



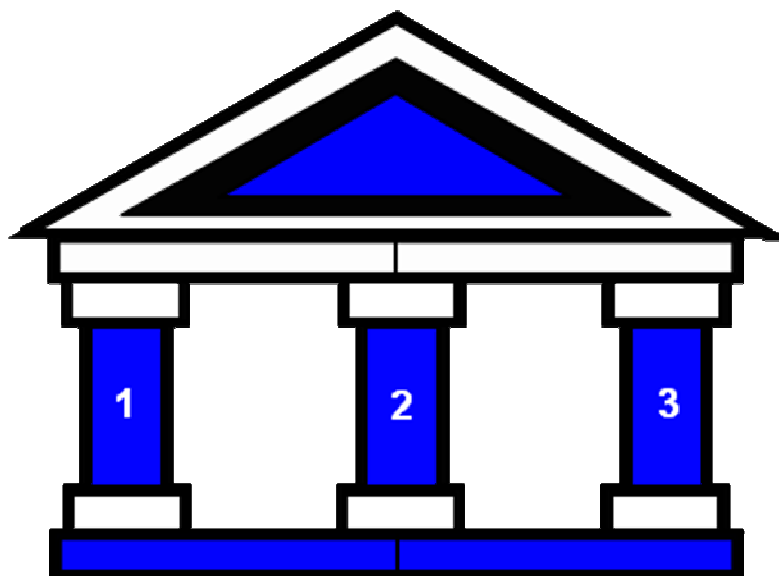
PARTNER BANKA d.d. ZAGREB
PARTNER S RAZLOGOM

**JAVNA
OBJAVA
BONITETNIH
ZAHTJEVA
KREDITNIH
INSTITUCIJA**

31.prosinac

2010

UVOD – BASEL II



BASEL II uspostavio je novi regulatorni okvir u poslovanju kreditnih institucija i u poslovanje kreditnih institucija donio sasvim novo razumijevanje rizika i integrirano upravljanje njima. Temelji se na tri međusobno komplementarna stupa – Prvi stup – specificira zahtjeve koji se odnose na minimalno dopušteni kapital i spektar rizika ograničen je na tri kategorije - Drugi stup – pokriva sve za kreditnu instituciju materijalno značajne rizike i predstavlja kompenzator ograničenja prvog stupa i uključuje sve aspekte rizika vezanih uz poslovanje kreditne institucije i sve aspekte internog upravljanja – Treći stup – odnosi se na javnu objavu ključnih poslovnih podataka i mjera koje poduzimaju kreditne institucije, a tiču se rizičnosti njenog poslovanja i kapitalne pozicije – cilj je podizanje tržišne discipline u poslovanju kreditnih institucija i dostupnost informacija svim sudionicima u poslovanju kreditnih institucija.

Odlukom o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN br. 1/09; 75/09; 2/10) propisane su vrste i sadržaj informacija za potrebe javnog objavljivanja o izračunu stope adekvatnosti jamstvenog kapitala, izloženosti rizicima i sustavu upravljanja rizicima, te kriteriji i učestalost javnog objavljivanja. Kreditna institucija dužna je najmanje jedanput na godinu javno objaviti informacije propisane ovom Odlukom i to najkasnije u roku od pet mjeseci od isteka poslovne godine na koju se odnose.

Banka javno objavljuje opće informacije iz svog poslovanja prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odlukom o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, definiranom dinamikom i rokovima izvještavanja, te u skladu sa vlastitom Politikom javnog objavljivanja podataka.

U skladu s odredbama naprijed nabrojanih dokumenata je i ovo izvješće Partner banke d.d. Zagreb.

STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Cilj Strategije upravljanja rizicima je određivanje namjere preuzimanja pojedinih rizika u svom poslovanju i određivanje prihvatljivih razina rizika. 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:

1. *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;
2. *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;
3. *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;
4. *Načelo razgraničenja ovlasti i poslova* - razgraničenje odgovornosti i zadataka;
5. *Načelo kvalificiranih radnika* – podrazumijeva da radnici posjeduju potrebne vještine, znanja i iskustvo kako bi stručno obavljali svoje poslovne zadaće.

Banka je za različite vrste rizika odredila apetit za rizikom propisujući odgovarajuće limite, no Banka je ukupnu sklonost preuzimanju rizika kvantitativno definirala u odnosu na visinu minimalno prihvatljive adekvatnosti jamstvenog kapitala Banke.

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.

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 je internim aktima uspostavila sustav praćenja i pravovremenog izvještavanja Uprave Banke, relevantnih razina i Odbora Banke o izloženostima rizicima.

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

Direkcija upravljanja i kontrole rizika koja je organizirana kao neovisna organizacijska cjelina i koja je u svom radu direktno podređena Predsjedniku Uprave Banke, ima za cilj osigurati da Banka posluje u skladu s donesenim internim aktima o upravljanju rizicima i primarna joj je funkcija upravljanje i kontrola rizika. Funkcija kontrole rizika organizirana je unutar Direkcije upravljanja i kontrole rizika u kojoj se pored poslova svakodnevnog praćenja i upravljanja svim rizicima, osim upravljanja rizikom likvidnosti kojim upravlja Sektor riznice i trgovanja, obavljaju i poslovi kontrole rizika za koje se donose godišnji operativni plan rada.

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.

Banka je ustrojila i organizacijski neovisnu kontrolnu funkciju praćenja usklađenosti Banke s zakonskim propisima.

Voditelj sigurnosti informacijskog sustava odgovoran je za sigurnost informacijskog sustava Banke.

KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. U sklopu kreditnog rizika Banka promatra valutno-inducirani kreditni rizik i rizik koncentracije, te za svaki posebno određuje pripadajuće interne kapitalne zahtjeve.

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:

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

Kontrolu kreditnog rizika obavlja Direkcija upravljanja i kontrole rizika kroz:

1. Sudjelovanje u kreditnom procesu u smislu izrade analiza i davanja mišljenja o rizičnosti plasmana Banke u skladu s Uputom o neovisnoj procjeni kreditnog rizika;
2. Praćenje urednosti otplate plasmana i izvještavanje o istom u svrhu ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika;
3. Praćenje problematičnih plasmana u suradnji sa Sektorom gospodarstva, Sektorom stanovništva i Direkcijom pravnih poslova;
4. Sudjelovanje u procesu klasifikacije plasmana u skladu s odgovarajućim internim aktima Banke;
5. Redovito procjenjivanje kreditnog rizika na nivou cijele Banke;
6. Uspostavu limita koncentracije ukupnog portfelja Banke prema pojedinim gospodarskim sektorima;
7. Upravljačko izvještavanje koje obuhvaća izradu izvještaja o: neurednim i problematičnim plasmanima, rezerviranim potraživanjima, mišljenja o kvaliteti kreditnog portfelju

Uloge i odgovornosti u ključnim procesima sustava za upravljanje kreditnim rizikom dodijeljene su organizacijskim jedinicama Banke na način opisan u slijedećem stavku.

Kroz funkciju ugovaranja i praćenja plasmana:

1. Sektor gospodarstva
2. Sektor stanovništva
3. Podružnice
4. Sektor riznice i trgovanja

Kroz funkciju upravljanja i kontrole:

5. Direkcija upravljanja i kontrole rizika
6. Direkcija unutarnje revizije
7. Direkcija pravnih poslova

Kroz funkciju evidentiranja:

8. Sektor platnog prometa i operativnih poslova, Odjel operativnih poslova za proizvode gospodarstva i stanovništva.

Kroz funkciju izvješćivanja:

9. Direkcija računovodstva i propisanih izvješća

Odluke o odobrenju plasmana donose Ovlaštene osobe, Kreditni odbor Banke i Uprava Banke temeljem ovlasti propisanih internim aktima Banke. Za kreditni rizik sklonost preuzimanju rizika

Banka definira u kategoriji djelomično i potpuno nenadoknadivih plasmana (B i C rizična skupina) u odnosu na ukupni iznos plasmana.

Mjerenje odnosno procjena izloženosti kreditnom riziku provodi se od strane Direkcije 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 polugodišnje, 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.

Kvaliteta kreditnog portfelja provodi se analizom i praćenjem temeljnih indikatora kvalitete kreditnog portfelja. Analiza cjelokupnog portfelja podrazumijeva i analizu urednosti u podmirivanju obveza u Banci. Primarna kontrola kreditnog rizika neovisna su mišljenja Direkcije upravljanja i kontrole rizika na pojedinačne kreditne zahtjeve i proizvode Banke.

Dvotjedno Direkcija upravljanja i kontrole rizika kontrolira stanje neurednih dužnika gdje prati dospjela, a nenaplaćena potraživanja klijenata Banke.

Kvartalna kontrola Direkcije upravljanja rizicima obuhvaća analizu kreditnog portfelja Banke za potrebe klasifikacije plasmana po stupnjevima rizičnosti gdje se procjenjuje stupanj naplativosti svakog plasmana na pojedinačnoj i skupnoj osnovi, prati se stanje otpisanih i utuženih potraživanja. U cilju ovladavanja kreditnim rizikom dodatno je uspostavljena kontrola kroz sustav indikatora ranog upozorenja kako bi se na vrijeme otkrili elementi povećanog kreditnog rizika. Također, uspostavljen je sustav praćenja vrijednosti kolaterala uzetih kao sekundarni izvor otplate plasmana.

Na temelju rezultata dobivenih analizom cjelokupnog kreditnog portfelja Banke, Direkcija upravljanja i kontrole rizika radi izvještaj za Upravu Banke i sve organizacijske dijelove uključene u sustav upravljanja kreditnim rizikom, te predlaže odgovarajuće mjere za pravovremeno smanjenje kreditnog rizika na prihvatljivu razinu definiranu Strategijom 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 ocjenjujući kreditnu sposobnost klijenta i prihvatljivost instrumenata osiguranja.

Tijekom korištenja i otplate plasmana Banka prati poslovanje klijenta, urednost u podmirivanju obveza prema Banci i ostalim vjerovnicima, te kakvoću, odnosno eventualnu promjenu vrijednosti i utrživosti instrumenata osiguranja.

Kod odobrenih namjenskih plasmana Banka prati namjensko korištenje plasiranih sredstava.

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.

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 provodi klasifikaciju plasmana u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih kriterija:

1. kreditne sposobnosti dužnika,
2. urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
3. 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:

1. Plasmane koji čine portfelj malih kredita koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja,
2. Plasmane pri čijem odobravanju ključni kriterij nije bila kreditna sposobnost zajmoprimca nego kvaliteta i vrijednost instrumenta osiguranja.

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:

1. Rizična skupina A – plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi,
2. Rizična skupina B (B1, B2, B3) – plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadivi plasmani,
3. 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 skupinu B-1 ili u lošiju skupinu) i formirati odgovarajuće iznose ispravaka vrijednosti odnosno rezervacija.

Iznos gubitka za koji se provodi umanjene 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;

1. u rizičnu skupinu B-1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana),
2. u rizičnu skupinu B-2 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana) i
3. u rizičnu skupinu B-3 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana).
4. u rizičnu skupinu C (sadašnja vrijednost potraživanja rizične skupine C jednaka nuli, te da gubitak odnosno ispravak vrijednosti po tim plasmanima iznosi 100% njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti).

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

- a) rizična skupina B-1 u iznosu od 20% ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 do 180 dana,
- b) rizična skupina B-2 u iznosu 50% ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 do 270 dana,
- c) rizična skupina B-3 u iznosu 80% ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 do 365 dana
- d) rizična skupina C u iznosu 100% ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana,

Do početka promjene interne metodologije, Banka će za potrebe umanjena plasmana skupine A na skupnoj osnovi održavati razinu umanjena (ispravaka) vrijednosti plasmana u svoti koja nije manja od 0,85% ni veća od 1,20% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A.

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. Kapitalni zahtjev za rizik druge ugovorne strane iznosi 12% ukupnih izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom, izračunatih primjenom metode originalne izloženosti. Banka nije izračunavala kapitalne zahtjeve s osnovu rizika namire odnosno rizika druge ugovorne strane. Banka na godišnjoj razini dodjeljuje limite izloženosti prema kreditnim institucijama.

Za procjenu kreditnog rizika Banka koristi kreditne rejtinge Moody's agencije. Kreditne rejtinge Moody's agencije Banka koristi za izračun izloženosti prema središnjoj državi i prema institucijama.

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

Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u tis HRK	prosječan iznos u tis HRK	ukupan iznos u tis HRK	prosječan iznos u tis HRK	ukupan iznos u tis HRK	prosječan iznos u tis HRK	ukupan iznos u tis HRK	prosječan iznos u tis HRK
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	74.968	95.983	28.498	42.385				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi								
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	4.000	4.008						
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama								
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	86.760	91.132						
Izloženosti prema trgovačkim društvima	177.102	176.976	7.034	3.348	8.439	16.174		
Izloženosti prema stanovništvu	840.236	801.866			82.375	84.602		
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica								
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	72.009	46.167						
Ostale izloženosti	66.134	62.186						
UKUPNO	1.321.209	1.278.318	35.532	45.733	90.815	100.776		

Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja (pojedinačno prikazane izloženosti preko 5%)	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tis HRK	iznos u tis HRK	iznos u tis HRK	iznos u tis HRK
Zagrebačka županija i grad Zagreb	632.817	35.532	59.473	
Zadarska županija	109.819		5.365	
Splitsko-dalmatinska županija	85.862		10.023	
Primorsko-goranska županija	83.489		1.584	
Varaždinska županija	75.806		5.048	
Ostale županije u RH	250.548		7.922	
Njemačka	31.374			
Austrija	18.843			
Italija	14.149			
Švicarska	13.197			
SAD	5.042			
Ostale strane države	263		1.399	
UKUPNO	1.321.209	35.532	90.815	

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

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tis HRK	iznos u tis HRK	iznos u tis HRK	iznos u tis HRK
Financijsko posredovanje	289.217			
Industrija	260.506		12.777	
Stanovništvo i obrtnici	217.285		13.621	
Trgovina	211.282		30.461	
Ostale usluge	150.707	990	8.565	
Građevina	103.612		18.800	
Prijevoz i veze	49.432	6.044	1.587	
Država	2.942	28.498		
Poljoprivreda	21.474		3	
Turizam	14.752		5.000	
UKUPNO	1.321.209	35.532	90.815	

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

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	iznos u tisućama HRK	iznos u tisućama HRK	iznos u tisućama HRK	iznos u tisućama HRK	iznos u tisućama HRK
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	27.777	20.277	143	6.104	12
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza					
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	9.789	297		993	
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1.325	60		613	

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjene (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklih godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznosi u tisućama HRK							
Zagrebačka županija i Grad Zagreb	18.337	13.105	2.009	424	64.805			
Osječko-baranjska županija	12.458	5.983	4.038		17.911			
Splitsko-dalmatinska županija	17.504	5.733	3.879		18.910			
Sisačko-moslavačka županija	9.081	4.692	515		6.968			
Primorsko-goranska županija	3.571	2.811	1.060		8.018			
Ostale županije u RH	30.375	9.757	2.814		42.168			
UKUPNO	91.326	42.081	14.316	424	158.780			

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklih godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Industrija	28.602	9.149	5.809	12	64.633			
Stanovništvo i obrtnici	21.498	12.624	1.259	412	33.711			
Građevina	12.210	3.555	424		16.516			
Ostale usluge	10.669	5.649	4.139		17.312			
Trgovina	8.374	6.111	2.112		14.972			
Prijevoz	6.767	3.954	321		7.132			
Poljoprivreda	2.994	828	241		2.090			
Turizam	213	210	10		435			
Država	0	0	0		1.847			
Financijsko posredovanje	0	0	0		132			
UKUPNO	91.326	42.081	14.316	424	158.780			

Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Preostalo dospjeće	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama HRK			
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
do 90 dana	74.968	28.498		
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Ukupno	74.968	28.498		
Izloženosti prema javnim državnim tijelima				
do 90 dana				
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine	4.000			
Ukupno	4.000			
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)				
do 90 dana	86.426			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine	334			
> 1 godine				
Ukupno	86.760			
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima				
do 90 dana				
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine	72.009			
Ukupno	72.009			
Ostale izloženosti				
do 90 dana	11.878			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine	52.775			
Ukupno	66.134			
Izloženosti prema trgovačkim društvima				
do 90 dana	49.981	990	4.288	
od 91 do 180 dana	63.398		662	
od 181 dana do 1 godine	34.744		2.937	
> 1 godine	28.979	6.044	552	
Ukupno	177.102	7.034	8.439	
Izloženosti prema stanovništvu				
do 90 dana	354.485		36.334	
od 91 do 180 dana	152.184		11.828	
od 181 dana do 1 godine	139.590		15.695	
> 1 godine	193.978		18.519	
Ukupno	840.236		82.375	
UKUPNO	1.321.209	35.532	90.815	

TRŽIŠNI RIZICI

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 sklopu tržišnog rizika Banka promatra i:

-Valutni rizik je 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.

-Kamatni rizik ili rizik promjene kamatne stope u knjizi banke predstavlja rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih nepovoljnih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na pozicije u knjizi banke.

-Pozicijski rizik - jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjena cijene odnosne varijable.

Direkcija upravljanja i kontrole rizika odgovorna je za upravljanje tržišnim rizikom.

Uspostavom sustava 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 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. Direkcija upravljanja i kontrole rizika na dnevnoj osnovi provodi kontrolu postavljenih limita, te jednom mjesečno izvještava Upravu Banke o poštivanju postavljenih limita, odnosno tromjesečno priprema podatke o izloženosti tržišnom riziku i podatke o poštivanju limita za potrebe ALCO Odbora. Svako odstupanje od postavljenih limita moguće je jedino uz suglasnost Uprave Banke. U sklopu funkcije kontrole rizika Direkcija upravljanja i kontrole rizika u sklopu operativnog plana izrađuje i posebno izvješće izloženosti Banke tržišnom riziku koji dostavlja Upravi i Nadzornom odboru Banke. Sektor riznice i trgovanja na dnevnoj bazi izvještava Upravu Banke o vrijednosti svih instrumenata u knjizi trgovanja, 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 i trgovanja 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. Redovitu kontrolu procesa ugovaranja transakcija provodi Interni kontrolor poslovanja s financijskim instrumentima i Direkcija unutarnje revizije u sklopu godišnjeg plana unutarnje revizije.

Banka je u sustavu upravljanja valutnim rizikom odredila interne limite na visinu otvorene pozicije po pojedinim valutama znatno ispod zakonski određene maksimalne otvorene pozicije. Banka ne trguje složenim ni izvedenim financijskim instrumentima za vlastiti račun.

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:

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

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

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

Promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke nastalu kao rezultat standardnog kamatnog šoka Direkcija 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 dospijeaća, 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.

Promjene ekonomske vrijednosti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje / povećanje ekonomske vrijednosti	
	iznos u tisućama HRK	
Valuta HRK		2.831
Valuta EUR		-344
Ostale valute (ukupno)		-298
UKUPNO		2.189
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / JAMSTVENI KAPITAL) * 100		1,28%

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

Za tržišne rizike, odnosno za izračun inicijalnog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike, Banka koristi Standardizirani pristup mjerenja izloženosti tržišnim rizicima.

Obzirom da Banka ima malu vrijednost ukupnih pozicija u Knjizi trgovanja, te budući Banka ne trguje robom pod kojom podrazumijevamo fizičke proizvode kojim se trguje ili može trgovati na sekundarnom tržištu kao ni izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na te proizvode Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za pozicijske odnosno robni rizik.

RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz nemogućnosti osiguranja dovoljno likvidnih sredstava za ispunjavanje svojih novčanih obveza po njihovom dospijeću.

Upravljanje rizikom likvidnosti primjenjuje se na poslovanje organizacijskih jedinica Banke koje u svom poslovanju utječu na razinu sredstava likvidnosti, te specifično na Sektor riznice i trgovanja koji sredstvima likvidnosti upravlja, kao i na Direkciju 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.

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:

1. adekvatno korporativno upravljanje, što podrazumijeva jasno razgraničenje odgovornosti u procesu upravljanja rizikom,
2. ciljanu usklađenost strukture bilance (imovine i obveza),
3. diverzificiranost i stabilnost izvora financiranja, pretpostavke o likvidnosti i utrživosti imovine,
4. sustav unutarnjih kontrola u Banci,
5. sustav izvještavanja o riziku likvidnosti unutar Banke,
6. postupke sa stranim valutama (upravljanje likvidnošću valutne podbilance),
7. mjerenje i praćenje neto novčanih tokova i unutarдневно upravljanje likvidnošću,

8. diverzificiranost i stabilnost izvora financiranja i dostupnost tržišta,
9. provođenje testiranja otpornosti na stres i analiza scenarija,
10. planove postupanja u kriznim situacijama

Kvantitativni kriteriji definirani su u vidu Indikatora likvidnosti (sukladno veličini Banke, vrsti, opsegu i složenosti poslovanja),

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. Na dnevnim sastancima Odbora za likvidnost razmatra se dnevna likvidnost, na dnevnoj bazi izrađuje se i prati stanje minimalnog koeficijenta likvidnosti i o tome izvještava Upravu banke i Odbor za likvidnost. Sektor riznice i trgovanja, 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. Direkcija 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.

OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik jest rizik gubitka čiji su uzrok neadekvatni interni procesi, radnici, sustavi ili vanjski događaji.

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.

Redovita revizija sustava upravljanja operativnim rizikom, s ciljem utvrđivanja konzistentnosti s internim aktima Banke, u domeni je Direkcije unutarnje revizije.

Uprava Banke donosi strateške planove i 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 provodi ju Direkcija 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. Tijekom izrade Mape operativnog rizika ocjenjuje se individualna točka rizika korištenjem skale 0-9. Obvezu sudjelovanja u izradi Mape operativnog rizika imaju svi organizacijski dijelovi Banke. Nakon provedene radionice izrade Mape operativnih rizika Direkcija upravljanja i kontrole rizika predlaže Upravi Banke radnje i mjere za otklanjanje uočenih slabosti.

Banka je uspostavila bazu evidentiranja događaja operativnog rizika.

Za operativni rizik kojem je izložena u svom poslovanju, odnosno za izračun inicijalnog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, Banka koristi Jednostavni pristup mjerenja.

JAMSTVENI KAPITAL

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

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

1. Iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom,
2. Iznosa inicijalnih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike i operativni rizik pomnoženih sa 12,5.

Struktura jamstvenog kapitala

Rbr.	Opis	Iznos u HRK
1.	OSNOVNI KAPITAL	171.109
1.1.	Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	89.100
1.1.1.	Uplaćene redovne dionice	89.100
1.1.2.	Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	-
1.1.3.	(-) Vlastite dionice	-
1.2.	Rezerve i zadržana dobit	85.833
1.2.1.	Rezerve	66.054
1.2.2.	Kapitalna dobit od kupovine i prodaje vlastitih dionica	628
1.2.3.	(-) Kapitalni gubitak od kupovine i prodaje vlastitih dionica	-
1.2.4.	Zadržana dobit	19.151
1.2.5.	(-) Gubici proteklih godina	-
1.2.6.	Dobit tekuće godine	-
1.2.7.	(-) Gubitak tekuće godine	-
1.2.8.	(-) Neto dobiti od kapitaliziranog budućeg prihoda od sekuritizirane imovine	-
1.3.	Rezerve za opće bankovne rizike	-
1.4.	(-) Nematerijalna imovina	-74
1.5.	(-) Neotplaćeni iznos kredita odobrenih za kupnju dionica kreditne institucije	-
1.6.	(-) Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-3.749
1.7.	(-) Gubitak po transakcijama zaštite	-
1.8.	(-) Dobit po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti (promjena kreditnog rejtinga)	-
1.9.	(-) Ostalo	-
1.10.	Manjinski udio	-
1.11.	Ostale negativne konsolidirane rezerve	-
1.12.	(-) Pozitivne konsolidirane rezerve	-
2.	DOPUNSKI KAPITAL I	-
3.	ODBITNE STAVKE	-
4.	DOPUNSKI KAPITAL II	-
5.	JAMSTVENI KAPITAL	171.109

KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Cilj uspostave procesa ocjene 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 internog 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 jamstvenog kapitala. Politika procjene adekvatnosti internog kapitala osigurava uključivanje adekvatnosti kapitala u sustav odlučivanja i upravljanja. Politikom 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, te kroz opći plan postupanja u nepredviđenim okolnostima.

Proces ocjene adekvatnosti internog kapitala kontinuirani je proces koji se sastoji od sljedećih elemenata:

1. Utvrđivanje značajnih rizika,
2. Mjerenje i procjena pojedinih rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva,
3. Izračun iznosa ukupnog internog kapitala,
4. Uspoređivanje potrebnog jamstvenog i potrebnog internog kapitala,
5. Izvještavanje o izračunu i ocjeni adekvatnosti internog kapitala.

Cjelokupni postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se jednom godišnje, dok se pojedine faze postupka provode češće.

Izvješće o adekvatnosti internog kapitala dostavlja se osim Hrvatskoj narodnoj banci, Nadzornom odboru Banke, Upravi Banke, članovima odbora ALCO, dok se izvješće o značajnim rizicima, o internim kapitalnim zahtjevima i ukupno potrebnom internom kapitalu polugodišnje ili po potrebi i češće u slučaju promjene rizičnog profila Banke, dostavljaju Upravi Banke i članovima odbora ALCO.

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

Banka je kod procjene internih kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik primijenila metodologiju koju koristi pri izračunu adekvatnosti jamstvenog kapitala propisanog u OAJKKI, za kamatni rizik u knjizi banke primjenjuje metodu pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisanu Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke, dok je za ostale materijalno značajne rizike koje u okviru ICAAP-a promatra kvantitativno propisala vlastitu metodologiju (VIKR, koncentracijski rizik, ostale rizike).

Iznosi kapitalnih zahtjeva

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
	u tisućama HRK
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
Korišteni pristupi:	
Standardizirani pristup	
1. Izloženosti prema institucijama	2.416
2. Izloženosti prema trgovačkim društvima	19.410
3. Izloženosti prema stanovništvu	65.122
4. Izloženosti osigurane nekretninama	6.188
4. Dospjela nenaplaćena potraživanja	27.439
6. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	8.641
7. Ostale izloženosti	6.905
(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	136.122
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
a) Pozicijski rizik	0
b) Rizik namire	0
c) Valutni rizik	784
d) Robni rizik	0
(2.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	784
(3.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane	0
(4.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti	0
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	13.983
b) standardiziranog pristupa	
c) naprednog pristupa	
(5.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	13.983
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5.)	150.889

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

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	103.466	103.466
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		103.466	103.466

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		
	10		
2	20	83.584	92.709
	35		
3	50	3.176	3.176
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		86.760	95.885

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		
	10		
2	20		
	35		
3	50	25.879	25.879
	75		
4	100	165.995	165.995
5	100	0	0
6	150	298	298
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		192.172	192.172

Izloženosti prema stanovništvu (uključujući MSD)

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		
	10		
2	20		
	35	45.205	45.205
3	50	45.885	45.885
	75		
4	100	675.175	628.266
5	100	0	0
6	150	114.669	114.669
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		880.933	834.025

Izloženosti prema javnim državnim tijelima

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	4.000	4.000
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		4.000	4.000

Izloženosti u obliku 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		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	72.009	72.009
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		72.009	72.009

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	11.878	31.728
	10		
2	20		17.933
	35		
3	50		
	75		
4	100	54.256	54.256
5	100		
6	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		66.134	103.917

IZLOŽENOSTI PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE

Sva vlasnička ulaganja koja su evidentirana u knjizi Banke, ostvarena su izravnom kupnjom dionica poslovnih subjekata na Burzi i provedena su s namjerom ostvarivanja kapitalne dobiti, bez nekih strateških razloga ulaska u vlasništvo tih istih poslovnih subjekata u kojima Banka s osnovu ulaganja u dionice ima zanemarive postotke udjela u ukupnom kapitalu tih društava, a ukupna vrijednost tih ulaganja na 31.12.2010. godine iznosi tek 2,24% ukupne imovine Banke. Banka je posebnim internim aktom propisala način vrednovanja takve financijske imovine koristeći dva osnovna pristupa: a) marking to market odnosno b) marking 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.

U slučaju da Banka nije u stanju primijeniti marking to market pristup odnosno usklađivanje prema tržištu, primijeniti će se vrednovanje temeljeno na marking to model pristupu. Ako navodi tržišnih cijena nisu dostupni ili ukoliko se pojedinim financijskim instrumentom uopće ne trguje, ili ukoliko Banka sumnja u objektivnost izvora metoda marking to market zamjenjuje se metodom marking to model.

Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije			
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	24.938	24.938	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi			
ostala vlasnička ulaganja	24.938	24.938	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	4.041	4.041	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima			
koja kotiraju na burzi	4.041	4.041	4.041
ostala vlasnička ulaganja			

Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od 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 dopunskog kapitala		
		u tisućama HRK	u tisućama HRK		u tisućama HRK	u tisućama HRK	u tisućama HRK
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije							
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima							
koja kotiraju na burzi							
ostala vlasnička ulaganja							
Vlasnička ulaganja u financijske institucije							
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima							
koja kotiraju na burzi							
ostala vlasnička ulaganja	-75			-75		-75	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva							
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima							
koja kotiraju na burzi	-3.642	-72		-3.570		-3.570	
ostala vlasnička ulaganja							
UKUPNO	-3.717	-72		-3.645		-3.645	

TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu na slijedeći način:

MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	STANDARDIZIRANI PRISTUP
1. Kolateral	
- Financijski kolateral	Jednostavna metoda
2. Bilančno netiranje	Jednostavna metoda
3. Ostala materijalna kreditna zaštita	
- Gotovinski polozi kod treće institucije	Kao nematerijalna kreditna zaštita
- Polica životnog osiguranja	
NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	
1. Garancije/jamstva/kontragarancije	Zamjena pondera dužnika s ponderom pružatelja zaštite (samo valutno i ročno usklađeno)

Kao materijalna kreditna zaštita Banka priznaje slijedeće oblike imovine:

1. Kolateral - financijski kolateral,
2. Bilančno netiranje,
3. Ostala materijalna kreditna zaštita - gotovinski polog kod treće institucije.

Banka u smislu smanjivanja kreditnog rizika priznaje bilančno netiranje međusobnih novčanih potraživanja i obveza s drugom ugovornom stranom, što isključivo podrazumijeva kredite i depozite kod kreditne institucije.

Nematerijalna kreditna zaštita priznaje se u slijedećim oblicima;

1. Garancije/jamstva,
2. Kontragarancije ili drugi pravni posao koji ima isti pravni učinak kao i kontragarancija

Banka osnovne vrste kolaterala kojima se koristi dijeli u tri skupine:

- a) prvorazredni kolaterali
- b) primjereni kolaterali i
- c) ostali.

Prvorazrednim kolateralima smatraju se gotovinski polog ili drugi instrumenti koji se mogu smatrati gotovinom položenom kod Banke, obveznice, instrumenti tržišta novca i garancije odnosno jamstva koja su neopoziva i koja su na prvi poziv, a izdale su ih središnje države ili središnje banke, kreditne institucije ili ostale osobe, a koje imaju kreditni rejting priznatih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rejtinga i koje imaju određeni stupanj kreditne kvalitete u skladu s odredbama Odluke o

adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija, dionice ili konvertibilne obveznice uključene u glavni burzovni indeks, zlato, obveznice i instrumenti tržišta novca javnih državnih tijela.

Vrste kolaterala koje Banka uzima kao primjereno osiguranje plasmana su:

1. fiducijarni prijenos vlasništva odnosno založno pravo na nekretninama,
2. garancije kreditnih institucija koje imaju primjeren bonitet,
3. cesije, mjenice, ovršne izjave ili jamstva drugih pravnih osoba za koje Banka procijeni da imaju primjeren bonitet,
4. cesije ili jamstva javnih državnih tijela,
5. police osiguranja kreditnih potraživanja osiguravajućih društava sa kojima Banka sklapa posebne ugovore o poslovnoj suradnji, a za koje je utvrdila da imaju primjeren bonitet.
6. police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću osiguravajućih društava primjerenog boniteta.
7. zalog na udjelima u novčanim fondovima.

Ostale vrste kolaterala, a koje Banka uzima kao osiguranje plasmana su:

1. Fiducij ili zalog na pokretninama ili pravima,
2. Zalog na financijskim instrumentima koji ne kotiraju na uređenom tržištu,
3. Zalog na dionicama koje nisu uključene u glavni burzovni indeks,
4. Zalog na udjelima u ostalim investicijskim fondovima osim novčanih,
5. Mjenice dužnika,
6. Zadužnice dužnika,
7. Ovršne izjave dužnika,
8. Jamstva osoba koje nemaju kreditni rejting priznatih VIPKR ili koji nemaju primjeren bonitet,
9. Drugo.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa sa klijentom Banka kontinuirano, prati vrijednost kolaterala koje služe kao instrument osiguranja njezinih potraživanja i to u slučajevima sa nekretninama kao kolateralom za poslovne nekretnine barem jednom godišnje, a za stambene nekretnine jednom u tri godine. Ukoliko Banka prilikom procjene ocijeni da se vrijednost nekretnina znatno smanjila zatražit će procjenu od strane neovisnog procjenitelja.

Ukoliko su pojedini financijski instrumenti prihvaćeni kao instrumenti osiguranja po plasmanima kao dodatno osiguranje, Direkcija upravljanja i kontrole rizika temeljem dostavljenih podataka o prihvaćenim financijskim instrumentima osiguranja prati i procjenjuje utrživost takvih instrumenata kvartalno ili češće u slučaju poremećaja na tržištu ili poremećaja vezanih za izdavatelja kolaterala.

Kod plasmana kod kojih je financijski instrument temeljni instrument osiguranja koji kotiraju i kojima se aktivno trguje na uređenom tržištu kapitala, Banka vrednuje takve instrumente osiguranja dnevno po zaključnim (prosječnim) cijenama zabilježenim u trgovanju tim instrumentima. Banka u takvim slučajevima određuje minimalni odnos vrijednosti instrumenta koje služe kao kolateral i vrijednosti plasmana nakon kojeg nastupa obveza klijenta za dostavljanjem dodatnog iznosa osiguranja ili smanjenje iznosa plasmana.

Posebnim aktima Banke propisano je pravodobno namirenje iz takvih kolaterala, kvaliteta takvih instrumenata osiguranja i limiti prema pojedinom financijskom instrumentu koji se prihvaća kao instrument osiguranja.

Kategorija izloženosti	Ukupan iznos izloženosti pokriven priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite (u HRK)	Ukupan iznos izloženosti pokriven priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite (u HRK)
1) izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-
2) izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi	-	-
3) izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-
4) izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6) izloženosti prema institucijama	-	-
7) izloženosti prema trgovačkim društvima	-	-
8) izloženosti prema stanovništvu	37.783.284	9.125.117
9) izloženosti osigurane nekretninama	-	-
10) dospjela nenaplaćena potraživanja	-	-
11) visokorizična potraživanja	-	-
12) izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-
13) sekuritizacijske pozicije	-	-
14) izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-
15) ostale izloženosti	-	-
UKUPNO	37.783.284	9.125.117