kontrole rizika.

3.2. KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. Kreditni rizik je opasnost da se uložena sredstva neće vratiti, da se neće vratiti u cijelosti, odnosno da se neće vratiti planiranom dinamikom. U okviru kreditnog rizika Banka promatra valutno-inducirani kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane, rezidualni rizik, razrjeđivački rizik, rizik države i rizik koncentracije. Kreditni rizik je primarno i najznačajniji rizik u poslovanju Banke.

Banka primjenjuje standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013.

Kako bi preuzeti kreditni rizik koji proizlazi iz kreditnog poslovanja bio optimiziran, odnosno prihvatljiv i u skladu sa sklonošću Banke preuzimanju kreditnih rizika, uspostavljen je sustav upravljanja kreditnim rizikom, utvrđivanjem i definiranjem mjera upravljanja kreditnim rizikom kroz:

- ▶ uspostavu i izgradnju organizacijske strukture Banke na način da je funkcija ugovaranja razdvojena operativno i organizacijski od funkcije podrške i funkcije kontrole rizika,
- ▶ uspostavu jedinstvenog sustava za utvrđivanje kreditne sposobnosti korisnika plasmana,
- ▶ uspostavu pravila i nadležnosti u procesu odobravanja plasmana,
- ▶ uspostavu sustava evidentiranja i praćenja instrumenata osiguranja,
- ▶ uspostavu sustava raspoređivanja aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki u odgovarajuće rizične skupine za koje se formiraju adekvatne rezerve koje proizlaze iz kreditnog rizika,
- ▶ uspostavu sustava praćenja poslovanja dužnika i praćenje kvalitete i vrijednosti instrumenata osiguranja tijekom cijelog trajanja ugovornog odnosa s klijentom,
- ▶ uspostavu sustava ranog praćenja povećanog kreditnog rizika temeljem „znakova ranog upozorenja“.

Kontrolu kreditnog rizika obavlja Sektor upravljanja i kontrole rizika kroz:

- ▶ Sudjelovanje u kreditnom procesu prilikom izrade analiza i davanja mišljenja o prihvatljivosti i ocjeni plasmana Banke,
- ▶ Praćenje povećanog kreditnog rizika u tijeku otplate plasmana i izvještavanje o istom u svrhu ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika, a sve u skladu s Pravilnikom o ranom praćenju kreditnog rizika,
- ▶ Kontrolu kreditnih spisa u okviru svojih operativnih planova,
- ▶ Praćenje kretanja vrijednosti kolaterala po plasmanima,
- ▶ Izradu godišnjeg rejtinga za sve klijente Banke i nadležnost nad verifikacijom modela za procjenu,
- ▶ Nadležnost za naplatu loših plasmana u suradnji sa Sektorom pravnih poslova,
- ▶ Proces procjene kvalitete odnosno klasifikacije plasmana u rizične skupine u skladu s Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza,
- ▶ Redovito praćenje i procjenjivanje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfelja Banke,
- ▶ Uspostavu i praćenje limita koncentracije ukupnog portfelja Banke prema pojedinim gospodarskim sektorima,
- ▶ Kontrolu velikih izloženosti i praćenje grupa povezanih osoba,
- ▶ Izradu stres testova za kreditni rizik,
- ▶ Upravljačko izvještavanje (praćenje distribucije plasmana po rizičnim skupinama, internim rejting klasama i sl.)

Odluke o odobrenju plasmana donose Ovlaštene osobe, Kreditni odbor Banke i Uprava Banke temeljem ovlasti propisanih internim aktima Banke, a koja pored visine plasmana uvažavaju i rizičnost klijenta.

Mjerenje odnosno procjena izloženosti kreditnom riziku provodi se od strane Sektora upravljanja i kontrole rizika na način da se provodi analiza kreditnog portfelja koja obuhvaća analizu strukture i kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja Banke i provodi se tromjesečno, a po potrebi i češće. Analiza cjelokupnog kreditnog portfelja Banke i njegove kvalitete analizira se kroz praćenje kretanja udjela ukupnih kredita u ukupnoj imovini Banke, indikatora kvalitete kreditnog portfelja, analizu koncentracijskog rizika sadržanog u kreditnom portfelju, kao i ocjenu kretanja kvalitete kreditnog portfelja u budućnosti.

Koncentracijski rizik prati se na način da se promatra sektorska i geografska diverzifikacija portfelja Banke, te kretanje Velikih izloženosti Banke. Minimalno jednom godišnje provodi se stres test kreditnog rizika.

Kvaliteta kreditnog portfelja provodi se analizom i praćenjem temeljnih indikatora:

- ▶ Udio ukupnih plasmana raspoređenih u rizične skupine B i C u odnosu na ukupni iznos plasmana,
- ▶ Udio ispravaka vrijednosti i formiranih rezervi za problematične plasmane u odnosu na iznos plasmana raspoređenih u rizične skupine B i C,
- ▶ Udio ispravaka vrijednosti i formiranih rezervi za problematične plasmane i izdvojene opće rezerve u odnosu na ukupan iznos plasmana,
- ▶ Udio izdvojenih i općih rezervi uvećanih za vrijednosti prvorazrednih i primjerenih kolaterala po plasmanima u rizičnoj skupini B i C u odnosu na ukupan iznos plasmana raspoređenih u te skupine,
- ▶ Pokrivenost ukupnih plasmana instrumentima osiguranja,
- ▶ Kretanje promjene rizikom ponderirane aktive i ukupne aktive.

Obzirom da je Banka uspostavila i sustav procjene godišnjeg rejtinga klijenata, praćenje kvalitete kreditnog portfelja prati se i kroz kretanje distribucije klijenata po rejting klasama i rasporedu kreditnog portfelja Banke po rejting klasama klijenata, ali i prema kvaliteti kolaterala.

Analiza cjelokupnog portfelja podrazumijeva i analizu urednosti u podmirivanju obveza u Banci i pregled blokada računa pravnih osoba koje se prate na dnevnoj osnovi.

Primarna kontrola kreditnog rizika neovisna su mišljenja Sektora upravljanja i kontrole rizika na pojedinačne kreditne zahtjeve i proizvode Banke u fazi odobravanja plasmana. Kod odobravanja plasmana Sektor upravljanja i kontrole rizika provodi postupak utvrđivanja godišnjeg rejtinga klijenta, postupak procjene kreditne sposobnosti klijenta, ocjenu primjerenosti kolaterala, postupak ocjene plasmana s mišljenjem o prihvatljivosti plasmana.

U cilju ovladavanja kreditnim rizikom dodatno je uspostavljena kontrola kroz sustav indikatora ranog upozorenja kako bi se na vrijeme otkrili elementi povećanog kreditnog rizika. Cilj je, kroz pravovremenu identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata (W klijenti) temeljem „znakova ranog upozorenja“, poduzimanje pravovremenih

akcija i radnji kako bi se smanjili potencijalni dodatni troškovi za Banku temeljem ispravaka vrijednosti po takvim klijentima i plasmanima, a istovremeno spriječilo pogoršanje kvalitete kreditnog portfelja Banke.

Temeljem rezultata dobivenih analizom cjelokupnog kreditnog portfelja Banke, Sektor upravljanja i kontrole rizika radi izvještaj za Upravu Banke i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, te predlaže odgovarajuće mjere za pravovremeno smanjenje kreditnog rizika na prihvatljivu razinu definiranu Strategijom upravljanja rizicima ili Kreditnom politikom Banke ako postoje uočena odstupanja. Za sve iznimke od propisanih uvjeta odobravanja plasmana potrebna je suglasnost Uprave Banke. Za odobrenje izloženosti iznad određenog iznosa utvrđenog Statutom Banke potrebna je suglasnost Nadzornog odbora Banke.

Banka odobrava plasmane uzimajući u obzir bonitet klijenta i kreditnu sposobnost u odnosu na uvjete traženog plasmana, te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja odnosno prihvatljivost ponuđenih instrumenata osiguranja u odnosu na bonitet klijenta i uvjete traženog plasmana.

U cilju smanjenja izloženosti rizicima koji proizlaze iz kreditnog poslovanja Banka kod odobrenja plasmana koristi različite tehnike zaštite koje su opisane u odjeljku o tehnikama smanjenja kreditnog rizika. Banka je Kreditnom politikom propisala i odgovarajuće limite u kreditnom poslovanju koji se odnose na maksimalnu visinu kreditnog portfelja u ukupnim plasmanima Banke, odnosno maksimalnim izloženostima prema istoj grani djelatnosti.

Tijekom korištenja i otplate plasmana Banka prati poslovanje klijenta, urednost u podmiranju obveza prema Banci i ostalim vjerovnicima, te kakvoću, odnosno eventualnu promjenu vrijednosti i utrživosti instrumenata osiguranja. Internim aktima Banke određeni su i konverzijski faktori za pojedinu vrstu kolaterala kojim se konvertira tržišna vrijednost istog kako bi se došlo do vrijednosti koju Banka priznaje u svrhu određivanja pokrivenosti plasmana.

Kod odobrenih namjenskih plasmana Banka prati namjensko korištenje plasiranih sredstava.

3.3. TRŽIŠNI RIZIK

Tržišni rizik predstavlja potencijalni učinak koji vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima.

U okviru tržišnog rizika Banka promatra i:

- ▶ Valutni rizik - rizik potencijalnog gubitka koji Banka može pretrpjeti na pozicijama iskazanim u stranoj valuti (uključujući i pozicije u kunama kod kojih je ugovorena valutna klauzula) i derivatima vezanim uz kupnju ili prodaju financijske imovine iskazane u stranoj valuti uslijed promjene međuvalutnih tečajeva.
- ▶ Robni rizik - rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe
- ▶ Pozicijski rizik - jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjena cijene odnosno varijable.

Sektor upravljanja i kontrole rizika odgovoran je za upravljanje i kontrolu tržišnih rizika.

Vrednovanje pozicija financijskih instrumenata u nadležnosti je Sektora upravljanja i kontrole rizika odnosno Sektora računovodstva i operativnih poslova.

Uspostavom sustava internih limita Banka je odredila svoju sklonost preuzimanju tržišnih rizika, posebno za izloženost valutnom riziku, a posebno za pozicijske rizike koji proizlaze s osnove ulaganja u financijske instrumente. Limite ograničenja na prijedlog Sektora upravljanja i kontrole rizika donosi Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

Banka je internim aktima definirala metodologiju mjerenja odnosno procjenjivanja tržišnih rizika, te je donijela i usvojila i druge interne akte kojima je propisala uspostavu sustava limita. Sektor upravljanja i kontrole rizika na dnevnoj osnovi provodi kontrolu postavljenih limita, te minimalno tromjesečno priprema podatke o izloženosti tržišnom riziku, provedenim stres testiranjima i podatke o poštivanju limita za potrebe Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. U slučaju prekoračenja postavljenih internih limita, Sektor upravljanja i kontrole rizika bez odlaganja obavještava Sektor riznice i Upravu Banke. Sektor riznice dužan je pismeno se očitovati o prekoračenju u kojem navodi iznose prekoračenja, razloge iz kojih je nastalo prekoračenje i prijedlog mjera odnosno aktivnosti za svođenje pozicije u dozvoljene limite. Očitovanje se dostavlja Upravi Banke i Sektoru upravljanja i kontrole rizika isti dan kad je utvrđeno prekoračenje. Svako odstupanje od postavljenih limita moguće je jedino uz suglasnost Uprave Banke.

Sektor riznice na dnevnoj bazi izvještava Upravu Banke o vrijednosti svih financijskih instrumenata u portfelju Banke, kao i rezultatima ostvarenih s osnove trgovanja financijskim instrumentima. Banka je postavila pravila kod

upravljanja tržišnim rizicima na način da je kod organizacijskih zahtjeva, a koji se odnose na ugovaranje transakcija osigurala jasnu operativnu razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova. Kod ugovaranja transakcija, a prije samog zaključenja pojedine transakcije, osigurava se usuglašenost svih bitnih elemenata transakcije između ugovornih strana. Odlukom o ovlastima i limitima u poslovanju Sektora riznice Banka definira radnike ovlaštene za ugovaranje pojedinih transakcija, vrstu i veličinu transakcije koju pojedini radnik može ugovoriti, način ugovaranja transakcija i izvještavanje o tako ugovorenim transakcijama. Kod ugovaranja transakcija, a prije samog zaključenja pojedine transakcije, osigurava se usuglašenost svih bitnih elemenata transakcije između ugovornih strana. Za sve značajnije transakcije koje nisu ugovorene prema tržišnim uvjetima i važećim internim aktima Banke, koji se odnose na predmetno poslovanje, radnici Banke koji ugovaraju takvu transakciju dužni su prethodno ishoditi Odluku ili odobrenje Uprave Banke za odstupanje uvjeta transakcija od tržišnih uvjeta i važećih internih akata.

Banka je svojim internim aktima ograničila maksimalnu visinu Knjige trgovanja koja u svakom trenutku mora biti manja od 5% ukupnih poslova Banke. Banka tijekom 2014. godine nije imala aktivnih stavki u Knjizi trgovanja.

Sektor upravljanja i kontrole rizika dnevno prati postavljene limite na otvorenu poziciju Banke. Banka ne trguje složenim ni izvedenim financijskim instrumentima za vlastiti račun. U slučaju da Banka namjerava uvesti neki novi proizvod potrebno je proći sve korake za procjenu rizika kod uvođenja takvog proizvoda.

3.4. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Obzirom da operativni rizik, prema svojoj definiciji, nije centraliziran na jednoj organizacijskoj ili hijerarhijskoj razini, nego je distribuiran kroz cijelu Banku, sustav za njegovo upravljanje također obuhvaća sveukupno poslovanje Banke. Upravljanje operativnim rizikom dio je odgovornosti svih rukovoditelja Banke unutar njihove poslovne domene.

Posebna odgovornost rukovoditelja svih organizacijskih dijelova Banke odnosi se na predlaganje mjera Upravi Banke koje je potrebno poduzeti u cilju izbjegavanja, smanjenja, prijenosa ili prihvaćanja operativnih rizika identificiranih u organizacijskim dijelovima koji su u njihovoj nadležnosti, a za koje se ustanovi da nose visok rizik za Banku.

Uprava Banke kontinuirano donosi odluke kojima se izbjegava i/ili umanjuje operativni rizik. Izloženost pojedinog procesa i Banke u cjelini operativnom riziku procjenjuje se pomoću Mape operativnog rizika, a u domeni je Sektora upravljanja i kontrole rizika. Mapa operativnog rizika postupak je ocjenjivanja rizičnosti različitih uzroka operativnog rizika vezanih uz poslovne funkcije/procese u odnosu na vrste događaja operativnog rizika. Obvezu sudjelovanja u izradi Mape operativnog rizika imaju svi organizacijski dijelovi Banke. Nakon provedene radionice izrade Mape operativnih rizika Sektor upravljanja i kontrole rizika predlaže Upravi Banke radnje i mjere za otklanjanje uočenih slabosti.

U cilju primjerenog upravljanja operativnim rizikom Banka osigurava slijedeće:

- ▶ primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava kroz funkciju Voditelja sigurnosti informacijskog sustava,
- ▶ primjereno upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom,
- ▶ primjereno upravljanje rizikom usklađenosti kroz funkciju za usklađenost i primjereno upravljanje pravnim rizikom koji je uključen u definiciju operativnog rizika,
- ▶ primjereno upravljanje kontinuitetom poslovanja kroz Planove kontinuiteta poslovanja za definirane poslovno kritične aktivnosti
- ▶ uspostavu primjerenog sustava za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma,
- ▶ primjereno upravljanje rizikom poslovnih promjena- novih proizvoda, aktivnosti, procesa, sustava, primjereno upravljanje rizikom novih projekata.

Banka je uspostavila implementirala aplikativnu podršku u procesu evidentiranja događaja operativnog rizika, koja je osnova za stvaranje baze evidentiranih događaja operativnog rizika.

Banka upravlja operativnim rizikom putem kontrole, prihvaćanja, prenošenja na treće osobe ili izbjegavanjem operativnog rizika.

Odluka o načinu upravljanja pojedinim identificiranim operativnim rizikom donosi se na temelju podataka o stvarnoj i/ili potencijalnoj šteti koju identificirani operativni rizik uzrokuje (može uzrokovati), troškovima

implementacije kontrola ili prijenosa na treće osobe, te gubitka potencijalnih prihoda u slučaju izbjegavanja operativnog rizika prestankom obavljanja aktivnosti.

Za operativni rizik kojem je izložena u svom poslovanju, odnosno za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik, Banka koristi Jednostavni pristup mjerenja-metodologija relevantnog pokazatelja u skladu s člancima 315. odnosno 316. Uredbe (EU) 575/2013.

3.5. RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospjeću.

Banka Politikom upravljanja likvidnošću i rizikom likvidnosti definira preuzimanje i upravljanje likvidnošću i rizikom likvidnosti, sklonost preuzimanju određene razine rizika likvidnosti, uključujući izvještavanje o istom. Politika definira kvalitativne i kvantitativne metode upravljanja rizikom likvidnosti koje obuhvaćaju i korporativno upravljanje, postupke unutarnjih kontrola, sustav upravljanja informacijama i ostale komponente bitne za upravljanje rizikom likvidnosti, kao i mehanizam raspodjele za sve značajne poslovne aktivnosti u skladu s vrstom, opsegom i složenošću svojeg poslovanja.

Upravljanje rizikom likvidnosti primjenjuje se na poslovanje organizacijskih jedinica Banke koje u svom poslovanju utječu na razinu sredstava likvidnosti, te specifično na Sektor riznice koji sredstvima likvidnosti upravlja, kao i na Sektor upravljanja i kontrole rizika u funkciji kontrole rizika. Odgovorno tijelo za dnevno upravljanje likvidnošću Banke u cjelini je Odbor za likvidnost. Odbor za likvidnost zadužen je za održavanje optimalne likvidnosti kroz upravljanje rizikom likvidnosti.

Na dnevnim sastancima Odbora za likvidnost razmatra se dnevna likvidnost koja se sastoji od pregleda gotovinskih tijekova novčanih sredstava, valutne pozicije pojedinačno i ukupno, ispunjenja obvezne pričuve, minimalne devizne pokrivenosti, podaci o dnevnom kretanju minimalnog koeficijenta likvidnosti, kretanja na tržištu novca i kapitala, praćenje i poštivanje indikatora likvidnosti i propisanih limita, te dnevne potrebe sredstava likvidnosti.

Za rizik likvidnosti sklonost preuzimanja rizika definira se postavljenim indikatorima likvidnosti kojima se postavljaju omjeri kako bi se ostvarila ciljana usklađenost strukture bilance i održavale određene rezerve likvidnosti.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti definira način upravljanja likvidnošću Banke u uobičajenim i stresnim okolnostima pomoću kvalitativnih i kvantitativnih kriterija. Kvalitativno upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijevaju obuhvat bitnih činitelja koji utječu na likvidnost Banke, način njihova mjerenja, procjene i upravljanja.

Komponente kvalitativnog upravljanja rizikom likvidnosti odnose se na:

- ▶ adekvatno korporativno upravljanje, što podrazumijeva jasno razgraničenje odgovornosti u procesu upravljanja rizikom,
- ▶ ciljanu usklađenost strukture bilance (imovine i obveza),
- ▶ diverzificiranost i stabilnost izvora financiranja, pretpostavke o likvidnosti i utrživosti imovine,
- ▶ sustav unutarnjih kontrola u Banci,
- ▶ sustav izvještavanja o riziku likvidnosti unutar Banke,
- ▶ postupke sa stranim valutama (upravljanje likvidnošću valutne podbilance),
- ▶ mjerenje i praćenje neto novčanih tokova i unutardnevno upravljanje likvidnošću,
- ▶ diverzificiranost i stabilnost izvora financiranja i dostupnost tržišta,
- ▶ provođenje testiranja otpornosti na stres i analiza scenarija,
- ▶ planove postupanja u kriznim situacijama

Kvantitativni kriteriji definirani su u vidu Indikatora likvidnosti (sukladno veličini Banke, vrsti, opsegu i složenosti poslovanja), te interni limiti određeni na prihvatljive vrijednosti MKL. Također, minimalno jednom godišnje provode se stres testovi sa različitim vrstama scenarija.

Praćenjem ročne strukture Banka sprječava poteškoće koje bi mogle nastati zbog neusklađenosti dospjeća imovine i obveza. Prati se diverzifikacija i koncentracija izvora sredstava po pojedinom klijentu i s njim povezanim osobama.

Za slučajeve otežane ili ugrožene likvidnosti Banke, odnosno upravljanja likvidnošću u izmijenjenim tržišnim uvjetima Banka postupa u skladu sa Planom postupanja u kriznim situacijama. Sektor riznice, kao odgovorna funkcija višeg rukovodstva, u skladu sa zakonskim i internim propisima, u cilju operativnog upravljanja rizikom likvidnosti izrađuje dnevne, dekadne i mjesečne planove likvidnosti, te prati njihovo ostvarenje.

Sektor upravljanja i kontrole rizika izrađuje dekadni izvještaj o pokazateljima likvidnosti koji uključuje podatke o stanju i kretanju rezervi likvidnosti Banke koji se dostavlja Upravi Banke i članovima Odbora za likvidnost. Sektor upravljanja i kontrole rizika na tromjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti Banke riziku likvidnosti. Sektor upravljanja i kontrole rizika provodi stres testove uz različite scenarije i o istima izvještava Upravu i više rukovodstvo na sjednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Rizikom likvidnosti se kvantitativno i kvalitativno upravlja, ali se za njega ne izdvajaju kapitalni zahtjevi u okviru ICAAP procesa.

3.6. KAMATNI RIZIK

Kamatni rizik - rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Mjerenje i upravljanje izloženosti kamatnom riziku provodi se na slijedeće načine:

- ▶ Mjerenjem utjecaja promjene kamatnih stopa na visinu prihoda (mjeri se izračunom kamatnog GAP-a).
- ▶ Mjerenjem utjecaja promjene kamatnih stopa na promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke (Banka koristi pojednostavljeni izračun procjene propisan od strane regulatora).
- ▶ Postavljanjem limita za najveće dopuštene kamatne GAP-ove.
- ▶ Mjerenjem izloženosti pri stresnim tržišnim uvjetima.
- ▶ Analizom kamatnih prihoda i rashoda Banke, analizom i projekcijama mogućih kretanja kamatnih stopa u budućim razdobljima, analizom kamatnih stopa konkurencije.
- ▶ Promjenom kamatnih stopa temeljem provedenih analiza, a u skladu sa željenom strategijom i položajem Banke u narednom razdoblju.

Kod mjerenja potencijalne izloženosti kamatnom riziku kroz njegov utjecaj na prihode, Banka koristi GAP izvještaje o neusklađenosti perioda određivanja cijena, kao osnovnu tehniku mjerenja rizika promjene kamatnih stopa. Cilj ovakvog načina mjerenja je utvrditi za koliko će se promijeniti kamatni prihod Banke u određenom vremenskom periodu (godinu dana) ako dođe do promjene kamatnih stopa na kamatno osjetljive pozicije u određenom iznosu.

Da bi Banka mogla preuzeti rizik gubitka koji proizlazi iz promjene kamatnih stopa u knjizi banke u skladu sa svojim apetitom za rizikom, određeni su limiti izloženosti riziku promjene kamatne stope i to u obliku kumulativnog GAP-a do 1 (jedne) godine u odnosu na ukupnu aktivu i u odnosu na kamatno osjetljivu aktivu, kao i limit promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke koja proizlazi iz promjena pozicija u knjizi Banke kao rezultat posljedica standardnog kamatnog šoka i to u odnosu na visinu regulatornog kapitala Banke.

Za kontrolu kamatnog rizika zadužen je Sektor upravljanja i kontrole rizika:

- ▶ Prilikom kontrole pokazatelja u odnosu na postavljene limite,
- ▶ Prilikom pregleda kamatnih GAP-ova,
- ▶ Prilikom izrade stres testova,

Posebno dodatno izvještavanje potrebno je u slučaju izvanrednih događanja, odnosno promjene tržišnih uvjeta (tržišne kamatne stope), kada Sektor upravljanja i kontrole rizika izrađuje simulaciju GAP analize rizika i predlaže Upravi Banke mjere.

Kamatne stope na plasmane odnosno na depozite uglavnom su ugovorene kao fiksne ili administrativne koje su promjenjive posebnom odlukom Uprave Banke, dok je vrlo malo onih koje su indeksirane uz neki od tržišnih indeksa.

3.7. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

Rizik druge ugovorne strane je rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Rizik druge ugovorne strane uglavnom proizlaze iz transakcija rizničnim proizvodima (kupoprodaja deviza, depoziti i plasmani na međubankarskom tržištu, transakcije financiranja vrijednosnim papirima – REPO i obrnute REPO transakcije). Rizik druge ugovorne strane za Banku proizlaze iz uglavnom iz financijskog odnosa sa drugim kreditnim institucijama.

Banka ne provodi transakcije izvedenim financijskim instrumentima.

Posebним internim aktima Banka je propisala i provodi dodjelu limita izloženosti prema domaćim i stranim bankama, te dnevno praćenje tako određenih limita. Sektor upravljanja i kontrole rizika zadužen je za praćenje limita.

Kod ugovaranja obrnutih REPO transakcija ugovaraju se određeni korektivni faktori ovisno o kvaliteti financijskog instrumenta temeljem kojeg se provodi transakcija, a same REPO transakcije odražuju se temeljem državnih obveznica ili drugih visokokvalitetnih vrijednosnih papira.

Za kreditni rizik, rizik namire i rizik druge ugovorne strane, odnosno za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom, Banka koristi Standardizirani pristup mjerenja izloženosti kreditnom riziku.

Obzirom na jednostavnost financijskih transakcija kod kojih se evidentira rizik druge ugovorne strane Banka nije propisala Politike koje se bave izloženosti općem i specifičnom korelacijskom riziku, te iz istih razloga nije razmatrala utjecaj pada kreditnog rejtinga na iznos instrumenta osiguranja zbog kojeg bi trebalo povećati iznos postojećeg instrumenta osiguranja.

U smislu raspoređivanja internog kapitala za rizik druge ugovorne strane Banka nije alocirala interni kapital obzirom na materijalnu neznačajnost ovog rizika.

Izloženost riziku druge ugovorne strane

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Bruto pozitivna fer vrijednost ugovora u tis. HRK	Pozitivni učinci netiranja u tis. HRK	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane u tis. HRK	Iznosi instrumenata osiguranja u tis. HRK	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz REPO ugovora u tis. HRK
Ugovori koji se odnose na kamatnu stopu					
Ugovori koji se odnose na valute i zlato					
Ugovori koji se odnose na vlasničke instr.					
Ugovori koji se odnose na robu					
Kreditne izvedenice					
REPO ugovori	91.250			93.500	2.250
UKUPNO	91.250			93.500	2.250

4. REGULATORNI KAPITAL

Partner banka d.d. utvrđuje visinu regulatornog kapitala sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i Hrvatske narodne banke.

Regulatorni kapital Banke čini zbroj Osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu budući Banka ne raspolaže stavkama dodatnog osnovnog kapitala) uključuje:

- ▶ kapital nastao izdavanjem običnih dionica,
- ▶ pripadajuću premiju na dionice,
- ▶ zadržanu dobit
- ▶ rezerve.

Zadržana dobit, akumulirana sveobuhvatna dobit i rezerve priznaju se u skladu s Člankom 26. Uredbe (EU) 575/2013 samo ako su dostupne za neograničenu i trenutačnu uporabu kako bi se pokrili rizici ili gubici čim nastanu. Banka u regulatorni kapital ne uračunava dobit tekuće godine ostvarenu tijekom poslovne godine.

Regulatorni kapital Banka može umanjiti samo uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Prilikom smanjenja nekih stavaka regulatornog kapitala (zadržana dobit, rezerve), a prije isplate planiranog iznosa dioničarima, Banka je dužna deponentu koji to u određenom roku zatraži isplatiti depozit i kamate do dana isplate, a sve u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama dijelom XXIII a) koji regulira zaštitu deponenata

Stavke koje umanjuju redovni osnovni kapital na kraju 2014. godine, prikazani su u skladu s Člankom 36. Uredbe (EU) 575/2013, a čine ih:

- ▶ odbici za nematerijalnu imovinu,
- ▶ odbici za odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti
- ▶ nerealizirani gubici od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

Dopunski kapital koji se uključuje u regulatorni kapital Banke predstavljaju stavke koje su regulirane Člancima 62. i 63. Uredbe (EU) 575/2013 kojima se propisuju stavke i instrumenti dopunskog kapitala, kao i uvjeti koje takvi instrumenti moraju ispuniti. U okviru svojeg dopunskog kapitala Banka koristi podređene instrumente u vidu depozita.

Dospijeće depozita kojeg je Banka uključila u dopunski kapital i koji zadovoljava sve uvjete za stavke dopunskog kapitala je unaprijed određeno i iznosi 6 godina. Iznos dopunskog kapitala ne smije prelaziti 1/3 osnovnog kapitala.

Za stavke dopunskog kapitala tijekom posljednjih pet godina do dospelja, Banka provjerava opseg u kojem takve stavke dopunskog kapitala ispunjavaju uvjete za stavke dopunskog kapitala na način da provodi amortizaciju takvih instrumenata.

U nastavku je tablično prikazana struktura regulatornog kapitala i odbitnih stavki.

Struktura regulatornog kapitala i odbitnih stavki

Stavka	Iznos (u tis. HRK)
REGULATORNI KAPITAL	162.377
OSNOVNI KAPITAL	152.377
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	152.377
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	89.728
Plaćeni instrumenti kapitala	89.100
Premija na dionice	628
Zadržana dobit	5.621
Zadržana dobit proteklih godina	5.621
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	1.288
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	-1.288
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-2.369
Ostale rezerve	66.029
(-) Ostala nematerijalna imovina	-2.184
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-2.184
(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane porezne obveze	-4.447
DOPUNSKI KAPITAL	10.000
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	10.000
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	10.000

REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA	Iznos (u tis. HRK)
VLASNIČKA GLAVNICA	
Dionički kapital	89.100
Kapitalni dobitak	628
Zadržana dobit	5.621
Pričuva	66.054
Nerealizirani gubitak od imovine raspoložive za prodaju	-123
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.288
Dopunski kapital	10.000
UKUPNO	172.568

POTPUNO USKLAĐENJE REGULATORNOG KAPITALA	Iznos (u tis. HRK)
Dio dobiti ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	-1.288
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (uključujući i dio koji se evidentira u pričuvi)	-2.271
Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-2.184
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane porezne obveze	-4.447
REGULATORNI KAPITAL	162.377

5. KAPITALNI ZAHTJEVI

Za izračun izloženosti ponderirane kreditnim rizikom Banka se koristi primjenom standardiziranog pristupa.

Kreditna institucija dužna je osigurati da u svakom trenutku ima iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga. Stopa kapitala računa se kao odnos između određene vrste kapitala i ukupnog iznosa izloženosti Banke sljedećim vrstama rizika:

- ▶ Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane
- ▶ Valutni rizik
- ▶ Operativni rizik

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje Banka mora u svakom trenutku ispunjavati su sljedeće:

- ▶ Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- ▶ Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- ▶ Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Stavke regulatornog kapitala ne mogu se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s Uredbom (EU) 575/2013.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti, te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

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

Banka je na 31.12.2014. u potpunosti udovoljavala zahtjevima vezanim uz održavanje minimalnih propisanih stopa kapitala, odnosno ostvareni pokazatelji kapitala na 31.12.2014. godine ukazuju da je Banka raspolagala dovoljnim iznosom kapitala za pokriće svih postojećih i potencijalnih rizika.

Banka ne koristi kreditne procjene VIPKR ni za jednu kategoriju izloženosti.

Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe

Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe	Stopa	Iznos zahtjeva	Pokrivenost redovnim osnovnim kapitalom	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom	Pokrivenost regulatornim kapitalom
Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala	4,5%	45.071	45.071	45.071		45.071
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala	6,0%	60.095	60.095	60.095		60.095
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	8,0%	80.126	70.126	70.126	10.000	80.126
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,5%	25.040	25.040	25.040		25.040
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,5%	15.024	15.024	15.024		15.024
Neiskorišteni kapital			42.188	42.188		42.188
UKUPNI IZNOS KAPITALA			152.377	152.377	10.000	162.377

Izloženost kreditnom riziku

Kategorije izloženosti - Bilančne izloženosti	Zagrebačka županija i grad Zagreb	Varaždinska županija	Primorsko- goranska županija	Zadarska županija	Osječko- baranjska županija	Splitsko- dalmatinska županija	Ostale Županije RH	Belgija	Austrija	Slovenija	Njemačka	Bosna i Hercegovina	SAD	Španjolska	Italija	Ukupno
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	110.427	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110.427
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	83.081	30.103	7.922	32.124	32.408	35.369	56.043	0	98	6	0	0	0	0	0	277.155
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	10.266	50	71	0	219	0	68	6	0	0	0	0	0	0	0	10.679
Izloženosti osigurane nekretninama	44.941	204	4.472	20.186	1.326	4.013	9.878	0	0	0	0	0	0	0	0	85.022
Izloženosti prema institucijama	116.529	0	2.994	0	0	254	0	0	20.544	0	47.996	0	8.737	490	35.953	233.497
Izloženosti prema trgovačkim društvima	349.197	27.370	28.735	46.966	3.695	72.336	43.413	0	0	0	0	0	0	0	0	571.711
Izloženosti prema stanovništvu	3.328	94	21	403	60	20	7	0	0	0	1	0	0	0	0	3.935
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	70.595	3.572	7.212	4.117	2.258	7.083	10.240	0	0	0	0	1.556	0	0	0	106.633
Ukupno	788.363	61.393	51.428	103.796	39.966	119.075	119.649	6	20.642	6	47.996	1.556	8.737	490	35.953	1.399.058

Kategorije izloženosti - Klasične izvanbilančne stavke	Zagrebačka županija i grad Zagreb	Varaždinska županija	Primorsko- goranska županija	Zadarska županija	Osječko- baranjska županija	Splitsko- dalmatinska županija	Ostale Županije RH	Ukupno
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	495	0	0	0	0	0	0	495
Izloženosti osigurane nekretninama	4.162	0	0	453	202	1.122	4	5.942
Izloženosti prema trgovačkim društvima	55.980	14.403	2.952	3.146	1.513	13.828	4.229	96.051
Izloženosti prema stanovništvu	3.757	104	133	365	46	172	38	4.615
Ostale izloženosti	207	0	64	77	0	0	0	348
Ukupno	64.601	14.507	3.149	4.040	1.761	15.122	4.270	107.451

Izloženost po dužničkim vrijednosnim papirima raspoloživim za prodaju po regijama

Kategorije izloženosti - Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	Zagrebačka županija i grad Zagreb
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	248.484
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	
Izloženosti osigurane nekretninama	
Izloženosti prema institucijama	
Izloženosti prema trgovačkim društvima	
Izloženosti prema stanovništvu	
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)	16.065
Ostale izloženosti	
UKUPNO	264.549

Izloženosti po kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju		Klasične izvanbilančne stavke	
	ukupno u tis. HRK	prosječno u tis. HRK	ukupno u tis. HRK	prosječno u tis. HRK	ukupno u tis. HRK	prosječno u tis. HRK
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	110.427	116.554	248.484	230.637		0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	277.155	289.673			495	575
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	10.679	9.849				
Izloženosti osigurane nekretninama	85.022	137.240			5.942	7.940
Izloženosti prema institucijama	233.497	201.708				0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	571.711	511.805			96.051	94.332
Izloženosti prema stanovništvu	3.935	4.432			4.615	4.168
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)			16.065	11.844		
Ostale izloženosti	106.633	130.168		0	348	763
UKUPNO	1.399.058	1.401.428	264.549	242.481	107.451	107.778

Izloženost prema preostalom dospijeću

Izloženost prema preostalom dospijeću	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	Klasične izvanbilančne stavke
	iznos u tis. HRK	iznos u tis. HRK	iznos u tis. HRK
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama			
do 90 dana	99.738	87.665	
od 91 do 180 dana	5.279	20.261	
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine	5.410	140.558	
Ukupno	110.427	248.484	
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza			
do 90 dana	277.155		495
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine			
Ukupno	277.155		495
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima			
do 90 dana			
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine	10.679		
Ukupno	10.679		
Izloženosti osigurane nekretninama			
do 90 dana	35.118		5.942
od 91 do 180 dana	13.658		
od 181 dana do 1 godine	11.354		
> 1 godine	24.892		
Ukupno	85.022		5.942

(nastavak na sljedećoj stranici)

Izloženost prema preostalom dospijeću (nastavak)	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	Klasične izvanbilančne stavke
	iznos u tis. HRK	iznos u tis. HRK	iznos u tis. HRK
Izloženosti prema institucijama			
do 90 dana	231.156		
od 91 do 180 dana	2.341		
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine			
Ukupno	233.497		
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)			
do 90 dana		16.065	
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine			
Ukupno		16.065	
Ostale izloženosti			
do 90 dana	25.987		348
od 91 do 180 dana	3.567		
od 181 dana do 1 godine	2.965		
> 1 godine	74.114		
Ukupno	106.633		348
Izloženosti prema trgovačkim društvima			
do 90 dana	73.472		49.150
od 91 do 180 dana	136.358		18.849
od 181 dana do 1 godine	113.358		9.749
> 1 godine	248.523		18.303
Ukupno	571.711		96.051
Izloženosti prema stanovništvu			
do 90 dana	3.935		4.615
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine			
Ukupno	3.935		4.614
UKUPNO	1.399.058	264.549	107.451

Izloženost prema djelatnostima

Kategorije izloženosti - Bilančne izloženosti	Financijsko posredovanje	Industrija	Trgovina	Stanovništvo	Građevinarstvo	Prijevoz, skladištenje, veze	Država	Poljoprivreda	Ostale usluge	Ukupno
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	110.373	0	0	0	0	0	54	0	0	110.427
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	78	41.739	50.115	33.030	26.337	15.871	0	25.554	84.431	277.155
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	1.329	455	68	0	1.522	5.069	0	0	2.236	10.679
Izloženosti osigurane nekretninama	0	14.052	24.183	17.982	841	0	0	2.254	25.710	85.022
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	0	13.896	23.888	0	710	0	0	1.871	24.223	64.587
Izloženosti prema institucijama	119.777	0	113.720	0	0	0	0	0	0	233.497
Izloženosti prema trgovačkim društvima	582	192.612	129.178	0	16.156	21.676	0	30.159	181.349	571.711
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	2	99.709	59.223	0	3.607	970	0	15.785	73.432	252.728
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	3.935	0	0	0	0	0	3.935
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	0	0	0	12	0	0	0	0	0	12
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	1	4.430	7.947	24.855	1.221	56.181	0	0	11.998	106.633
Ukupno	232.139	253.288	325.210	79.802	46.077	98.797	54	57.967	305.724	1.399.058

Kategorije izloženosti - Klasične izvanbilančne stavke	Industrija	Trgovina	Stanovništvo	Građevinarstvo	Prijevoz, skladištenje, veze	Poljoprivreda	Ostale usluge	Ukupno
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	4	0	0	491	0	0	0	495
Izloženosti osigurane nekretninama	153	773	433	911	0	0	3.672	5.942
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	153	771	0	892	0	0	0	1.816
Izloženosti prema trgovačkim društvima	35.061	28.147	0	17.164	513	3.867	11.299	96.051
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	5.890	27.616	0	14.899	14	0	1.309	49.728
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	4.615	0	0	0	0	4.615
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	0	0	18	0	0	0	0	18
Ostale izloženosti	0	0	348	0	0	0	0	348
Ukupno	35.218	28.920	5.396	18.566	513	3.867	14.971	107.451

Izloženost po dužničkim vrijednosnim papirima raspoloživim za prodaju prema djelatnostima

Kategorije izloženosti - Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	Država	Financijsko posredovanje	Ukupno
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	248.484		248.484
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza			
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima			
Izloženosti osigurane nekretninama			
Izloženosti prema institucijama			
Izloženosti prema trgovačkim društvima			
Izloženosti prema stanovništvu			
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)		16.065	16.065
Ostale izloženosti			
UKUPNO	248.484	16.065	264.549

5.1. PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Cilj uspostave procesa procjene adekvatnosti internog kapitala jest da Banka tim postupkom osigura uspostavu sustava upravljanja rizicima kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te da osigura i održava odgovarajuću visinu kapitala za pokriće svih rizika koje Banka preuzima ili kojima može biti izložena u svom poslovanju. Procjenom adekvatnosti internog kapitala Banka ima za cilj osigurati primjerenu razinu kapitala koja može podržati očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovo korištenje, politiku dividendi, kao i svaku promjenu minimalnog iznosa regulatornog kapitala.

Politika procjene adekvatnosti internog kapitala osigurava uključivanje procesa procjene adekvatnosti internog kapitala i rezultata procjene u sustav odlučivanja i upravljanja. Strategijom upravljanja rizicima i Politikom procjene adekvatnosti internog kapitala Banka uspostavlja kontinuirano usklađivanje rizičnog profila Banke i razine potrebnog kapitala. Navedeno se provodi postupcima planiranja kapitala u kojima Banka određuje na koji način će u budućnosti udovoljavati kapitalnim zahtjevima, uz utvrđivanje općeg plana postupanja u nepredviđenim okolnostima.

Proces procjene adekvatnosti internog kapitala kontinuirani je proces koji se sastoji od sljedećih faza, pri čemu se pojedine faze provode različitom učestalošću tijekom godine:

- ▶ Identifikacija rizika,
- ▶ Mjerenje i procjena pojedinih rizika i utvrđivanje materijalno značajnih rizika,
- ▶ Određivanje načina uključivanja rizika u proces procjene – kvantitativno ili kvalitativno,
- ▶ Određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva,
- ▶ Izračun iznosa potrebnog internog kapitala
- ▶ Utvrđivanje raspoloživog internog kapitala,
- ▶ Uspoređivanje potrebnog regulatornog i potrebnog internog kapitala,
- ▶ Integracija u upravljanje,
- ▶ Izvještavanje o izračunu i procjeni adekvatnosti internog kapitala.

Postupak procjene izloženosti Banke pojedinom riziku i utvrđivanje materijalne značajnosti rizika provodi se minimalno jednom godišnje, a u slučajevima značajnije promjene rizičnog profila Banke i češće. Integracija u upravljanje predstavlja kontinuiranu fazu procesa procjene. Utvrđivanje potrebnih internih kapitalnih zahtjeva provodi se polugodišnje, dok se uspoređivanje regulatornog i potrebnog internog kapitala provodi tromjesečno kroz izvještavanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Izvješće o adekvatnosti internog kapitala dostavlja se osim Hrvatskoj narodnoj banci, Nadzornom odboru Banke, Upravi Banke, članovima Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, dok se izvješće o značajnim rizicima, o internim kapitalnim zahtjevima i ukupno potrebnom internom kapitalu, dostavljaju Upravi Banke i članovima Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Analiza, praćenje i izvještavanje o procesu procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se u sklopu funkcije kontrole rizika, dok prikladnost procesa ocjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala jednom godišnje procjenjuje Unutarnja revizija.

Banka kod procjene internih kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik primjenjuje metodologiju koju koristi pri izračunu regulatornih kapitalnih zahtjeva za navedene rizike u skladu s Uredbom (EU) 575/2013, dok za ostale prepoznate materijalno značajne rizike koje u okviru ICAAP-a promatra kvantitativno i za koje izdvaja kapitalne zahtjeve Banka primjenjuje vlastitu metodologiju ili izdvaja interne kapitalne zahtjeve u određenom postotku od ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva (rezidualni, rizik prekomjerne financijske poluge, strateški, reputacijski, upravljački, rizik ulaganja u nekretnine).

Potrebni interni kapital Banke (ukupni interni kapitalni zahtjevi) Banka utvrđuje kao zbroj kapitalnih zahtjeva izračunatih za rizike za koje je prema Uredbi (EU) br. 575/2013 izračunavaju kapitalni zahtjevi i kapitalnih zahtjeva za ostale materijalno značajne rizike za koje Banka izračunava kapitalne zahtjeve.

Iznos raspoloživog internog kapitala Banka definira u visini regulatornog kapitala uvećanog za dobit tekuće godine, ukoliko postoji namjera Banke da istu zadrži odnosno da ista nije predmet isplate kroz dividendu. U protivnom, raspoloživi interni kapital definira se u visini regulatornog kapitala Banke

U okviru procesa procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se planiranje kapitala kako bi Banka osigurala primjerenu razinu kapitala i provodi se za razdoblje od tri godine.

Provodeći proces procjene adekvatnosti internog kapitala sa stanjem na 31.12.2014. godine Banka je pored kapitalnih zahtjeva za rizike koje izdvaja u okviru regulatornog okvira izdvojila kapitalne zahtjeve za slijedeće rizike:

- ▶ Valutno inducirani kreditni rizik (vlastita metodologija)
- ▶ Kamatni rizik u knjizi Banke (u visini procijenjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke, utvrđene u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke)
- ▶ Koncentracijski rizik (vlastita metodologija)
- ▶ Ostali značajni rizici (% u odnosu na ukupno izračunate regulatorne kapitalne zahtjeve)

6. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA

U skladu s Odlukom o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala Hrvatske narodne banke (NN 9/2015) stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske je određena u visini 0% ukupnog iznosa izloženosti riziku utvrđenog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja stupa na snagu 1. siječnja 2016. godine, te stoga Banka nema obvezu održavanja ovog zaštitnog sloja kapitala.

7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je izloženost kod koje je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu u roku dužem od 90 dana.

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti su sve izloženosti kod kojih postoje dokazi o postojanju gubitka (podaci o jednom ili više prošlih događaja koji nepovoljno utječu na sposobnost dužnika da uredno podmiruje svoje obveze prema Banci i drugim vjerovnicima), sukladno odredbama "Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija" odnosno odredbama bančinog internog pravilnika ("Pravilnik o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza").

U svrhu procjenjivanja kreditnog rizika i s njime povezanim očekivanim gubicima, uspostavljen je proces klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti. Proces se temelji na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijima uzimajući u obzir karakteristike plasmana, dužnika i kreditne zaštite. Sektor upravljanja i kontrole rizika zadužen je za klasifikaciju plasmana i izvanbilančnih obveza u rizične skupine.

Temeljem klasifikacije plasmana i procjene očekivanih gubitaka, provode se ispravci vrijednosti za bilančne stavke i rezerviranja za rizične vanbilančne stavke sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima odnosno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, te relevantnim odlukama Hrvatske narodne banke.

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu plasmana i tromjesečno provodi klasifikaciju plasmana u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih kriterija:

- ▶ kreditne sposobnosti dužnika,
- ▶ urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- ▶ kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja.

Banka pri klasifikaciji plasmana uzima u obzir sva tri navedena kriterija.

Iznimno od gore navedenog pravila Banka klasifikaciju, odnosno procjenu kvalitete plasmana može zasnivati samo na jednom ili dva kriterija za:

- ▶ Plasmane koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja, pri čemu se procjena provodi temeljem procjene kreditne sposobnosti dužnika i urednosti u ispunjavanju obveza dužnika.
- ▶ Plasmane pri čijem odobravanju ključni kriterij nije bila kreditna sposobnost dužnika nego kvaliteta i vrijednost instrumenta osiguranja. Banka tijekom trajanja kreditnog odnosa kvalitetu takvih plasmana procjenjuje temeljem rezultata praćenja vrijednosti i utrživosti predmetnog instrumenta osiguranja i urednosti u podmirivanju i ispunjenju obveza dužnika. Praćenje vrijednosti i utrživosti instrumenta osiguranja propisano je Kreditnom politikom Banke.

Ovisno o mogućnostima naplate, odnosno o očekivanim budućim novčanim tokovima svi plasmani dijele se u tri kategorije, bez obzira na to da li se radi o pojedinačno značajnim izloženostima ili portfelju malih kredita.

Kategorije rizičnosti su:

- ▶ Rizična skupina A – plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi,
- ▶ Rizična skupina B (podskupine B1, B2, B3) – plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadivi plasmani,
- ▶ Rizična skupina C – plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknadivi plasmani.

Tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka kvartalno procjenjuje kvalitetu plasmana koji su na početku ugovornog odnosa klasificirani u rizičnu skupinu A, što je dodatno propisano internim aktom Banke. U navedene plasmane uključuju se sve aktivne bilančne stavke temeljem kojih je Banka izložena kreditnom riziku, osim financijske imovine razvrstane u kategorije financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i financijske imovine raspoložive za prodaju.

Ako se ponovnom procjenom utvrdi da budući novčani tokovi neće biti dostatni za podmirenje ugovorenog iznosa pojedinih plasmana, bez obzira na to čine li ti plasmani sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti ili pripadaju portfelju malih kredita, Banka će te plasmane klasificirati u kategoriju djelomično nadoknadivih ili potpuno nenadoknadivih plasmana (u rizičnu podskupinu B-1 ili u lošiju podskupinu) i formirati odgovarajuće iznose ispravaka vrijednosti odnosno rezervacija.

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

Banka plasmane iz rizične skupine A klasificira u lošiju rizičnu skupinu na temelju visine utvrđenog gubitka, i to:

- ▶ u rizičnu podskupinu B-1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa potraživanja po glavnici),
- ▶ u rizičnu podskupinu B-2 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa potraživanja po glavnici) i
- ▶ u rizičnu podskupinu B-3 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa potraživanja po glavnici).
- ▶ u rizičnu skupinu C - potpuno nenadoknadivim plasmanima smatraju se potraživanja Banke za koje se ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci. Smatra se da je sadašnja vrijednost potraživanja rizične skupine C jednaka nuli, te da gubitak odnosno ispravak vrijednosti po tim plasmanima iznosi 100% njihove bruto knjigovodstvene vrijednosti.

Ukoliko se ispravci vrijednosti utvrđuju isključivo na temelju dana kašnjenja ispravci vrijednosti formiraju se na slijedeći način:

- ▶ rizična podskupina B-1 u iznosu od 20% ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 do 180 dana,
- ▶ rizična podskupina B-2 u iznosu 50% ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 do 270 dana,
- ▶ rizična podskupina B-3 u iznosu 80% ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 do 365 dana
- ▶ rizična skupina C u iznosu 100% ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana.

Za potrebe utvrđivanja budućih novčanih tokova koji proizlaze iz prodaje kolaterala Banka je internim aktom propisala korektivne faktore koji se primjenjuju na tržišnu procijenjenu vrijednost kolaterala, te očekivano vrijeme za naplatu iz takvih kolaterala. Sektor upravljanja i kontrole rizika, ukoliko za to postoje opravdani razlozi, primjenjuje i strože korektivne faktore pri procjeni budućih novčanih tokova iz prodaje takvih kolaterala.

Umanjenje vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi provodi se u iznosu 1% od ukupnog stanja plasmana rizične skupine A.

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznosi u tisućama HRK							
Financijsko posredovanje	78	-17	2		1			
Industrija	41.739	-24.612	1.111			4		
Trgovina	50.116	-21.535	5.685	90				
Stanovništvo	32.717	-16.163	405		313			
Građevinarstvo	26.337	-7.275	2.743			486	-5	
Prijevoz, skladištenje, veze	15.871	-3.325	-1					
Država	0	0	0					
Poljoprivreda	25.554	-10.573	1.065					
Ostale usluge	84.431	-35.902	6.900					
UKUPNO	276.843	-119.404	17.911	90	314	490	-5	0

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
iznosi u tisućama HRK								
Zagrebačka županija i grad Zagreb	83.082	-27.031	2.377	90		490	-5	
Varaždinska županija	30.103	-12.099	5.290					
Primorsko-goranska županija	7.922	-4.589	238					
Zadarska županija	31.811	-5.041	2.616		314			
Osječko-baranjska županija	32.408	-20.051	2.394					
Splitsko-dalmatinska županija	35.369	-16.414	2.491					
Ostale Županije RH	56.043	-34.074	2.499					
Strane države	105	-105	6					
UKUPNO	276.843	-119.404	17.911	90	314	490	-5	

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

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima (iznosi u tisućama HRK)	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	101.582	27.041		9.131	90	119.404
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	5					5
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	8.820	520				9.340
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	982	90				1.072

8. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Na dan 31.12.2014. godina Banka je imala dio imovine opterećen. Sukladno Smjernicama o objavi o opterećenoj i neopterećenoj imovini, opterećenom imovinom se smatra imovina koja je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući. Pregled knjigovodstvene i fer vrijednosti opterećene i neopterećene imovine prema vrsti je prikazan u sljedećoj tabeli.

Stavka	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Vlasnički instrumenti			8.443	
Dužnički vrijednosni papiri	91.250	91.250	173.299	173.299
Financijski instrumenti središnje banke	94.894		987.465	
Ostala imovina			92.595	
Imovina izvještajne institucije	186.144		1.261.802	

Sljedeća tablica daje prikaz obveza s opterećenom imovinom i primljenim kolateralom.

	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	188.394	186.144

9. IZLOŽENOSTI NA OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA U KNJIZI BANKE

Vlasnička ulaganja koja su evidentirana u knjizi Banke, predstavljaju neizravna ulaganja u kapital tih društava izravnom kupnjom dionica tih istih društava i provedena su s namjerom ostvarivanja kapitalne dobiti, bez strateških razloga ulaska u vlasništvo tih istih poslovnih subjekata. Sva takva ulaganja Banka je rasporedila u portfelj raspoloživo za prodaju. Jedino takvo ulaganje koje je provedeno iz strateških razloga predstavlja ulaganje Banke u tvrtku Zlatna punta d.o.o. u visini 1.994 tisuća HRK i predstavlja 5% ulaganja u odnosu na ukupni kapital društva.

Banka s osnovu ulaganja u dionice u knjizi Banke ima zanemarive postotke udjela u ukupnom kapitalu tih društava, a ukupna vrijednost tih ulaganja na 31.12.2014. godine iznosi tek 0,64% ukupne imovine Banke. Banka je posebnim internim aktom propisala način vrednovanja takve financijske imovine koristeći dva osnovna pristupa: a) Mark to market odnosno b) Mark to model.

Nakon početnog priznavanja, financijski instrumenti vrednuju se i iskazuju po fer vrijednosti koja se može odrediti ukoliko postoji objavljena cijena koja je kotirana na aktivnom tržištu financijskih instrumenata. Za vrednovanje dionica kojima se trguje na uređenom tržištu koristi se objavljena zaključna (prosječna) cijena na kraju trgovinskog dana. Vrednovanje AFS portfelja provodi se jednom mjesečno temeljem tih cijena. Promjene u vrijednosti AFS portfelja reflektiraju se kroz kapital Banke, sve do konačne realizacije prodaje.

U slučaju da Banka nije u stanju primijeniti Mark to market pristup odnosno usklađivanje prema tržištu, primijeniti će se vrednovanje temeljeno na Mark to model pristupu. Ako navodi tržišnih cijena nisu dostupni ili ukoliko se pojedinim financijskim instrumentom uopće ne trguje, ili ukoliko objavljena cijena ne odražava stvarnu fer vrijednost izvora metoda Mark to market zamjenjuje se metodom Mark to model. Najveći dio vlasničkih vrijednosnih papira ima kotirane cijene na Burzi, te se njihova vrijednost usklađuje sa cijenama koje su objavljene na burzi. Za vlasničke vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi vrednovanje takvih ulaganja provodi se po trošku stjecanja umanjenom za umanjenja vrijednosti. Za ta ulaganja ne postoji tržište, a tehnikom diskontiranih budućih novčanih tokova dobivaju se nedovoljno pouzdane procjene obzirom na veliku nesigurnost vezanu uz predviđanja budućih novčanih tokova.

Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Bilančni iznos u tisućama HRK	Usporedba	
		Fer vrijednost u tisućama HRK	Tržišna cijena u tisućama HRK
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije			
- koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversific. portfeljima			
- koja kotiraju na burzi			
- ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	1.329	1.330	1.292
- koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversific. portfeljima	38	38	
- koja kotiraju na burzi	1.292	1.292	1.292
- ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	9.305	9.305	5.516
- koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversific. portfeljima	2.191	2.191	
- koja kotiraju na burzi	7.114	7.114	5.516
- ostala vlasnička ulaganja			

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
			Ukupno nerealizirani dobiti/ gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dop. kapitala
	u tis. HRK	u tis. HRK	u tis. HRK	u tis. HRK
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije				
- koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificir. portfeljima				
- koja kotiraju na burzi				
- ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u fin. institucije	54		54	
- koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificir. portfeljima				
- koja kotiraju na burzi	54		54	
- ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u trg. društva	-989	495	-1.484	-1.896
- koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificir. portfeljima				
- koja kotiraju na burzi	-989	495	-1.484	-1.896
- ostala vlasnička ulaganja				
UKUPNO	-935	495	-1.430	-1.896

10. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

Banka identificira kamatni rizik utvrđivanjem postojanja promjene kamatne stope u određenim proizvodima, pozicijama ili pojedinim segmentima bilance. Proizvodi, odnosno pozicije Banke su kamatno osjetljive i nose u sebi rizik kamatnih stopa ako promjena tržišnih kamatnih stopa dovodi do promjene vrijednosti u poziciji Banke.

Rizik ročne neusklađenosti ili rizik promjene cijena najčešći je oblik rizika promjene kamatne stope u Banci. Nastaje radi:

- ▶ ročne neusklađenosti dospjeća pozicija knjige banke za stavke uz fiksnu kamatnu stopu, (maturity risk) i
- ▶ rizika ponovnog određivanja cijene (repricing) za pozicije knjige banke uz promjenjivu kamatnu stopu.

Mjerenje i upravljanje izloženosti kamatnom riziku Banka provodi na slijedeće načine:

- ▶ Mjerenjem utjecaja promjene kamatnih stopa na visinu prihoda (mjeri se izračunom kamatnog GAP-a).
- ▶ Mjerenjem utjecaja promjene kamatnih stopa na promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke (Banka koristi pojednostavljeni izračun procjene propisan od strane regulatora).
- ▶ Postavljanjem limita za najveće dopuštene kamatne GAP-ove.
- ▶ Mjerenjem izloženosti pri stresnim tržišnim uvjetima.

Promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke nastalu kao rezultat standardnog kamatnog šoka Sektor upravljanja i kontrole rizika računa pojednostavljenim izračunom procjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisanim HNB Odlukom o upravljanju kamatnom riziku u knjizi banke. Pozicije ugovorene uz fiksnu kamatnu stopu raspoređuju se u vremenske razrede prema preostalom vremenu do dospjeća, a pozicije ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu raspoređuju se u vremenske razrede prema vremenu do slijedeće promjene kamatne stope. Za pozicije ugovorene uz administrativnu kamatnu stopu Banka ovisno o kojoj je vrsti kamatno osjetljive imovine ili obveze riječ utvrđuje vremenske razrede u kojima postoji mogućnost za promjenu kamatnih stopa. Banka prati promjene i učestalost promjena ugovorenih administrativnih kamatnih stopa, promjenu tržišnih kamatnih stopa i korelaciju tih promjena s promjenama administrativnih kamatnih stopa, ponašanje konkurencije i na temelju tih procjena nastoji raspoređivati svoje pozicije ugovorene uz administrativnu kamatnu stopu za potrebe izrade izvještaja o promjeni ekonomske vrijednosti knjige banke i u skladu s tim mijenjat će se pretpostavke za pozicije koje koristi za raspored takvih pozicija.

Banka najvećim dijelom kako na strani imovine tako i na strani obveza ugovara kamatne stope koje nisu vezane uz neke druge referentne tržišne kamatne stope, već mogućnost promjene istih regulirana je odlukama Uprave Banke.

Promjene ekonomske vrijednosti po valutama

Promjene ekonomske vrijednosti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova) Smanjenje /povećanje ekonomske vrijednosti
Valuta HRK	2.113
Valuta EUR	549
Ostale valute (ukupno)	-378
UKUPNO	2.284
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100	1,41%

Kontrola kamatnog rizika obavlja se tromjesečno, a po potrebi i u kraćim vremenskim intervalima, a provodi ga Sektor upravljanja i kontrole rizika.

11. FINANCIJSKA POLUGA

Banka izračunava omjer financijske poluge u skladu s dijelom sedmim Odluke (EU) 575/2013. Omjer financijske poluge izračunava se tako da se osnovni kapital Banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti, te se izražava u postotku. Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje se pri utvrđivanju osnovnog kapitala ne odbijaju.

Omjer financijske poluge računa se kao jednostavna aritmetička sredina mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje. Banka objavljuje svoju informaciju o omjeru financijske poluge koristeći obje definicije mjere kapitala iz Članka 499. Uredbe (EU) 575/2013.

Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge	31.10.2014	30.11.2014	31.12.2014	Aritmetička sredina
Ukupna izloženost (u HRK)	1.652.380.977	1.644.261.840	1.617.195.572	
Osnovni kapital (u HRK)	152.135.574	152.135.574	152.377.346	
Omjer financijske poluge	9,21%	9,25%	9,42%	9,29%

12. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi različite oblike materijalne odnosno nematerijalne kreditne zaštite. Banka u izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik uključuje samo one instrumente kreditne zaštite koji ispunjavaju sve uvjete za priznavanje u skladu s Uredbom (EU) 575/2013.

Kao oblik materijalne kreditne zaštite Banka koristi financijske kolaterale koristeći jednostavnu metodu financijskog kolaterala na način i pod uvjetima propisanim Uredbom (EU) 575/2013.

Osim financijskih kolaterala u skladu s propisanim Uredbom (EU) 575/2013 Banka prihvaća materijalnu kreditnu zaštitu i u obliku stambenih nekretnina koje zadovoljavaju kriterije priznavanja (prihvatljivosti)

Kao oblik nematerijalne kreditne zaštite Banka koristi garancije i jamstva u skladu s Uredbom (EU) 575/2013. Banka također koristi metodu supstitucije odnosno zamjene (metoda supstitucije) izloženosti korisnika s pružateljem zaštite. Kao najznačajniji davatelj jamstva odnosno pružatelj kreditne zaštite je HAMAG INVEST (Hrvatska agencija za malo gospodarstvo).

Kreditnom politikom Banke odnosno Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza određene su vrste kolaterala koje Banka prihvaća u svrhu smanjenja kreditnog rizika i prihvaćanje pojedinih instrumenata osiguranja dio je sustava upravljanja kreditnim rizikom. Procjenjujući stupanj rizičnosti u odnosu na bonitet klijenta, te vrstu, visinu i ročnost plasmana, Banka određuje potrebne instrumente osiguranja, te mogućnost kombiniranja dva ili više instrumenta u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja.

Procjenu materijalnih kolaterala u vidu nekretnina ili pokretnina za Banku obavljaju ovlašteni, stručni i neovisni vanjski procjenitelji kako bi se dobile objektivne tržišne procjene i otklonio potencijalni sukob interesa. Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa Banka kontinuirano prati vrijednost nekretnina i to za poslovne nekretnine jednom godišnje, a za stambene nekretnine jednom u tri godine. Banka prati vrijednost nekretnina i češće ako su tržišni uvjeti podložni značajnim promjenama. Ako se na temelju praćenja ustanovi da bi moglo doći do značajnog smanjenja vrijednosti nekretnina u odnosu na uobičajene tržišne cijene, Banka obavezno od neovisnog procjenitelja traži provođenje ponovne procjene njihove vrijednosti.

Banka je uspostavila jedinstveni registar primljenih kolaterala, te na taj način osigurala praćenje koncentracije kako po vrsti kolaterala, tako i po davatelju kolaterala. Svi primljeni kolaterali u vidu nekretnina moraju imati važeću policu osiguranja vinkuliranu u korist Banke.

Kod prihvaćanja kolaterala po plasmanima Sektor upravljanja i kontrole rizika provjerava adekvatnost i primjerenost takvih kolaterala, obzirom na pravnu valjanost, utrživost i dostatnost. Pri tome Sektor upravljanja i kontrole rizika traži dodatna očitovanja od Sektora pravnih poslova kod utvrđivanja pravne valjanosti kolaterala.

Najznačajniji udio u primljenim kolateralima po plasmanima predstavlja prijenos prava vlasništva/založno pravo na stambenim odnosno poslovnim nekretninama. Obzirom na isto u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika ne postoji značajnija koncentracija tržišnih ili kreditnih rizika, već se uz iste značajnije veže rizik ulaganja u nekretnine.

Banka prati i upravlja koncentracijskim rizikom i kreditnim rizikom velike izloženosti prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite.

Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika

Kategorija izloženosti	Ukupan iznos izloženosti pokriven priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite (u tis. HRK)	Ukupan iznos izloženosti pokriven priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite (u tis. HRK)
1) izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0
2) izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi	0	0
3) izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0
4) izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
6) izloženosti prema institucijama	91.250	0
7) izloženosti prema trgovačkim društvima	60.502	16.523
8) izloženosti prema stanovništvu	5.288	0
9) izloženosti osigurane nekretninama	1.381	1.487
10) Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	774	207
11) visokorizična potraživanja	0	0
12) izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0
13) sekuritizacijske pozicije	0	0
14) izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0
15) izloženosti u obliku CIU-a (investicijski fondovi)	0	0
16) izloženosti u obliku vlasničkih ulaganja	0	0
17) ostale izloženosti	2.392	0
UKUPNO	161.586	18.217

STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA**Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama**

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			iznos u tisućama HRK
1	0	347.473	454.028
2	20		
3	35		
4	75		
5	100	11.438	11.438
6	150		
UKUPNO		358.911	465.466

Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			iznos u tisućama HRK
1	0		
2	20	233.497	145.159
3	35		
4	75		
5	100		
6	150		
UKUPNO		233.497	145.159

Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			iznos u tisućama HRK
1	0		
2	20		
3	35		
4	75		
5	100	659.012	581.987
6	150		
UKUPNO		659.012	581.987

Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			iznos u tisućama HRK
1	0		
2	20		
3	35		
4	75	8.450	3.162
5	100		
6	150		
UKUPNO		8.450	3.162

Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			iznos u tisućama HRK
1	0		
2	20		
3	35		
4	75		
5	100	90.907	89.926
6	150	85.136	85.136
UKUPNO		176.043	175.062

Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			iznos u tisućama HRK
1	0		
2	20		
3	35		
4	75		
5	100	16.065	16.065
6	150		
UKUPNO		16.065	16.065

Izloženosti po vlasničkim ulaganjima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			iznos u tisućama HRK
1	0		
2	20		
3	35		
4	75		
5	100	10.634	10.634
6	150		
UKUPNO		10.634	10.634

Izloženosti osigurane nekretninama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			iznos u tisućama HRK
1	0		
2	20		
3	35	70.864	70.864
4	75		
5	100	18.880	16.013
6	150		
UKUPNO		89.744	86.877

Ostale izloženosti

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			iznos u tisućama HRK
1	0	16.574	76.438
2	20		10.473
3	35		
4	75		
5	100	90.067	87.674
6	150		
UKUPNO		106.641	174.585

13. POLITIKA PRIMITAKA

Banka je donijela i provodi Politiku plaća (primitaka) u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih akata vezanih uz primitke radnika, te veličinom i unutarnjom organizacijom Banke, vrstom, opsegom i složenosti poslova Banke, profilom rizičnosti Banke i poslovnom strategijom. Politika primitaka zasniva se na zaključcima analize rizika i primjeni načela razmjernosti.

Politikom plaća Banka se nije opredijelila za isplatu varijabilnih primitaka.

Obzirom da Nadzorni odbor Partner banke d.d. Zagreb obnaša i funkciju Odbora za primitke (ovlasti i odgovornosti) isti se sastao i preispitao temeljna načela Politike plaća i ocijenio usklađenost provođenja iste. Uprava i Nadzorni odbor su procijenili da se primjenom Politike plaća omogućuje i promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima, te se ne potiče preuzimanje rizika koji prelaze razinu prihvatljivog rizika za Banku.

Nadzorni odbor je donio sljedeće odluke:

- ▶ Odluku o varijabilnim primicima za 2014. godinu
- ▶ Odluka o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija.

Navedene Odluke na predviđaju isplate varijabilnih primitaka, odnosno primitka članovima Uprave i osobama odgovornih za rad kontrolnih funkcija, stoga Banka nema informacija za javnu objavu za sljedeći set podataka:

- ▶ informacije o vezi između plaće i uspješnosti,
- ▶ najvažnije značajke sustava primitaka, uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima,
- ▶ omjere između fiksnih i varijabilnih primitaka,
- ▶ informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se temelje prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka,
- ▶ glavne parametre i obrazloženje svih shema varijabilnih komponenti.

Poslovna područja	Fiksni primici (tis. HRK)	Varijabilni primici (tis. HRK)
Uprava	1.252	-
Poslovi prodaje	2.746	-
Kontrolne funkcije	1.257	-
UKUPNO	5.254	-

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici (tis. HRK)	Varijabilni primici (tis. HRK)
Uprava	2	1.252	-
Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	13	4.002	-
UKUPNO	15	5.254	-