

JAVNA OBJAVA

PARTNER BANKE d.d. Zagreb

NA 31.12.2017. GODINE

Zagreb, svibanj 2018. 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 31.12.2017. godine. Kod izrade javne objave primjenjene su Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) 575/2013 vezano uz organizaciju i upravljanje, sustav upravljanja rizicima i izloženosti rizicima, kapitalnim zahtjevima, omjeru finansijske poluge i primitaka radnika u opsegu koji je određen za kreditne institucije koje nisu utvrđene kao globalno sistemska važna institucija (GSV) od strane nadležnih tijela niti su utvrđene kao ostale sistemske važne institucije (OSV). Isto tako primjenjene su i Smjernice o objavi koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) kao dopuna objavi upravljanja likvidnosnim rizikom na temelju članka 435. Uredbe (EU) 575/2013.

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
- ▶ Finansijsku polugu
- ▶ Politiku primitaka

Informacije koje nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću sa stanjem na 31.12.2017. godine koje je objavljeno na web stranicama Banke.

Uprava Banke potvrđuje da je sustav upravljanja rizicima uspostavljen u Partner baci d.d. koji je opisan u Strategiji upravljanja rizicima primjeren obzirom na profil i rizičnost banke.

Nadzorni odbor Partner banke je održao 128 sjednicu na kojima je razmatrano cijelokupno poslovanje Banke. Nadzorni odbor svoj rad izvršava i kroz Revizorski odbor koji ujedno obavlja funkciju odbora za rizike, a koji je održao 2 redovne sjednice u 2017. godini.

Strategijom upravljanja rizicima Banka je odredila i toleranciju prema ukupnom riziku odnosno pojedinim rizicima, pri čemu banka definira svoju sklonost preuzimanju rizika kroz ukupan limit za sve rizike u formi ukupnih internih kapitalnih zahtjeva i minimalne adekvatnosti regulatornog kapitala.

Banka je redovito održavala stopu ukupnog regulatornog kapitala iznad stope koja je Strategijom upravljanja rizicima određena kao minimalno prihvatljiva stopa i na 31.12.2017. je iznosila 15,48% čime su bili pokriveni svi regulatorni zahtjevi u pogledu izloženosti Banke rizicima.

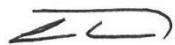
Banka je godinu završila s aktivom u visini od 1.792 milijuna kuna što predstavlja rast od 193 milijuna kuna ili 12% u odnosu na prethodnu godinu. Unutar kreditnog portfelja krediti trgovackim društvima rasli su za 65 milijuna kuna ili 10%, a rast je isključivo financiran iz vlastitih sredstava. Kreditni portfelj prema stanovništvu povećan za 55 milijuna kuna odnosno za 34% te je time udio kredita stanovništvu dosegao gotovo 24% ukupnog kreditnog portfelja.

Ulaganja u vrijednosne papire u 2017. godini uvećana su za 87 milijuna kuna, čija struktura su primarno ulaganja u obveznice Republike Hrvatske i Trezorske zapise Ministarstava financija, ulaganja u udjele u novčanim fondovima, te manjim dijelom ulaganja u korporativne obveznice državnih tvrtki. Ista ulaganja imaju vrlo razvijeno sekundarno tržište i značajne promete u trgovaju, te predstavljaju značajne rezerve likvidnosti Banke.

Banka aktivno provodi svoju politiku upravljanja rizicima, osobito kreditnim rizikom kao jednim od ključnih rizika koji se pojavljuju u poslovanju Banke. Vidljivo je to i iz trenda pada udjela NPL kredita u ukupnom kreditnom portfelju, te iznosu nepokrivenog dijela NPL plasmana ispravcima vrijednosti u odnosu na ukupni kapital Banke i koji omjer je na kraju godine iznosio 38,95%, pri čemu se nepokriveni dio plasmana najviše odnosi na plasmane koji su u statusu reprograma, a manji dio se odnosi na plasmane koji su u statusu provođenja prisilnih radnji za naplatu. Također, aktivna politika upravljanja kreditnim rizicima ogleda se i kroz značajno smanjenje iznosa novonastalog NPL portfelja kredita.

Prema revidiranim godišnjim izvješćima Banka je u 2017. godini iskazala dobit iz poslovanja prije rezervacija od **21,9** milijuna kuna. Po izdvojenim rezervacijama za potencijalne gubitke u 2017. koji su iznosili 13,6 milijuna kuna, iskazana je bruto dobit u iznosu od **8,2** milijuna kuna, odnosno neto dobit u iznosu **6,8** milijuna kuna, uz veličinu aktive od **1,79** milijarde kuna iz čega proizlazi da povrat na imovinu (ROA) iznosi **0,38%**.

Informacije sadržane u javnoj objavi odobrila je Uprava Banke.



Luka Čulo
član Uprave



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 primjereno 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 primjereno i pouzdan sustav upravljanja rizicima u skladu sa vrstom, 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 uskladena 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, 5 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

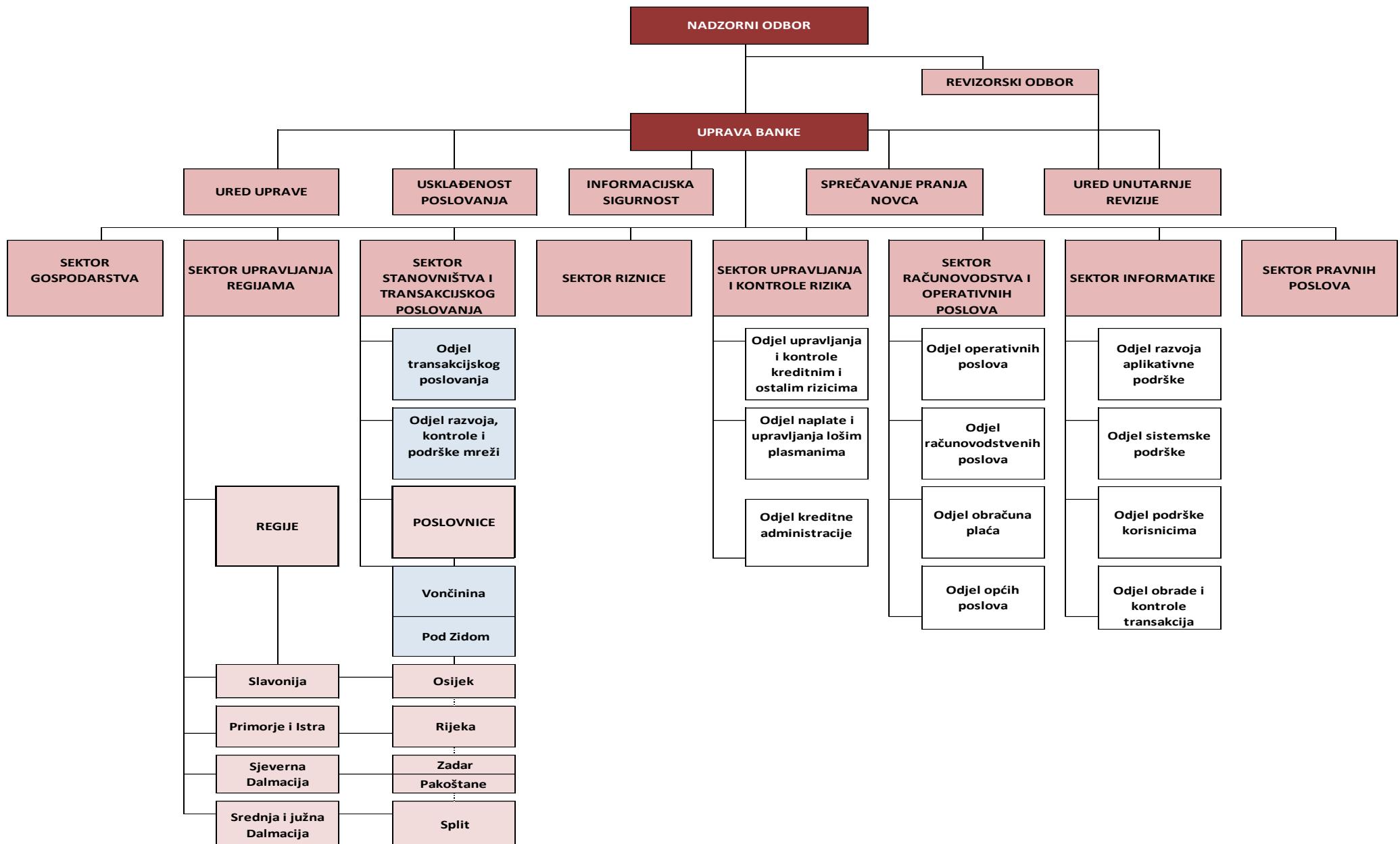
- ▶ Sektor informatike
- ▶ Sektor računovodstva i operativnih poslova
- ▶ Sektor pravnih poslova

Uredi su sljedeći:

- ▶ Ured Uprave
- ▶ Ured unutarnje revizije

Regije i poslovnice podijeljene su na:

- ▶ Regija Središnja Hrvatska – sjedište Zagreb – 2 poslovnice u Zagrebu
- ▶ Regija 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 Pakoštanama
- ▶ 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, finansijski 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 primite radnika u funkciji Odbora za primite
- ▶ 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 tri 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 finansijskog izvještavanja i finansijske 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 2017. preispitala primjerenoš postupaka i djelotvornost kontrolnih funkcija o čemu je izrađeno Izvješće koje je upućeno i Nadzornom odboru banke.

Politikom za izbor i procjenu primjerenoš 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 preuzeme, 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 zadatka;
- ▶ 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 razmjeran i adekvatan vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenim poslovnom modelu Banke. Postupci mjerjenja odnosno procjenjivanja rizika postavljeni su tako da obuhvaćaju prikladne kvantitativne ili kvalitativne metode mjerjenja 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, mjerjenja 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, mjerjenja, 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 finansijskim instrumentima, robom, zlatom niti je izložena tržišnim rizicima s te osnove.

3.1. IDENTIFIKACIJA RIZIKA I UTVRĐIVANJE MATERIJALNO ZNAČAJNIH RIZIKA

Procjena profila rizika podrazumijeva procjenu ukupnog profila rizika Banke sukladno identificiranim rizicima kojima je ona izložena u svojem poslovanju.

Ocjena rizičnog profila provodi se sa svrhom kvantifikacije internih kapitalnih zahtjeva za određeni tip rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju, a koji je ocijenjen kao materijalno značajan za njeno poslovanje.

Ocjena rizičnog profila uključuje i uzimanje rezultata stres testiranja za pojedini tip rizika za koji se radi stres testiranje.

Da bi se utvrdilo postojanje odnosno izloženost Banke pojedinom riziku Sektor upravljanja i kontrole rizika koji je zadužen za navedeni postupak razmatra različite činitelje obzirom na različite vrste rizika kojima Banka može biti izložena i različitost činitelja koji definiraju postojanje pojedinog rizika poput: veličine same Banke, rast i obujam poslovnih aktivnosti, tržišta na kojem posluje, karakteristikama proizvoda i usluga koje nudi i njihovu značajnost, makroekonomsko okruženje i ciklus u kojem se gospodarstvo nalazi, povijesne podatke o gubicima, nalaze unutarnje i vanjske revizije, rezultat stresnih testiranja i sl.

Utvrđivanje značajnih rizika provodi se sa svrhom identifikacije najznačajnijih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju ili bi mogla biti izložena. Materijalno značajnim rizikom može se smatrati svaki onaj identificirani tip rizika koji bi u određenim situacijama, mogao ugroziti nastavak njenog poslovanja odnosno za Banku prouzročiti značajniji gubitak prihoda, udjela na tržištu, klijenata ili otežati pristup izvorima financiranja.

Temeljem provedene identifikacije izrađuje se mapa rizika u kojoj se iskazuju svi prepoznati rizici uz navođenje ocjene značajnosti svakog pojedinog rizika.

Postupak procjene izloženosti Banke pojedinim rizicima i ocjene značajnosti provodi Sektor upravljanja i kontrole rizika minimalno jednom godišnje ili češće, u slučaju značajnije promjene rizičnog profila Banke. Rezultati procjene izloženosti Banke rizicima prezentiraju se Upravi Banke.

Osnovni pokazatelji osnovnog i regulatornog kapitala

Stavka	Iznos
Stopa redovnog osnovnog kapitala	14,55%
Višak redovnog osnovnog kapitala (u tisućama HRK)	115.167
Stopa osnovnog kapitala	14,55%
Višak osnovnog kapitala (u tisućama HRK)	97.977
Stopa ukupnog kapitala	15,48%
Višak ukupnog kapitala (u tisućama HRK)	85.775

3.2. PROFIL RIZIČNOSTI

Temeljem provedene identifikacije izloženosti pojedinim rizicima u svojem poslovanju i ocjene njihove značajnosti za sadašnje i buduće poslovanje Banke, uvažavajući njenu veličinu, položaj na tržištu, kompleksnost i složenost proizvoda i usluga koje Banka ima u svojoj ponudi, vanjsko poslovno okruženje i finansijski položaj Banke, ocijenili smo da su najznačajniji rizici (ocijenjeni kao materijalno značajni) kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u budućem poslovanju slijedeći:

1. Kreditni rizik - kao najznačajniji rizik u poslovanju Banke
2. Valutno-inducirani rizik
3. Koncentracijski rizik
4. Pozicijski rizik
5. Kamatni rizik u knjizi Banke
6. Operativni rizik
7. Rizik likvidnosti
8. Rezidualni rizik
9. Poslovni rizik
10. Strateški rizik
11. Reputacijski rizik
12. Rizik profitabilnosti
13. Upravljački rizik
14. Rizik ulaganja u nekretnine
15. Rizik eksternalizacije
16. Rizik vanjskih činitelja
17. Rizik usklađenosti

Za svaki od ovih prepoznatih materijalno-značajnih tipova rizika dodjeljuje se i ocjena materijalne značajnosti.

Za dio rizika Banka posebno za svaki tip rizika izračunava kapitalne zahtjeve (kreditni, valutno-inducirani, koncentracijski, kamatni rizik, operativni rizik, tržišni), za dio rizika izdvaja kapitalne zahtjeve u okviru kapitalnih zahtjeva za ostale značajne rizike (rezidualni, strateški, reputacijski, upravljački, rizik ulaganja u nekretnine, pozicijski), dok ostale rizike tretira kvalitativno odnosno putem upravljanja istim (rizik likvidnosti, poslovni, rizik profitabilnosti, rizik eksternalizacije, rizik usklađenosti), čime najveći dio rizika direktno kroz kapitalne zahtjeve utječe na toleranciju prema riziku koje je Banka usvojila u formi ukupnih internih kapitalnih zahtjeva uvećanih za propisane regulatorne zaštitne slojeve kapitala.

3.3. 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 odgovornošćima 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, mjerjenje, 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 stjeće stalnom i kontinuiranom edukacijom i usavršavanjem djelatnika koji rade na području kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika ima nesmetan i sloboden 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 direktni 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 namjerauju 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 Poslovnikom Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Na sjednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke funkcija kontrole rizika izvještava Upravu i više rukovodstvo o svim izloženostima i promjenama u izloženosti na kontinuiranoj osnovi. Također izvještava se i o rezultatima provedenih stres testiranja posebno za kreditni, likvidnosni, kamatni te tržišne rizike.

Stres test likvidnosti ukazuje na veličinu i mjeru rizika likvidnosti zasnovanu na procjeni potencijalnih utjecaja na likvidnost Banke u izvanrednim okolnostima, a obuhvaća izradu:

- **Analize različitih scenarija odnosno kriza**, kroz procjenu utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na finansijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima (nelikvidnost gospodarskog sustava, nelikvidnosti finansijskog sustava, odlazak klijenata iz Banke, smanjena dubina tržišta, te dostupni samo skupi izvori za financiranje redovnih aktivnosti).
- **Analiza osjetljivosti**, procjena utjecaja jednog određenog faktora rizika na finansijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran, primjerice odljev depozita, nemogućnost zaduženja Banke na tržištu novca i tome slično.

Stres test se provodi minimalno jedanput godišnje, a u slučajevima poremećaja likvidnosti na tržištu i/ili poremećaja u likvidnosti Banke i češće ako su takvi zaključci Odbora za likvidnost ili Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke, pri čemu se provodi vrsta testa ovisno o proglašenoj krizi likvidnosti i pod različitim prepostavkama.

Rezultati stres testiranja prezentiraju se na sjednici Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, a po potrebi češćih testiranja i na sjednicama Odbora za likvidnost.

Banka izrađuje stres testove likvidnosti za predviđena razdoblja trajanja krize do 3 mjeseca i do 12 mjeseci. Pri tome se izrađuju posebni stres testovi za slučaj krize banke, a posebno za slučaj krize tržišta. Ovisno o korištenim prepostavkama o ponašanju pojedinih pozicija imovine i obveza, kao i prepostavkama o ponašanju izvanbilančnih pozicija i preuzetih potencijalnih obveza računaju se GAP-ovi (razlika priljeva i odljeva) i kumulativni GAP-ovi likvidnosti koji se uspoređuju sa trenutnom razinom rezervi likvidnosti Banke i na taj način provjerava da li su rezerve likvidnosti dovoljne za premoštenje likvidnosti za cijelo vrijeme trajanja krize odnosno određuje se trenutak u kojem je ukupni negativni kumulativni gap likvidnosti veći od rezervi likvidnosti. U slučaju da potrebne rezerve nisu dovoljne za cijelo vrijeme trajanja pojedine krize razmatraju se različiti scenariji iznalaženja dodatnih sredstava (zaduživanje, veći postotak naplate odnosno manji postotak prolongata dospjelih potraživanja, obustava kreditiranja i sl.) Rezerve likvidnosti za potrebe stres testa predstavljaju imovina Banke koja se može unovčiti bez većih gubitaka u vremenu trajanja krize. Pri tome Banka koristi određene korektivne fakture i za pozicije likvidne imovine ako se radi o krizi tržišta.

Stres test kod kamatnog rizika provodi se pod prepostavkom ekstremnih promjena kamatnih stopa, pokazuje potencijalni utjecaj na neto kamatni prihod Banke. Stres test izrađuje se minimalno jedanput godišnje. Stres test provodi Sektor upravljanja i kontrole rizika i o rezultatima testa izvještava Upravu Banke, odnosno Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom.

Za potrebe izrade stres testa koriste se različite prepostavke kod promjene kamatnih stopa pojedinih dijelova kamatno osjetljive aktive i pasive, poput različitih neparalelnih promjena kamatnih stopa na različite dijelove aktive i pasive, te različita vremena promjene kamatnih stopa.

U svrhu praćenja rizika promjene kamatnih stopa simulira se utjecaj ekstremnih paralelnih promjena kamatnih stopa na promjene kamatnih prihoda (+/- 250 bp) i na promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke.

Minimalno jednom godišnje Sektor upravljanja i kontrole rizika provodi stres testiranje cjelokupnog kreditnog portfelja Banke na način da se procjenjuje mogućnost pogoršanja naplativosti plasmana iz rizične skupine A primjenjujući različite prepostavke na visinu B-C rizičnih skupina u ukupnom portfelju Banke, te utjecaj na dobit Banke, kapitalne zahtjeve odnosno adekvatnost regulatornog i internog kapitala Banke.

O rezultatima provedenog testa Sektor upravljanja i kontrole rizika izvještava Upravu Banke i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Stres test kod tržišnog rizika predstavlja simulaciju 'equity' odnosno 'trading' pozicije Banke u izvanrednim okolnostima. Stres test ukazuje na veličinu i mjeru tržišnog rizika zasnovanu na procjeni potencijalnih utjecaja različitih faktora rizika na finansijsko stanje Banke u izvanrednim okolnostima, a obuhvaća procjenu utjecaja jednog određenog faktora rizika na finansijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran. Stres test se zasniva na ekstremnoj dnevnoj promjeni vrijednosti svih finansijskih instrumenata/udjela u portfelju Banke u iznosu od +/- 20% i utjecaj na finansijsku poziciju i kapital Banke odnosno +/- 10% za portfelj državnih vrijednosnih papira.

Stres test izrađuje Sektor upravljanja i kontrole rizika minimalno jedanput godišnje, a po potrebi i češće i o rezultatima stres testa izvještava u okviru materijala za potrebe Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

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

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost Upravi Banke na Strategiju, sve Politike i Pravilnike, predložene interne limite i iznose izloženosti veće od iznosa utvrđenog Odlukom Nadzornog odbora Banke, te organizacijsku strukturu Banke. Jednom godišnje

revidiraju se svi akti vezani uz proces upravljanja rizicima čime se osigurava redovita provjera strategija i politikam upravljanja rizicima.

Uprava Banke osigurava uspostavljanje jasnih i dosljednih unutarnjih odnosa u vezi s odgovornošću za preuzimanje i upravljanje rizicima uključujući razgraničenja ovlasti i odgovornosti između Nadzornog odbora, Uprave, od nje imenovanih odbora i višeg rukovodstva, osiguranje odgovarajućeg broja kvalificiranih radnika sa stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju svim značajnim rizicima kao i poslovima vrednovanja imovine, odobravanje i periodično (najmanje jednom godišnje) provjeravanje i usklađenje Strategije i politika preuzimanja i upravljanja rizicima, te uspostavu kulture rizika.

Više rukovodstvo Banke odgovorno je izravno Upravi Banke, osobito za provođenje Strategija, Politika, Pravilnika i ostalih internih akata Banke, za uspostavljanje i održavanje procesa upravljanja rizicima, za izradu uputa i smjernica za kvalitetnije obavljanje poslovnih aktivnosti iz kojih proizlaze izloženosti rizicima, za održavanje učinkovitosti unutarnjih kontrola ugrađenih u sustav upravljanja rizicima, te uspostavljanje odgovarajućih postupaka za procjenu utjecaja uvođenja novih proizvoda na izloženost Banke rizicima.

Temeljem poslovnih planova Banke, usvojenih od strane Uprave i Nadzornog odbora, Banka definira sklonost preuzimanja rizika i određivanje razine rizika kojeg smatra prihvatljivim.

Banka definira svoju sklonost preuzimanju rizika kroz ukupan limit za sve rizike u formi ukupnih internih kapitalnih zahtjeva, minimalne adekvatnosti regulatornog kapitala i propisane limite za određene rizike.

Za kreditni rizik sklonost preuzimanju rizika Banka definira u kategorijama maksimalne izloženosti prema jednoj odnosno grupi povezanih osoba i udjelu kreditnog portfelja Banke u ukupnim plasmanima Banke, a propisuje se Kreditnom politikom.

Za koncentracijski rizik sklonost preuzimanju rizika Banka definira u kategoriji maksimalne izloženosti Banke prema jednoj grani djelatnosti i udjelu hipotekarnih kredita u ukupnim kreditima, a propisuje se Kreditnom politikom.

Za tržišne rizike sklonost preuzimanju rizika Banka definira na slijedeći način:

- za valutni rizik, limitiranjem odnosa ukupne otvorene devizne pozicije Banke u odnosu na regulatorni kapital Banke, posebno za svaku značajniju valutu, a propisuje se Politikom upravljanja tržišnim rizikom :
- Limit ulaganja u vlasničke vrijednosne papire u oba portfelja (za prodaju i za trgovanje) utvrđuje se u određenom postotnom iznosu regulatornog kapitala Banke, a propisuje se Pravilnikom o ulaganju u finansijske instrumente
- Limit ulaganja u novčane fondove utvrđuje se u određenom postotnom iznosu regulatornog kapitala Banke, a propisuje se Pravilnikom o ulaganjima Banke u investicijske fondove,

Detaljnije strukturiranje limita za rizike ulaganja u finansijske instrumente i investicijske fondove definira se posebnim aktima Banke i Pravilnikom o knjizi trgovanja.

Za rizik likvidnosti sklonost preuzimanja rizika definira se indikatorima likvidnosti kojima se postavljaju omjeri kako bi se ostvarila ciljana usklađenost strukture bilance i održavale određene rezerve likvidnosti, te visinom koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR).

Za operativni rizik sklonost preuzimanja rizika definiran je u visini gubitka kojeg bi Banka pretrpjela uslijed događaja operativnog rizika uključujući i rezerviranja za sporove koji se vode protiv Banke, a koji se računa u visini 15% od ukupnih kapitalnih zahtjeva izračunatih jednostavnim pristupom izračuna kapitalnih zahtjeva.

Za kamatni rizik sklonost preuzimanja rizika definira se utvrđivanjem limita izloženosti riziku promjene kamatne stope u obliku kumulativnog GAP-a do jedne godine u odnosu na ukupnu aktivu i u odnosu na kamatonosnu aktivu Navedeni limiti određeni su Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

Za rizik ulaganja u nekretnine sklonost preuzimanja rizika definiran je kao omjer ukupnih ulaganja u materijalnu imovinu i regulatornog kapitala. Politikom ulaganja u kvalificirane udjele izvan finansijskog sektora i materijalnu imovinu definiran je navedeni omjer.

Banka određuje namjeru prihvaćanja svih rizika na način da minimalna razina adekvatnosti regulatornog kapitala bude 0,50 postotnih bodova viša od zahtijevane stope koju odredi supervisor u postupku procjene rizičnosti poslovanja Banke (SREP stopa sa zaštitnim slojevima) odnosno da je iznos raspoloživog internog kapitala uvjek viši ili jednak potrebnim internim kapitalnim zahtjevima.

3.4. KONTROLNE FUNKCIJE

3.4.1. FUNKCIJA KONTROLE RIZIKA

CILJ FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA

Funkcija kontrole rizika, uz funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije, sastavni je dio sustava unutarnjih kontrola Banke i ista ima za cilj osigurati usklađenost Banke sa Strategijom, Politikama i ostalim internim aktima o upravljanju rizicima, osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima uključujući i rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okružja. Tijekom godine nije bilo promjena u osobi zaduženoj za rad funkcije kontrole rizika.

ORGANIZACIJA – NEOVISNOST FUNKCIJE I RESURSI

Funkcija kontrole rizika organizirana je u Sektoru upravljanja i kontrole rizika. Sektor upravljanja i kontrole rizika zadužen je za identifikaciju, praćenje, mjerjenje, 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.

Tako ustrojena funkcija kontrole rizika ne smije biti dovedena u položaj sukoba interesa između svoje odgovornosti za poslove kontrole rizika i drugih odgovornosti.

Uprava Banke dužna je osigurati 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.

OVLASTI I DJELOKRUG FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA

Funkcija kontrole rizika mora imati 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.

ODNOS FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA I OSTALIH KONTROLNIH FUNKCIJA

Funkcija kontrole rizika usko surađuje s ostalim kontrolnim funkcijama na način da zajednički sudjeluju kod izrade godišnjeg plana rada funkcije kontrole kako bi se obuhvatila sva značajna područja i kako bi se izbjegla mogućnost preklapanja pojedinih poslovnih aktivnosti ovih kontrolnih funkcija.

ODNOS FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA, VANJSKIH REVIZORA I SUPERVIZORA

Funkcija kontrole rizika surađuje i sa vanjskim revizorima odnosno supervizorima na način da na njihovo traženje ima ovlaštenje za dostavu traženih informacija i podataka uz istovremenu obvezu obavještavanja Uprave Banke.

POSLOVI FUNKCIJE KONTROLE RIZIKA

U okviru funkcije kontrole rizika obavljaju se slijedeći poslovi:

- ▶ analize rizika koje uključuju utvrđivanje i mjerjenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi Banka mogla biti izložena u svom poslovanju,
- ▶ praćenja svih značajnijih rizika kojima je Banka izložena,
- ▶ provođenja testiranja otpornosti na stres,
- ▶ provjere primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima, uključujući rizike iz makroekonomskog okružja,
- ▶ ispitivanja i vrednovanja adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima,
- ▶ ocjene adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima,
- ▶ sudjelovanja u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- ▶ sudjelovanja u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima,
- ▶ davanje prijedloga i preporuka za primjerenou upravljanje rizicima,
- ▶ analize, praćenja i izvješčivanja o adekvatnosti internoga kapitala Banke, te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala,
- ▶ analize, praćenja i izvješčivanja o adekvatnosti regulatornog kapitala Banke, te provjere postupaka izračuna regulatornog kapitala i regulatornih kapitalnih zahtjeva,
- ▶ utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti i promjena u velikim izloženostima, kao i usklađenost velikih izloženosti sa internim i zakonskim propisima koji reguliraju takvu izloženost,
- ▶ izbor metoda, pravila za vrednovanje određenih oblika finansijske imovine i praćenja njihove vrijednosti,

- ▶ kontrola postupaka upravljanja kolateralima,
- ▶ izrada prijedloga internih limita izloženosti Banke po pojedinim vrstama rizika, kontrola i izvještavanje o poštivanju istih,
- ▶ analize rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta,
- ▶ provjera valjanosti i točnosti podataka koji se koriste u sustavu izvještavanja nadzornih tijela u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, podzakonskim aktima donesenim na temelju tog Zakona, a odnose se na izvještavanja o izloženosti Banke rizicima,
- ▶ procjena rizika eksternalizacije poslovnih aktivnosti,
- ▶ izvješćivanje Nadzornog odbora i Uprave Banke o upravljanju rizicima,
- ▶ izvješćivanje Nadzornog odbora i Uprave o svom radu,
- ▶ provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika.

IZVJEŠTAVANJE UPRAVE I NADZORNOG ODBORA BANKE

Za potrebe izvještavanja sastavlju se:

1. operativna izvješća
2. izvješće o radu

Operativno Izvješće ovisno o poslu kontrolne funkcije, najmanje sadržava:

1. predmet i obuhvat obavljenih poslova i kontrola,
2. nezakonitosti i nepoštivanja politika i postupaka Banke ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova kontrolne funkcije,
3. nedostatke i slabosti u poslovanju odnosno upravljanju rizicima ako su utvrđeni tijekom obavljanja poslova kontrolne funkcije,
4. ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u pojedinom području poslovanja,
5. ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima,
6. prijedloge, preporuke i rokove za oticanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
7. osobe zadužene za provedbu prijedloga, preporuka i mjera,
8. informacije o statusu izvršenja prijedloga, preporuka i mjera za oticanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
9. provedenu provjeru usklađenosti novih proizvoda i novih postupaka s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima te procjenu da navedeno utječe na izloženosti Banke rizicima i
10. ocjenu usklađenosti Banke s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima.

Izvješće o radu funkcije kontrole rizika sadržava najmanje:

1. izvješće o ostvarivanju godišnjeg plana rada,
2. popis svih obavljenih planiranih poslova,
3. popis svih obavljenih izvanrednih poslova,
4. popis planiranih, a neizvršenih poslova i razloge neizvršenja plana,
5. sažetak najvažnijih činjenica utvrđenih u obavljenim kontrolama, revizijama odnosno obavljenim ostalim poslovima,
6. opću ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola u područjima koja su bila predmetom kontrole,
7. opću ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava upravljanja pojedinim rizikom odnosno rizicima u kreditnoj instituciji i
8. izvješće o izvršenju prijedloga, preporuka i mjera za oticanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti utvrđenih tijekom obavljenih kontrola i razloge njihova neizvršenja.

3.4.2. FUNKCIJA PRAĆENJA USKLAĐENOSTI

Pravilnikom o organizaciji Banke funkcija praćenja usklađenosti je smještena u Strateško-kontrolno poslovno područje. Njeno poslovanje je uređeno Pravilnikom o funkciji praćenja usklađenosti te Metodologijom procjene rizika usklađenosti .

Tijekom 2017. godine Funkcija praćenja usklađenosti unutar Ureda Uprave je zapošljavala 1 Radnika ((Specijalist za praćenje usklađenosti)), s tim da je u 2017. došlo do izmjene osobe zaposlene na mjestu Specijalista za praćenje usklađenosti.

Funkcija praćenja usklađenosti je odgovorna za praćenje zakonskih propisa, savjetovanje o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, iniciranje donošenja i usklađivanje općih akata, utvrđivanje i procjenu rizika neusklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa, izradu operativnih izvješća o usklađenosti poslovanja i izvješća o radu te godišnjeg plana, kontrolu usklađenosti sadržaja, administriranje i pohranu internih akata, odgovorna je osoba za zaštitu potrošača te predlaže i provodi edukacije vezane za usklađenost.

3.4.3. FUNKCIJA UNUTARNJE REVIZIJE

Unutarnja revizija je neovisna i objektivna kontrolna funkcija Banke koja obavlja nadzor nad cjelokupnim poslovanjem te preporukama i savjetima pridonosi sigurnosti i unaprjeđenju poslovanja Banke u cjelini.

Ured unutarnje revizije je prema Pravilniku o organizaciji smješten kao samostalna organizacijska jedinica Banke, koja je funkcionalno i organizacijski neovisna o aktivnostima koje revidira, kao i o ostalim organizacijskim dijelovima Banke. Ostale kontrolne funkcije organizirane su izvan organizacijske jedinice Ureda unutarnje revizije. Osobe koje obavljaju poslove unutarnje revizije ne smiju obavljati druge poslove u Banci.

Kontrolna funkcija unutarnje revizije funkcionalno je odgovorna Revizorskom odnosno Nadzornom odboru, a operativno Upravi Banke.

Poslovanje funkcije unutarnje revizije uređeno je Pravilnikom o unutarnjoj reviziji te Metodologijom provođenja unutarnje revizije i Organizacijom i metodologijom provođenja unutarnje revizije informacijskog sustava.

Tijekom 2017. godine Ured unutarnje revizije zapošljavao je 2 radnika (Voditelj Ureda unutarnje revizije i Revizor) te je za obavljanje revizija informacijskog sustava Banka eksternalizirala usluge revizora informacijskog sustava.

U 2017. godini došlo je do promjene Voditelja Ureda unutarnje revizije, ujedno i nositelja kontrolne funkcije unutarnje revizije.

Funkcija unutarnje revizije je odgovorna za: 1) ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, 2) ocjenu primjene i djelotvornosti postupaka upravljanja rizikom i metodologiju za procjenjivanje rizika, 3) ocjenu djelotvornosti i pouzdanosti rada funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika, 4) ocjenu sustava obavještavanja uprave i rukovodstva, 5) ocjenu ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i finansijskih izvještaja, 6) ocjenu strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala, 7) reviziju informacijskog sustava, 8) provjeru pouzdanosti sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donešenima na temelju tog Zakona i drugim propisima, 9) ocjenu načina zaštite imovine, 10) ocjenu sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju, 11) donošenje ostalih ocjena propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donešenima na temelju tog Zakona, 12) izradu operativnih izvješća o provedenim revizijama, 13) izradu izvješća o radu, 14) izradu godišnjeg plana i 15) sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.

3.5. 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 mjerjenju 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 sklonosću 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 ugavaranja 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,
- ▶ 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.)

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

Kroz funkciju ugovaranja plasmana:

1. Sektor gospodarstva
2. Sektor stanovništva i transakcijskog poslovanja
3. Sektor upravljanja regijama / regije
4. Sektor riznice

Kroz funkciju praćenja:

1. Sektor gospodarstva
2. Sektor stanovništva i transakcijskog poslovanja
3. Sektor upravljanja regijama / regije
4. Sektor riznice
5. Sektor upravljanja i kontrole rizika

Kroz funkciju kontrole:

1. Sektor upravljanja i kontrole rizika
2. Unutarnja revizija
3. Sektor pravnih poslova – po potrebi

Kroz funkciju evidentiranja:

1. Sektor računovodstva i operativnih poslova

Kroz funkciju izvješćivanja:

Sektor upravljanja i kontrole rizika – izvješćivanje Nadzornog odbora, Uprave Banke i drugih relevantnih osoba u Banci o izloženosti Banke kreditnim rizicima, te ad hoc izvješća za potrebe Hrvatske narodne banke

Sektor računovodstva i operativnih poslova – izrada Nadzornih i drugih izvješća za potrebe regulative

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 cijelokupnog kreditnog portfelja Banke i provodi se tromjesečno, a po potrebi i češće. Analiza cijelokupnog 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 primjerenoosti kolaterala, postupak ocjene plasmana s mišljenjem o prihvatljivosti plasmana.

U cilju ovladavanje 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 podmirenju 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.

U svrhu procjenjivanja kreditnog rizika i s njime povezanim očekivanim gubicima, uspostavljen je proces klasifikacije izloženosti u skupine prema nadoknadivosti. Proces se temelji na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijima uzimajući u obzir karakteristike izloženosti, dužnika i kreditne zaštite.

Temeljem klasifikacije izloženosti i procjene očekivanih gubitaka, provode se umanjenja vrijednosti za bilančne stavke i rezerviranja za rizične vanbilančne stavke sukladno Međunarodnom standardima financijskog izvješćivanja (do 31.12.2017. – MRS 39; od 01.01.2018.- MSFI 9), te relevantnim odlukama Hrvatske narodne banke.

Ured unutarnje revizije kroz svoje operativne poslove revidira i prati funkcioniranje kreditnog procesa i uspostavljenih kontrolnih mehanizama, a funkcija usklađenosti provodi kontrolu usklađenosti kreditnog procesa sa internim i regulatornim zahtjevima.

3.6. 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 finansijskim 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 finansijske 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 finansijskog instrumenta ili kod izvedenoga finansijskog instrumenta, promjena cijene odnosne varijable.

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

Vrednovanje pozicija finansijskih 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 finansijske instrumente. Limite ograničenja na prijedlog Sektora upravljanja i kontrole rizika donosi Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

Banka je internim aktima definirala metodologiju mjerjenja 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 finansijskih instrumenata u portfelju Banke, kao i rezultatima ostvarenih s osnove trgovanja finansijskim 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 2017. godine nije imala aktivnih stavki u Knjizi trgovanja, kao niti dulji niz godina, niti izražava namjeru iskazivanja značajnijih pozicija za trgovanje.

Sektor upravljanja i kontrole rizika dnevno prati postavljene limite na otvorenu poziciju Banke. Banka ne trguje složenim ni izvedenim finansijskim 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.

Strateška odrednica Banke jest da se ne izlaže u većim iznosima ulaganjima u korporativne obveznice, već se provodi politika ulaganja primarno u državne vrijednosne papire za koji postoji aktivno i razvijeno visokolikvidno tržište bez značajnijih fluktuacija u cijenama, a kako bi iste mogle koristiti kao prvakalne rezerve likvidnosti.

3.7. 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 prihvatanja 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 primjerenoj upravljanja operativnim rizikom Banka osigurava slijedeće:

- ▶ primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava kroz funkciju Specijalista za sigurnost informacijskog sustava i kroz Odbor za upravljanje informacijskim sustavom i kontinuitetom poslovanja,

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

Banka je uspostavila i 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, prihvatanja, 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 kontrole 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 mjerjenja-metodologija relevantnog pokazatelja u skladu s člancima 315. odnosno 316. Uredbe (EU) 575/2013.

3.8. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

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.

Odbor za likvidnost čine sljedeći članovi:

1. Predsjednik Uprave - predsjednik Odbora,
2. Član Uprave – zamjenik predsjednika Odbora,
3. Direktor Sektora riznice– član Odbora,
4. Direktor Sektora gospodarstva - član Odbora,
5. Direktor Sektora stanovništva i transakcijskog poslovanja - član Odbora,

Zaduženja Odbora:

1. Provedba Politike upravljanja likvidnošću i rizikom likvidnosti,
2. Provodenje strategije prihvatljive izloženosti riziku likvidnosti,
3. Upravljanje rizikom likvidnosti po pojedinim valutama,
4. Održavanje rezervi devizne i kunske likvidnosti,
5. Određivanje i kontinuirano revidiranje limita za upravljanje rizikom likvidnosti Banke u skladu sa prihvatljivom razinom izloženosti riziku likvidnosti, te opsegom i složenošću poslovnih aktivnosti Banke,
6. Praćenje i nadziranje zaštitnog sloja likvidnosti, te nadziranje opterećene imovine,
7. Određivanje i provodenje strategije potencijalnog opterećenja imovine u slučajevima raznih stresnih situacija.

Operativni zadaci Odbora podrazumijevaju:

1. donošenje planova likvidnosti i praćenje ostvarenja planova,
2. prognoze budućih događaja i scenariji rješavanja nepovoljnih situacija za Banku,

3. dnevne kontrole likvidnosti i poduzimanje mjera za održavanje optimalne likvidnosti,
4. praćenje stanja, promjene i kretanje tečajeva stranih valuta i upravljanje deviznom likvidnošću i deviznim (valutnim) rizikom,
5. procjena utjecaja izmjene postojećih kvota određenih proizvoda Banke na izloženost Banke riziku 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 koeficijenta likvidnosne pokrivenosti, kretanja na tržištu novca i kapitala, praćenje i poštivanje indikatora likvidnosti i propisanih limita, te dnevne potrebe sredstava likvidnosti.

Odbor zasjeda početkom svakog radnog dana, dok u slučaju izvanrednih okolnosti predsjednik Odbora može sazvati sastanak i tijekom dana. Zaključci Odbora sumirani su u Zapisniku i Izveštaju o dnevnoj likvidnosti. Dijelovi Izveštaja o dnevnoj likvidnosti dostavljaju se, osim članovima Odbora, direktoru Sektora upravljanja i kontrole rizika, direktoru Sektora računovodstva i operativnih poslova, članovima ALCO odbora.

Sektor riznice i funkcija Direktora Sektora riznice, kao odgovorna funkcija višeg rukovodstva, u skladu sa zakonskim i internim propisima, u cilju operativnog upravljanja rizikom likvidnosti obavlja sljedeće zadatke:

1. Izrađuje dnevne, tjedne i mjesечne planove likvidnosti, te prati njihovo ostvarenje.
2. Sudjeluje u izradi godišnjeg financijskog plana Banke,
3. Usklađuje kunsku i deviznu likvidnost u svrhu postizanja boljih poslovnih rezultata,
4. Dnevno prati stanje na međubankarskom tržištu novca, deviza i tržištu kapitala,
5. Analizira, prati i izvještava Odbor za likvidnost o utvrđenim parametrima likvidnosti.
6. Inicira, u suradnji sa Sektorom kontrole i upravljanja rizicima, korištenje rezervi likvidnosti i ostalih instrumenata za saniranje likvidnosti.
7. Izvještava Odbor za likvidnost o sastavu i visini zaštitnog sloja likvidnosti Banke,
8. Izvještava Odbor za likvidnost o iznosu i tipu opterećene imovine, izvorima opterećenja, iznosu i kvaliteti neopterećene imovine ali koja je podložna opterećenju, posebno navodeći volumene imovine koja je raspoloživa za opterećenje i tipu opterećenja u slučajevima stresnih situacija,
9. Izvještava Odbor za likvidnost o dnevnom kretanju koeficijenta likvidnosne pokrivenosti

Sektor riznice nadležan je za upravljanje likvidnom imovinom Banke i ista se nalaze pod kontrolom Sektora riznice s isključivom namjerom da se upotrebljava kao izvor sredstava za nepredviđene izdatke, uključujući i tijekom razdoblja stresa.

U okviru uspostavljenog sustava unutarnjih kontrola u Banci, stalni je zadatak Sektor kontrole i upravljanja rizicima, uz ostale, kontrolirati rizik likvidnosti neovisno o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje.

Sektor upravljanja i kontrole rizika u svrhu kontrole rizika likvidnosti obavlja sljedeće zadatke:

1. Izrađuje, analizira i izvještava o indikatorima likvidnosti temeljem Izveštaja o pokazateljima likvidnosti, koncentraciji depozita, te stanja rezervi likvidnosti – dekadno,
2. Identificira i izvještava Upravu Banke u slučajevima narušavanja pozicije likvidnosti Banke temeljem postavljenih strukturalnih parametara likvidnosti,
3. Prati, kontrolira i upozorava Upravu i Odbor za likvidnost u slučajevima nepridržavanja potrebnog stanja rezervi likvidnosti,
4. Dnevno kontrolira visinu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti u smislu odstupanja od interno i regulatorno propisanih veličina,
5. Sudjeluje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizikom likvidnosti, a naročito u izradi stres testa,
6. Predlaže izmjenu Upravi Banke politika, procedura, postavljenih limita i praksi za upravljanje likvidnošću čija se načela preispituju, revidiraju i usvajaju barem jednom godišnje,
7. Provjerava, kontrolira i izrađuje analizu likvidnosti financijskih instrumenata koje Banka smatra rezervama likvidnosti i zaštitnim slojem likvidnosti, a i ostalih pozicija Banke u financijskim instrumentima bez obzira na portfelj
8. Izrađuje i provodi analizu stabilnosti depozita,
9. Provodi stres testove rizika likvidnosti,
10. Provodi kontrolu i praćenje rada mehanizma raspodjele.

Sektor upravljanja i kontrole rizika izrađuje dekadni Izvještaj o indikatorima likvidnosti koji uključuje podatke o stanju i kretanju ciljanih omjera u strukturi bilance Banke i stanju i kretanju rezervi likvidnosti Banke. Dekadni izračun pokazatelja likvidnosti Sektor kontrole i upravljanja rizicima dostavlja Sektoru riznice.

Za rizik likvidnosti sklonost preuzimanja rizika definira se postavljenim indikatorima likvidnosti kojima se postavljaju omjeri kako bi se ostvarila ciljana usklađenost strukture bilance i 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 mjerena, 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, prepostavke o likvidnosti i utrživosti imovine,
- ▶ sustav unutarnjih kontrola u Banci,
- ▶ sustav izvještavanja o riziku likvidnosti unutar Banke,
- ▶ postupak sa stranim valutama (upravljanje likvidnošću valutne podbilance),
- ▶ mjerjenje 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 LCR. Također, minimalno jednom godišnje provode se stres testovi sa različitim vrstama scenarija.

Praćenjem ročne strukture Banka sprječava poteškoće koje bi mogle nastati zbog neusklađenosti dospijeća 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. U tako izmijenjenim tržišnim uvjetima definiraju se:

1. Indikatori nastanka krize likvidnosti, te osobe odgovorne za praćenje i izvještavanje o navedenim indikatorima,
2. Dužnosti i odgovornosti pojedinih osoba u slučajevima nedostatka likvidnosti,
3. Procedure za pravodobno i relevantno informiranje višeg rukovodstva i uprave za potrebe odlučivanja o postupanju u kriznim situacijama,
4. Procedure i postupci pribavljanja manjkova tekućih sredstava i vremenski okvir u kojem se trebaju poduzeti pojedine aktivnosti,
5. Strategija potencijalnog opterećenja imovine koja proizlazi iz raznih stresnih situacija,
6. Upravljanje krizom likvidnosti i mjere poboljšanja likvidnosti Banke,
7. Okolnosti provođenja kriznog plana.

Sektor riznice, kao odgovorna funkcija višeg rukovodstva, u skladu sa zakonskim i internim propisima, u cilju operativnog upravljanja rizikom likvidnosti izrađuje dnevne, dekadne i mjesecne 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 i ILAAP procesa.

Sustav upravljanja likvidnosnim rizikom u Banci je primjereno odnosno postojeći sustavi upravljanja likvidnosnim rizikom u Banci su zadovoljavajući na što ukazuju i visoke rezerve likvidnosti koje Banka kontinuirano održava, a i koeficijent likvidnosne pokrivenosti kojeg Banka iskazuje.

Banka je Politikom likvidnosti definirala prihvatljivu ciljanu visinu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti za Banku čija je vrijednost viša ili jednaka 120%. Sektor upravljanja i kontrole rizika zadužen je za praćenje i izvještavanje o kretanju visine koeficijenta likvidnosne pokrivenosti na sjednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom u normalnim okolnostima. U slučajevima da koeficijent ukupne likvidnosne pokrivenosti iskaže vrijednost manju od 120%, a višu od 110% Sektor upravljanja i kontrole rizika po saznanju pisanim putem obavještava Odbor za likvidnost koji razmatra likvidnosnu poziciju Banke i predlaže Upravi Banke aktivnosti za poboljšanje omjera uz dnevno izvještavanje od strane Sektora riznice na poduzetim aktivnostima i postignutim rezultatima.

U slučajevima da koeficijent likvidnosne pokrivenosti iskaže vrijednost ispod 110%, a višu od 100% Sektor upravljanja i kontrole rizika odmah po saznanju obavještava Upravu Banke koja Odboru za likvidnost, Sektoru riznice i drugim

organizacijskim dijelovima Banke nalaže mjere za hitno poboljšanje omjera uz dnevno izvještavanje od strane Sektora riznice na poduzetim aktivnostima i postignutim rezultatima.

U slučaju kada LCR Banke padne ili se opravdano očekuje njegov pad ispod razine od 100 %, Banka bez odgode o tome izvještava Hrvatsku narodnu banku, te joj dostavlja plan za ponovnu usklađenost s propisima. Do ponovnog uspostavljanja navedene usklađenosti, Banka, prema potrebi, svakodnevno do kraja radnog dana izvješćuje o stavkama propisanima Uredbom (EU) br. 575/2013. Uprava Banke u takvim uvjetima obavještava Nadzorni odbor o stanju likvidnosti u Banci i usvojenim mjerama.

Pozicija likvidnosne pokrivenosti	I kvartal	II kvartal	III kvartal	IV kvartal
Zaštitni sloj likvidnosti	312.726	159.620	328.890	277.083
Neto likvidnosni odljevi	112.784	78.495	131.133	106.017
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	277,28%	203,35%	250,81%	261,36%

3.9. 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 stave 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 neto kamatnih prihoda.
- ▶ 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 konkurenčije.
- ▶ 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 standardni kamatni šok od 200 b.p., kao osnovnu tehniku mjerenja rizika promjene kamatnih stopa. Cilj ovakvog načina mjerenja je utvrditi za koliko će se promijeniti neto 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 mјere.

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

3.10. 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 uglavnog iz finansijskog odnosa sa drugim kreditnim institucijama.

Banka ne provodi transakcije izvedenim finansijskim instrumentima.

Posebnim 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 (hair cut) ovisno o kvaliteti finansijskog instrumenta temeljem kojeg se provodi transakcija, a same REPO transakcije odradjuju 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 mjerena izloženosti kreditnom riziku.

Obzirom na jednostavnost finansijskih transakcija kod kojih se evidentira rizik druge ugovorne strane Banka nije propisala Politike koje se bave izloženošću 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	Pozitivni učinci netiranja	Netirana tekuća izloženost riziku druge ugovorne strane	Iznosi instrumenata osiguranja	Neto izloženost riziku druge ugovorne strane proizašla iz REPO ugovora
u tisućama 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	163.393		190.733		27.339
UKUPNO	163.393		190.733		27.339

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 statkama 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 deponentata.

Stavke koje umanjuju redovni osnovni kapital na kraju 2017. 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 gubitci od promjena fer vrijednosti finansijske 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 dospijeća, Banka provjerava opseg u kojem takve stavke dopunskog kapitala ispunjavaju uvjete za stavke dopunskog kapitala na način da provodi amortizaciju takvih instrumenata.

Prema Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 1423/2013 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, u nastavku je prikazan Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala prema Prilogu II Uredbe:

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala	Instrument 1	Instrument 2
1. Izdavatelj	Partner banka d.d.	Partner banka d.d.
2. Jedinstvena oznaka	HRPABARA0001	-
3. Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko	hrvatsko
Regulatorni tretman		
4. Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	dopunski kapital
5. Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	dopunski kapital
6. Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj	pojedinačnoj
7. Vrsta instrumenata (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	depozit
8. Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u tisućama HRK, na zadnji datum izvještavanja)	Plaćeni instrumenti kapitala: 89.100 Premija na dionice : 628 Ukupno priznato u regulatornom kapitalu : 89.728	10.717

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala -nastavak		Instrument 1	Instrument 2
9	Nominalni iznos instrumenta (valuta HRK)	100	15.942
9a	Cijena izdanja	N/P	N/P
9b	Otkupna cijena	N/P	N/P
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	Obveza - amortizirani trošak
11	Izvorni datum izdavanja	21.05.1991. temeljem Odluke o izdavanju dionica I emisije 28.06.1995. povećanje temeljem Odluke o izdavanju dionica II emisije 27.05.1997. povećanje temeljem Odluke o izdavanju dionica III emisije	27.12.2012 - 10.000 tis. HRK; 24.04.2015 - 132 tis. VEUR; 29.04.2015 132 tis. VEUR; 30.04.2015 - 230 tis. HRK; 30.06.2015 - 100 tis. EUR; 20.08.2015 - 120 tis. EUR; 31.08.2015. - 50 tis. EUR
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	bez dospijeća	s dospijećem
13	Izvorni rok dospijeća	bez dospijeća	72 mjeseca
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	N/P	N/P
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	N/P	N/P
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	N/P	N/P
Kuponi / dividende			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda / kupon	promjenjivi	fiksna kamata
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	N/P	4,25% - 5,00%
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	N/P	N/P
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo	obvezno
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo	obvezno
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertabilni	nekonvertabilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	N/P	N/P
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	N/P	N/P
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	N/P	N/P
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	N/P	N/P
30	Značajke smanjenja vrijednosti	ne	ne
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	N/P	N/P
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	N/P	N/P
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	N/P	N/P
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	instrument je podređen dopunskom kapitalu	sve obveze Banke
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	ne	ne
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	N/P	N/P

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala prema Prilogu VI, a u skladu s Uputama iz Priloga VII Uredbe:

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve	(A) Iznos na datum objavljanja	(B) Upućivanje na članke uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/ 2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
1. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice od čega: redovne dionice od čega: premije na dionice	89.728 89.100 628	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3. popis EBA-e iz članka 26. stavka 3. popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2. Zadržana dobit	17.367	članak 26. stavak 1. točka (c)	j
3. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	62.402	članak 26. stavak 1.	h,k
3.a Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)	
4. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2.	g
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 2.	
5. Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članak 84., 479., 480.	
5.a Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.	
6. Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	169.497		
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7. Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(553)	članci 34., 105.	a,b
8. Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(2.207)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	b
9. Prazno polje u EU-u	-		
10. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	e
11. Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)	
12. Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	
13. Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	
14. Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)	
15. Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	
16. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	
17. Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna medusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povedati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	
18. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.	
19. Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve nastavak	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Uputčivanje na članke uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/ 2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
20. Prazno polje u EU-u	-		
20.a Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.b od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.c od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 11. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
22. Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	
23. od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	
24. Prazno polje u EU-u	-		
25. od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
25.a Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	i
25.b Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	
26. Regulatorna uskladenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.	-		
26.a Regulatorna uskladenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.			c
od čega: ... filter za nerealizirani dobitak za vlasničke instrumente		članak 467.	
od čega: ... filter za nerealizirani dobitak za dužničke instrumente		članak 467.	
od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1		članak 468.	
od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2		članak 468.	
26.b Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		članak 481.	
od čega: ...		članak 481.	
27. Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (j)	
28. Ukupna regulatorna uskladenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(2.760)		
29. Redovni osnovni kapital (CET1)	166.737		
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti			
30. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	
31. od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve nastavak	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Uputčivanje na članke uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/ 2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
32. od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		
33. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484., stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 3.	
34. Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86., 480.	
35. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 3.	
36. Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-		
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja			
37. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	
38. Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom reciprodna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povedati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	
39. Izravna i neizravna ulaganja u instrum. dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema znatajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.	
40. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financ. sektora, ako institucija u tim subjektima ima znatajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59. i 79. članak 475. stavak 4.	
41.a Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s olankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Neto materijalni gubici tekude godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za otekvane gubitke itd.	-		
41.b Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskega kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s olankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	
od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskega kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu znatajna ulaganja itd.	-		
41.c Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.	
od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	-	članak 468.	
od čega: ...	-	članak 481.	
42. Kvalificirani odbici dopunskega kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	
43. Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-		
44. Dodatni osnovni kapital (AT1)	-		
45. Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	166.737		

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve nastavak	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Uputovanje na članke uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/ 2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije			
46. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	10.717	članci 62., 63.	
47. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskega kapitala	-	članak 486. stavak 4.	
48. Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018. Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.	
49. od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	
50. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		članak 62. točke (c) i (d)	
51. Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	10.717		
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52. Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	
53. Ulaganja u instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.	
54. Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	
54.a od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		
54.b od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		
55. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točaka (d), članci 69. i 79.. članak 477. stavak 4.	
56. Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		
56.a Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskega kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
od čega stavke koje je potrebno detaljno razčlaniti, npr. Neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		
56.b Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskega kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	
od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve nastavak	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Uputčivanje na članke uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
56.c Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 467.	
od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	-	članak 468.	
od čega: ...	-	članak 481.	
57. Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-		
58. Dopunski kapital (T2)	10.717		
59. Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	177.455		
59.a Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. Preostali iznosi iz CRR-a)	-		
od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	-	članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	
od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja)	-	članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	
Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora itd.)	-	članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	
60. Ukupna rizikom ponderirana imovina	1.145.998		
Stopke kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61. Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	14,55%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62. Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	14,55%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63. Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	15,48%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64. Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili 0-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,85%	CRD, članci 128., 129., 130.	
65. od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66. od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		
67. od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%		
67.a od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski vane institucije (0-SII)	-	CRD, članak 131.	
68. Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	-	CRD, članak 128.	
69. [nije relevantno u propisima EU-a]	-		
70. [nije relevantno u propisima EU-a]	-		
71. [nije relevantno u propisima EU-a]	-		

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve nastavak	(A) Iznos na datum objavljivanja	(B) Upućivanje na članke uredbe (EU) br. 575/2013	(C) Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
72. Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.,	
73. Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)		- članak 36. stavak 1. točka (i), eland 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	
74. Prazno polje u EU-u			članak 36. stavak 1.
75. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)		- članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital			
76. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)		- članak 62.	
77. Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa		- članak 62.	
78. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)			članak 62.
79. Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima			članak 62.
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)			
80. Trenutačna gorna granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		- članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
81. Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		- članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
82. Trenutačna gorna granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		- članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
83. Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		- članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
84. Trenutačna gorna granica za instrumente dopunskega kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		- članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	
85. Iznos isključen iz dopunskega kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		- članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

Tablični prikaz Strukture regulatornog kapitala i odbitnih stavki

STAVKA	Iznos (u tis. HRK)
REGULATORNI KAPITAL	177.455
OSNOVNI KAPITAL	166.737
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	166.737
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	89.728
Plaćeni instrumenti kapitala	89.100
Premija na dionice	628
Zadržana dobit	17.367
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	6.799
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	(6.799)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(3.211)
Ostale rezerve	65.613
(-) Ostala nematerijalna imovina	(2.207)
(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika u manjenih za povezane porezne obveze	-
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	(553)
DOPUNSKI KAPITAL	10.717
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	10.717
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	10.717

REVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA	Iznos (u tis. HRK)
VLASNIČKA GLAVNICA	
Dionički kapital	89.100
Kapitalni dobitak	628
Zadržana dobit	17.367
Pričuva	65.524
Nerealizirani gubitak od imovine raspoložive za prodaju	(1.917)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	6.799
Dopunski kapital	15.942
UKUPNO	193.443

POTPUNO USKLAĐENJE REGULATORNOG KAPITALA	Iznos (u tis. HRK)
Dio dobiti ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	(6.799)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (uključujući i dio koji se evidentira u pričuvi)	(1.205)
Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	(2.207)
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	(553)
Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika u manjenih za povezane porezne obveze	-
Amortizacija dopunskog kapitala	(5.225)
REGULATORNI KAPITAL	177.455

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 slijedećim 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 31.12.2017. u potpunosti udovoljavala zahtjevima vezanim uz održavanje minimalnih propisanih stopa kapitala, odnosno ostvareni pokazatelji kapitala na 31.12.2017. 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 (CA2)

Oznaka	Iznos ponderirane izloženosti	Kapitalni zahtjevi (8%) (u tisućama HRK)
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.145.998	91.680
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke	1.046.167	83.693
Standardizirani pristup	1.046.167	83.693
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	1.046.167	83.693
Središnje države ili središnje banke	23.862	1.909
Institucije	14.715	1.177
Trgovačka društva	705.008	56.401
Stanovništvo	1.891	151
Osigurane nekretninama	51.264	4.101
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	96.947	7.756
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	84.406	6.753
Vlasnička ulaganja	7.936	635
Ostale stavke	60.138	4.811
Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik	0	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	0	0
Devizni instrument	0	0
Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik	99.831	7.986
Jednostavni pristup operativnom riziku	99.831	7.986

Izloženost kreditnom riziku

Kategorije izloženosti - Bilančne izloženosti	Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	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)	Ostale izloženosti	Ukupno
Zagrebačka županija i grad Zagreb	267.221	45.944	0	46.496	113.565	316.187	4.809	0	58.022	852.244
Krapinsko-zagorska županija	0	218	0	0	0	15.267	0	0	1.277	16.762
Sisačko-moslavačka županija	0	913	0	358	0	2.785	0	0	429	4.485
Varaždinska županija	0	24.707	0	449	0	4.350	28	0	7.633	37.167
Primorsko-goranska županija	0	3.112	0	22.066	0	33.435	219	0	1.516	60.348
Ličko-senjska županija	0	14	0	3.925	0	9.532	0	0	0	13.471
Zadarska županija	0	26.036	0	22.080	0	91.588	320	0	0	140.024
Vukovarsko-srijemska županija	0	2.895	0	0	0	19.076	3	0	1.968	23.942
Brodsko-posavska županija	0	10.738	0	124	0	64	1	0	0	10.927
Osječko-baranjska županija	0	26.643	0	938	0	1.298	82	0	1.587	30.548
Virovitičko-podravska županija	0	8.367	0	2.303	0	973	0	0	794	12.437
Šibensko-kninska županija	0	3.307	0	1.714	0	9.656	0	0	0	14.677
Splitsko-dalmatinska županija	0	27.411	0	14.082	0	129.145	42	0	2.603	173.283
Istarska županija	0	4.521	0	6.813	0	24.692	0	0	0	36.026
Dubrovačko-neretvanska županija	0	18	0	8	0	13.725	0	0	0	13.751
Ostale Županije RH	0	66	0	4	0	5.585	0	0	323	5.978
Italija	0	0	0	2.197	28.105	4.277	0	0	0	34.579
Slovenija	0	0	0	0	0	2.976	0	0	0	2.976
Bosna i Hercegovina	0	0	0	0	0	1.124	0	0	0	1.124
Nizozemska	0	0	0	0	0	3.041	0	0	0	3.041
Ostale države	0	98	0	842	0	589	30	0	0	1.559
Ukupno	267.221	185.008	0	124.399	141.670	689.365	5.534	0	76.152	1.489.349

Kategorije izloženosti - Klasične izvanbilančne stavke	Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	Izloženosti osigurane nekretninama	Izloženosti prema institucijama	Izloženosti prema trgovачkim društvima	Izloženosti prema stanovništvu	Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)	Ostale izloženosti	Ukupno
Zagrebačka županija i grad Zagreb	0	0	0	2.539	0	79.398	2.442	0	0	84.379
Sisačko-moslavačka županija	0	0	0	0	0	1.794	0	0	0	1.794
Varaždinska županija	0	0	0	0	0	3.957	30	0	0	3.987
Šibensko-kninska županija	0	0	0	0	0	570	0	0	0	570
Primorsko-goranska županija	0	0	0	1.364	0	10.453	162	0	0	11.979
Zadarska županija	0	0	0	10	0	9.124	172	0	0	9.306
Osječko-baranjska županija	0	0	0	200	0	20.358	0	0	0	20.558
Istarska županija	0	0	0	0	0	2.500	0	0	0	2.500
Splitsko-dalmatinska županija	0	0	0	0	0	19.570	161	0	0	19.731
Dubrovačko-neretvanska županija	0	0	0	2.355	0	0	0	0	0	2.355
Ostale Županije RH	0	0	0	8	0	136	88	0	0	232
Ukupno	0	0	0	6.476	0	147.860	3.055	0	0	157.391

Izloženost po dužničkim vrijednosnim papirima raspoloživim za prodaju po regijama

Kategorije izloženosti - Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	Izloženosti osigurane nekretninama	Izloženosti prema institucijama	Izloženosti prema trgovачkim društvima	Izloženosti prema stanovništvu	Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)	Ostale izloženosti	Ukupno
Zagrebačka županija i grad Zagreb	348.790	0	5.727			65.206		177.138		596.861
Koprivničko-križevačka županija	0	0	0	0	0	1.958	0	0	0	1.958
Sisačko-moslavačka županija	0	0	0	0	0	124	0	0	0	124
Međimurska županija	0	0	0	0	0	1.479	0	0	0	1.479
Primorsko-goranska županija	0	0	2.061	0	0	0	0	0	0	2.061
Zadarska županija	0	0	0	0	0	9.818	0	0	0	9.818
Osječko-baranjska županija	0	0	187	0	0	0	0	0	0	187
Splitsko-dalmatinska županija	0	0	0	0	0	4.249	0	0	0	4.249
Vukovarsko-srijemska županija	0	0	0	0	0	148	0	0	0	148
Dubrovačko-neretvanska županija	0	0	0	0	0	982	0	0	0	982
Belgija	0	0	6	0	0	0	0	0	0	6
Ostale županije	0	0	0	0	0	30	0	0	0	30
Ukupno	348.790	0	7.981	0	0	83.994	0	177.138	0	617.903

Izloženosti po različitim kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Krediti, 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	267.221	217.875	348.790	355.050		0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	185.008	218.352		0	0	0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	0	6.291	7.981	1.995		0
Izloženosti osigurane (stambenim) nekretninama	124.399	125.783		0	6.476	7.733
Izloženosti prema institucijama	142.259	155.694		0		0
Izloženosti prema trgovачkim društvima	688.806	659.572	83.994	46.135	147.860	135.185
Izloženosti prema stanovništvu	5.504	6.184		0	3.055	3.146
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)	0	0	177.138	88.012		0
Ostale izloženosti	76.153	137.637	0	0	0	6.828
UKUPNO	1.489.349	1.527.389	617.903	491.192	157.391	152.893

Izloženost prema preostalom dospijeću

Izloženost prema preostalom dospijeću	Krediti, 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		162.878	
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine		1.070	
> 1 godine	103.273	348.790	
Ukupno	267.221	348.790	
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza			
do 90 dana		179.059	
od 91 do 180 dana		765	
od 181 dana do 1 godine		222	
> 1 godine	4.962		
Ukupno	185.008		

(nastavak na sljedećoj stranici)

Izloženost prema preostalom dospijeću (nastavak)	Krediti, 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 po vlasničkim ulaganjima			
do 90 dana			
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine		7.981	
Ukupno		7.981	
Izloženosti osigurane (stambenim) nekretninama			
do 90 dana	30.799		1.835
od 91 do 180 dana	14.353		1.028
od 181 dana do 1 godine	17.003		1.058
> 1 godine	62.245		2.555
Ukupno	124.399		6.476
Izloženosti prema institucijama			
do 90 dana	139.862		
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine	2.397		
> 1 godine			
Ukupno	142.259		
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)			
do 90 dana			
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine	177.138		
Ukupno	177.138		
Ostale izloženosti			
do 90 dana	17.318		
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine	58.835		
Ukupno	76.153		

(nastavak na sljedećoj stranici)

Izloženost prema preostalom dospijeću (nastavak)	Krediti, 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 trgovačkim društvima			
do 90 dana	170.534	39.220	77.883
od 91 do 180 dana	79.474	12.160	13.575
od 181 dana do 1 godine	94.145	965	19.997
> 1 godine	344.652	31.649	36.405
Ukupno	688.805	83.994	147.860
Izloženosti prema stanovništvu			
do 90 dana	5.504		3.055
od 91 do 180 dana			
od 181 dana do 1 godine			
> 1 godine			
Ukupno	5.504		3.055
UKUPNO	1.489.349	617.903	157.391

Izloženost prema djelatnostima

Kategorije izloženosti - Bilančne izloženosti	Finansijsko posredovanje	Industrija	Trgovina	Stanovništvo	Građevinarstvo	Prijevoz,skladištenje, veze	Država	Poljoprivreda	Ostale usluge	Nerezidenti	Ukupno
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	247.628	0	0	0	0	0	19.593	0	0	0	267.221
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5.364	28.515	28.938	74.254	29.159	3.834	0	2.917	11.927	98	185.006
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	0	5.701	16.433	52.182	19.436	0	0	2.303	25.301	3.039	124.395
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	0	5.701	15.678	6.216	19.433	0	0	2.303	23.726	0	73.057
Izloženosti prema institucijama	113.565	0	0	0	0	0	0	0	0	28.694	142.259
Izloženosti prema trgovачkim društvima	1.604	64.681	112.751	115.536	98.208	24.685	1.009	27.939	230.945	11.453	688.811
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	2	32.752	61.844	16.590	51.613	12.571	0	4.277	91.675	0	271.324
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	5.504	0	0	0	0	0	1	5.505
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	0	0	0	70	0	0	0	0	0	0	70
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	55.823	4.070	3.479	1.048	9.855	916	0	0	961	0	76.152
Ukupno	423.984	102.967	161.601	248.524	156.658	29.435	20.602	33.159	269.134	43.285	1.489.349

Kategorije izloženosti - Klasične izvanbilančne stavke	Finansijsko posredovanje	Industrija	Trgovina	Stanovništvo	Građevinarstvo	Prijevoz,skladištenje,veze	Država	Poljoprivreda	Ostale usluge	Ukupno
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	0	23	303	194	3.100	0	0	0	0	2.856 6.476
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	0	23	303	54	2.367	0	0	0	501	3.248
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.200	26.121	27.232	8.268	48.361	2.486	0	561	32.631	147.860
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	0	17.161	26.718	96	16.224	2.486	0	61	13.346	76.092
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	3.055	0	0	0	0	0	3.055
- od čega izloženosti prema malim i srednjim poduzetnicima	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	2.200	26.144	27.535	11.517	51.461	2.486	0	561	35.487	157.391

Izloženost po dužničkim vrijednosnim papirima raspoloživim za prodaju prema djelatnostima

Kategorije izloženosti - Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	Finansijsko posredovanje	Industrija	Trgovina	Stanovništvo	Građevinarstvo	Prijevoz,skladištenje,veze	Država	Poljoprivreda	Ostale usluge	Ukupno
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0	0	0	348.790	0	0	348.790
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	1.254	260	0	0	0	0	0	6.461	6	7.981
Izloženosti osigurane nekretninama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0	3.347	5.861	143	4.806	0	6.541	63.296	0	83.994
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti u obliku CIU-a (udjela u investicijskim fondovima)	177.138	0	0	0	0	0	0	0	0	177.138
Ostale izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	178.392	3.607	5.861	143	4.806	0	355.331	69.757	6	617.903

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,
- ▶ Mjerjenje 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.

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 prepoznate 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 31.12.2017. 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)

Banka je cijelo razdoblje održavala stopu kapitala iznad minimalno određene SREP stope od strane supervizora.

6. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA

U skladu s Odlukom o stopi protuckličkog 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.

Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe

Naziv	Stopa	Iznos zahtjeva	Pokrivenost redovnim osnovnim kapitalom	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom	Pokrivenost regulatornim kapitalom
Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe						
Kapitalni zahtjevi za stopu redovnoga osnovnoga kapitala	4,50%	51.570	51.570	51.570	0	51.570
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala	6,00%	68.760	68.760	68.760	0	68.760
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala	8,00%	91.680	80.963	80.963	10.717	91.680
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala (SREP)	2,85%	32.661	32.661	32.661	0	32.661
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	28.650	28.650	28.650	0	28.650
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,50%	17.190	17.190	17.190	0	17.190
Neiskorišteni kapital		0	7.274	7.274	0	7.274
UKUPNI IZNOS KAPITALA		0	166.737	166.737	10.717	177.455

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 bančnog 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 finansijskog 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 nadoknadi plasmani,
- ▶ Rizična skupina C – plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nadoknadi 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 finansijske imovine razvrstane u kategorije finansijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i finansijske 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 nadoknadih ili potpuno nadoknadih 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 nenađoknadivim 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.

Stupanjem na snagu IFRS 9 dana 01. siječanja 2018. godine Banka je izmijenila i uskladila metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa zahtjevima standarda. Banka za skupine izloženosti klasificirane u A1 i A2 oblikuje vlastitu metodologiju utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) koja se zasniva na parametrima rizika: vjerojatnost neplaćanja (PD) i gubitak prilikom neplaćanja (LGD). Ocjene parametara rizika koje Banka uzima u obzir kod utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka zasnivaju se na proteklim događajima, trenutnim uvjetima te prognozama budućih ekonomskih okolnosti. Podaci o proteklim događajima odnose se najmanje na petogodišnje vremensko razdoblje, pri čemu Banka ove podatke odgovarajuće prilagodi za trenutne uvjete i buduće ekonomске okolnosti korištenjem odgovarajućih scenarija.

Za potrebe izračuna rizičnih parametara PD i LGD Banka koristi slijedeću definiciju statusa neispunjerenja obveza:

Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika (default) nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

(a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;

(b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci.

Kako bi Izračunati povjesni PD i LDG imali forward looking komponentu prilagođavaju se budućim ekonomskim okolnostima, pri čemu se koriste tri scenarija sa različitim stopom vjerojatnosti ostvarenja takvih scenarija.

Obzirom da je Hrvatska narodna banka zadržala na snazi odredbu po kojoj ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 u razdoblju do 31. prosinca 2018. ne može iznositi manje od 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te da se Banka odučila na 100% nepriznavanje kamatnih prihoda na izloženosti klasificirane u Stage 3, uvođenje novog standarda u mjerenu očekivanih kreditnih gubitaka neće imati značajniji utjecaj na Banku, bar u ovoj prvoj godini uvođenja standarda.

Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti	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	5.364	-2.189	0	0	0	0	0
Industrija	28.515	-18.428	843	-10.795	0	0	0
Trgovina	28.938	-19.058	5.687	-6.937	0	0	0
Stanovništvo	74.254	-44.854	5.027	-3.162	0	0	0
Građevinarstvo	29.159	-20.390	-1.447	-10.714	0	0	0
Prijevoz, skladištenje, veze	3.834	-649	128	-5.342	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0
Poljoprivreda	2.917	-1.112	87	-2.417	0	0	0
Ostale usluge	11.927	-9.108	1.242	-1.938	0	0	0
Strane države	98	-98	0	0	0	0	0
UKUPNO	185.005	-115.887	11.567	-41.305	0	0	0

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

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi plasmana na teret ispravaka vrijednosti	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	45.944	-24.469	-368	-6.451	0	0	0
Sisačko-moslavačka županija	913	-911	-256	-7.089	0	0	0
Varaždinska županija	24.707	-14.008	-187	-1.129	0	0	0
Istarska županija	4.521	-3.600	307	-2.175	0	0	0
Primorsko-goranska županija	3.112	-2.151	81	-3.055	0	0	0
Zadarska županija	26.036	-13.351	5.644	-122	0	0	0
Brodsko-posavska županija	10.738	-6.580	92	0	0	0	0
Osječko-baranjska županija	26.643	-21.742	1.280	-3.167	0	0	0
Virovitičko-podravska županija	8.367	-5.202	605	-108	0	0	0
Vukovarsko-srijemska županija	2.895	-1.805	103	-5.228	0	0	0
Splitsko-dalmatinska županija	27.411	-19.500	2.635	-5.382	0	0	0
Šibensko-kninska županija	3.307	-2.157	367	0	0	0	0
Strane države	98	-98	0	0	0	0	0
UKUPNO	185.005	-115.887	11.567	-41.305	0	0	0

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	145.625	21.154	0	9.587	41.305	115.887
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0	0	0	0	0	0
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	9.574	1.456	0	0	0	11.030
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	1.267	314	0	0	0	1.581

8. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Na dan 31.12.2017. 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 izvanbilančene transakcije iz koje se ne može slobodno povući. Pregled knjigovodstvene i fer vrijednosti opterećene i neopterećene imovine prema vrsti je prikazan u sljedećim tabelama:

Obrazac A – Imovina (iznosi u tisućama HRK)

Stavka	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
Vlasnički instrumenti			5.745	5.745
Dužnički vrijednosni papiri	190.733	190.733	430.206	430.206
Finansijski instrumenti središnje banke	191.926			
Ostala imovina			973.155	
Imovina izvještajne institucije	382.659	190.733	1.409.106	435.951

Obrazac B – Primljeni kolateral (iznosi u tisućama HRK)

Stavka	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolateralala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolateralala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
Kolateral koji je primila izvještajna institucija		
Vlasnički instrumenti	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	0
Ostali primljeni kolateral	0	0
Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	0	0

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze (iznosi u tisućama HRK)

Stavka	Uskladene 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 finansijskih obveza	1.763.826	382.659

Obrazac D- Informacije o važnosti opterećenja

Glavni izvori i vrste opterećenja odnose se na ugovore s pravom ponovne prodaje i reotkaza i transakcija zaduživanja pod uvjetima koji su redovni i uobičajeni za takve aktivnosti. Založena imovina na dan 31.12.2017. sastoji se od utrživih dužničkih vrijednosnih papira i potraživanja od centralne banke (obvezna pričuva).

Omjer Iznosa instrumenata osiguranja korištenih kod primljenih REPO ugovora i Bruto pozitivne fer vrijednosti REPO ugovora iznosi 116,73% zbog prekomjernog osiguranja kolateralom.

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 31.12.2017. godine iznosi tek 0,37% ukupne imovine Banke. Banka je posebnim internim aktom propisala način vrednovanja takve finansijske imovine koristeći dva osnovna pristupa: a) Mark to market odnosno b) Mark to model.

Nakon početnog priznavanja, finansijski instrumenti vrednuju se i iskazuju po fer vrijednosti koja se može odrediti ukoliko postoji objavljena cijena koja je kotirana na aktivnom tržištu finansijskih 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 mjesечно 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 finansijskim 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

		Usporedba		
		Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena u tisućama HRK
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije				
- koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversific. portfeljima				
- koja kotiraju na burzi				
- ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije		1.254	1.254	1.216
- koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversific. portfeljima		38	38	
- koja kotiraju na burzi		1.216	1.216	1.216
- ostala vlasnička ulaganja				
Vlasnička ulaganja u trgovacka društva		6.682	6.682	3.802
- koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversific. portfeljima		2.191	2.191	
- koja kotiraju na burzi		4.491	4.491	3.802
- ostala vlasnička ulaganja				

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke
		Ukupno nerealizirani dobici/ gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dop. kapitala u tisućama HRK
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije			
- koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificir. portfeljima			
- koja kotiraju na burzi			
- ostala vlasnička ulaganja			
Vlasnička ulaganja u fin. institucije	-8	0	-8
- koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificir. portfeljima			
- koja kotiraju na burzi	-8		-8
- ostala vlasnička ulaganja			-19
Vlasnička ulaganja u trg. društva	-3.357	8	-3.349
- koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificir. portfeljima			
- koja kotiraju na burzi	-3.357	8	-3.349
- ostala vlasnička ulaganja			-3.366
UKUPNO	-3.365	-8	-3.357
			-3.385

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 konkurenčije 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 prepostavke 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		-978
Valuta EUR		5.166
Ostale valute (ukupno)		1.780
UKUPNO		5.967
(PROMJENA EKONOMSKA VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100		3,36%

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

Vrijednosti izloženosti	Izloženosti omjera financijske poluge 31.12.2017.
Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 20 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a	24.700
Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 50 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a	111.436
Izvanbilančne stavke s kreditnim konverzijskim faktorom 100 % u skladu s člankom 429. stavkom 10. CRR-a	20.794
Ostala imovina	2.001.798
Izloženost omjera financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala nakon potpunog uvođenja novih odredaba	2.158.728
Izloženost omjera financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala u prijelaznom razdoblju	2.158.728
Kapital	
Osnovni kapital – definicija nakon potpunog uvođenja novih odredaba	166.737
Osnovni kapital – definicija u prijelaznom razdoblju	166.737
Omjer financijske poluge	
Omjer financijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala nakon potpunog uvođenja novih odredaba	7,72%
Omjer financijske poluge – primjena prijelazne definicije osnovnog kapitala	7,72%

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 finansijske kolaterale koristeći jednostavnu metodu finansijskog kolateralu na način i pod uvjetima propisanima Uredbom (EU) 575/2013.

Osim finansijskih kolateralu u skladu s propisanima Uredbom (EU) 575/2013 Banka prihvata 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 BICRO (Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije).

Kreditnom politikom Banke odnosno Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza određene su vrste kolateralu koje Banka prihvata u svrhu smanjenja kreditnog rizika i prihvatanje 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 kolateralu 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 register primljenih kolateralu, te na taj način osigurala praćenje koncentracije kako po vrsti kolateralu, tako i po davatelju kolateralu. Svi primljeni kolaterali u vidu nekretnina moraju imati važeću policu osiguranja vinkuliranu u korist Banke.

Kod prihvatanja kolateralu po plasmanima Sektor upravljanja i kontrole rizika provjerava adekvatnost i primjerenost takvih kolateralu, 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 kolateralu.

Najznačajniji udio u primljenim kolateralima po plasmanima predstavlja prijenos prava vlasništva/založno pravo na stambenim odnosno poslovnim nekretninama. Obzirom na isto u okviru primjenjenih 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 koncentacijskim rizikom i kreditnim rizikom velike izloženosti prema davateljima kolateralu 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	84.500	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	78.893	0
7) izloženosti prema trgovачkim društvima	56.111	21.164
8) izloženosti prema stanovništvu	4.390	0
9) izloženosti osigurane (stambenim) nekretninama	1.280	5.947
10) Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	418
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	0	0
UKUPNO	225.174	27.530

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	594.709	523.922
2	20	0	13.817
3	35		
4	75		
5	100	21.099	21.099
6	150		
UKUPNO		615.808	558.837

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	139.706	60.813
3	35		
4	75		
5	100	2.553	2.553
6	150		
UKUPNO		142.259	63.365

Izloženosti prema trgovačkim društвima

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	915.761	838.486
6	150		
UKUPNO		915.761	838.486

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	8.482	4.093
5	100		
6	150		
UKUPNO		8.482	4.093

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	60.646	60.228
6	150	24.479	24.479
UKUPNO		85.125	84.707

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	43	177.138	177.138
4	75		
5	100		
6	150		
UKUPNO		177.138	177.138

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	7.936	7.936
6	150		
UKUPNO		7.936	7.936

Izloženosti osigurane (stambenim) 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	91.615	91.615
4	75		
5	100	38.450	31.223
6	150		
UKUPNO		130.065	122.838

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	17.318	233.639
2	20	0	8.852
3	35		
4	75		
5	100	58.835	58.835
6	150		
UKUPNO		76.153	301.326

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 složenošću 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.

Nadzorni odbor Partner banke d.d. Zagreb je održao 128 sjednica na kojima je razmatrano cijelokupno poslovanje Banke. Obzirom da Nadzorni odbor Partner banke d.d. Zagreb obnaša i funkciju Odbora za primitke (ovlasti i odgovornosti) isti je u sklopu održanih sjednica preispitao temeljna načela Politike plaća i ocjenio 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 2017. godinu**
- ▶ **Odluka o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija**
- ▶ **Odluka o varijabilnim primicima s osnova otpremnina za 2017. godinu**

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 mjerjenje 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	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici (tis. HRK)	Varijabilni primici (tis. HRK)
Nadzorni odbor	3	186	-
Uprava	3	1.979	-
Poslovi prodaje	7	2.387	-
Poslovi podrške prodaji	7	2.233	-
Kontrolne funkcije	3 (5)	923	-
Posebne funkcije Banke	2 (3)	331	
UKUPNO	25 (28)	8.039	

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici (tis. HRK)	Varijabilni primici (tis. HRK)
Uprava	3	1.979	-
Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	22(25)	6.060	-
UKUPNO	25 (28)	8.039	

Sukladno Delegiranoj Uredbi 604/2014 uz Upravu Partner banke, u gornjim tablicama, u kolonu broj radnika kojima se primici dodjeljuju uključeni su direktori Sektora i zamjenici direktora, Voditelji Ureda, osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, osobe koje obnašaju posebne funkcije (Ovlaštena osoba za SPNFT, Voditelj sigurnosti informacijskog sustava) i Nadzorni odbor Banke. Zbog fluktuacije radnika u gornjim tablicama su u iznos primitaka uključeni svi radnici koji su u 2017. godini bili zaposleni u Banci (bez obzir što su u toku godine napustili Banku), te je njihov broj uključen u zagradama.

Banka je u 2017. godini zaposlila 20 novih radnika za koje je isplaćeno 957 tisuća kuna tijekom godine, a za 1 radnika je isplaćena otpremnina u iznosu 8 tisuća kuna.