



**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA  
BONITETNIH ZAHTJEVA  
31.12.2013.**

## SADRŽAJ

1. UVOD.....	3
2. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA .....	3
3. KREDITNI RIZIK, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE.....	4
4. TRŽIŠNI, LIKVIDNOSNI I KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE .....	19
5. OPERATIVNI RIZIK.....	21
6. KAPITAL .....	22
a. Kvantitativne informacije.....	22
b. Kvalitativne informacije .....	23
7. KAPITALNI ZAHTEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	24
8. PRIMICI RADNIKA.....	26

## 1. UVOD

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN 1/2009, 75/2009, 2/2010 i 118/2011), Banka Kovanica d.d. godišnje javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije koje su vezane uz:

- jamstveni kapital i adekvatnost jamstvenog kapitala
- regulatorne kapitalne zahtjeve te pravila za upravljanje pojedinim vrstama rizika
- postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala
- primitke radnika

Jamstveni kapital je iznos izvora sredstava koji je kreditna institucija dužna održavati radi sigurnoga i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima, a čini ga zbroj osnovnoga kapitala i dopunskoga kapitala I, umanjen za odbitne stavke.

Kako bi se osiguralo sigurno i stabilno poslovanje propisana je vrijednost kapitala dovoljna za pokriće svih neočekivanih gubitaka, odnosno kapitalni zahtjevi za pojedine rizike. Omjer jamstvenog kapitala i kapitalnih zahtjeva, odnosno adekvatnost jamstvenog kapitala, izražava se stopom adekvatnosti jamstvenog kapitala.

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

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

## 2. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Uprava Banke donijela je Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima uz suglasnost Nadzornog odbora. Strategija definira osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima u cilju sustavnog i efikasnog upravljanja rizicima.

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima povezana je s poslovnom strategijom Banke te se s njom usklađuje minimalno na godišnjoj razini.

Strategija definira trenutni rizični profil Banke te željeni profil Banke uz osnovne smjernice o načinu na koji će se željeni profil rizičnosti postići.

Strategija je detaljnije razrađena pojedinačnim politikama za značajne rizike kojima je Banka izložena. Politike definiraju sklonost za preuzimanje pojedinog rizika te limite koje Banka prati u okviru sustavnog upravljanja rizicima.

Politike upravljanja pojedinim rizicima detaljnije su razrađene pravilnicima, internim procedurama i uputama za rad.

Proces upravljanja rizikom je kontinuiran i cikličan, a može se podijeliti na sljedeće faze:

- utvrđivanje rizika
- analiza rizika
- mjerenje ili procjena rizika
- ovladavanje rizikom (smanjivanjem, prihvatanjem, transferom ili izbjegavanjem) te
- nadzor rizika (praćenje i izvještavanje).

Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, kao samostalne organizacijske jedinice, neovisne o poslovnim procesima u kojima dolazi do preuzimanja rizika:

1. funkcija kontrole rizika
2. funkcija interne revizije
3. funkcija praćenja usklađenosti

Kontrolne funkcije osiguravaju usklađenost poslovanja banke s regulativom, strategijama, politikama i ostalim internim dokumentima Banke.

Funkcija kontrole rizika i funkcija podrške poslovanju razdvojene su od funkcije ugovaranja transakcija sve do razine Uprave.

### **3. KREDITNI RIZIK, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE**

**Kreditni rizik** je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

U svojoj osnovi kreditni rizik je vjerojatnost da će financijski instrument izgubiti na vrijednosti uslijed neispunjenja ugovornih obveza dužnika koje bi mogle uvjetovati nepotpun i nepravodoban povrat glavnice, kamata ili naknada.

Kreditni rizik obuhvaća rizik promjene vrijednosti pozicija Banke uslijed promjene kreditne sposobnosti druge ugovorne strane. Nenaplativost, u situaciji gdje druga ugovorna strana nije voljna ili je u nemogućnosti ispunjenja svojih ugovornih obveza, samo je posebni slučaj kreditnog rizika.

Kreditni rizik može se podijeliti na rizik druge ugovorne strane, rizik povezanih poslovnih subjekata, rizik industrijske grane, rizik zemlje i rizik koncentracije portfelja.

U slučaju da druga strana nije u mogućnosti podmirenja obveza, Banka ili gubi cijelu vrijednost pozicije, ili uobičajenije, dio vrijednosti koji se ne može nadoknaditi tijekom kreditnog slučaja. Bavljenje kreditnim rizikom obuhvaća procjenu i mjerenje rizika od pogoršanja financijskog položaja i/ili propasti pojedinog klijenta, a time i smanjenja kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja.

Djelotvorno upravljanje kreditnim rizicima podrazumijeva dobro razvijene kreditne politike i procedure odobravanja i osiguranja plasmana, kao i sustavnu kontrolu nad kreditnim portfeljem.

Kreditnim rizikom se sistematično upravlja u skladu s politikama i procedurama za upravljanje kreditnim rizikom integriranim u poslovanje Banke i Strategijom upravljanja rizicima.

Banka donosi odluke o odobravanju kredita i ostalih proizvoda kojima se izlaže kreditnom riziku, na temelju definiranih kriterija slijedeći propisane postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju tih proizvoda.

Prije sklapanja ugovora koji je osnova za nastanak izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se dužnikova kreditna sposobnost te kvaliteta, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenta osiguranja svojih potraživanja.

Tijekom trajanja pravnog odnosa koji predstavlja izloženost Banka prati poslovanje dužnika kao i kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih potraživanja.

U organizacijskoj strukturi Banke uspostavljena je operativna i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave.

Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za proces donošenja odluka o odobravanju plasmana, definirana pravilnicima o ovlaštenjima, smjernicama, procedurama i uputama za odobrenja plasmana, koja osigurava:

- utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana,
- utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenta osiguranja potraživanja te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenta osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana i
- utvrđivanje nadležnosti nadzornog odbora, uprave i od njih imenovanih odbora te ovlasti pojedinih razina rukovodstva za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.

Osnovno je polazište Banke da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole kreditnog rizika.

Glavna kontrolna funkcija rizika koju predstavlja odjel Upravljanja rizicima s analizom i upravljanjem kreditnim rizicima (kreditni rizici na nivou klijenta i plasmana), dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima koji čine sljedeći odjeli:

- a) Naplata i upravljanje rizičnim plasmanima
  - Naplata i prisilna naplata
  - Analiza mogućih strategija restrukturiranja i sanacija
  - Izvršenja restrukturiranja i sanacija
  - Knjiženje ispravaka vrijednosti po plasmanima i izvanbilančnim obvezama

- b) Operativni poslovi (back office)
- Kontrola dostavljene dokumentacije za pravne i fizičke osobe
  - Priprema, izrada i kontrola naloga za isplatu pravnih osoba i izvršenje plaćanja
  - Analitička evidencija i knjiženje za pravne i fizičke osobe
  - Unos kolaterala u aplikaciju

Banka je definirala kriterije povećanog stupnja rizičnosti prema kojima se pojedini plasman smatra problematičnim i stavlja u djelokrug funkcije za praćenje problematičnih plasmana. Funkcija odgovorna za praćenje i postupanje s problematičnim plasmanima, neovisna je organizacijski i funkcionalno o aktivnostima koje obavlja funkcija ugovaranja transakcija.

Banka poduzima pravne radnje potrebne za aktiviranje i unovčenje instrumenata osiguranja problematičnih plasmana, u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

Redovito se održavaju sastanci funkcije odobravanja plasmana i odjela Naplate i upravljanja rizičnim plasmanima, na kojima sudjeluje i Uprava Banke, a u cilju kontinuiranog praćenja plasmana s kašnjenjem u plaćanju obveza prema Banci.

Radi procjenjivanja kreditnog rizika Banka provodi proces klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti, uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije.

Za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom Banka se koristiti standardiziranim pristupom.

Na svaku izloženost primjenjuje se ponder rizika koji ovisi o:

- kategoriji izloženosti u koju je određena izloženost raspoređena i
- stupnju kreditne kvalitete izloženosti ako je izloženost raspoređena u određenu kategoriju izloženosti za koju se izračunava stupanj kreditne kvalitete, a u skladu s odredbama Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

***Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti***

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u milijunima	prosječan iznos u milijunima	ukupan iznos u milijunima	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima	prosječan iznos u milijunima kn	ukupan iznos u milijunima	prosječan iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	177	125	60	54				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi				0				
Izloženosti prema javnim državnim		3						
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama								
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i	147	92						
Izloženosti prema trgovačkim društvima	416	455	7	11	37	37		
Izloženosti prema stanovništvu	531	507			4	4		
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica								
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0			0				
Ostale izloženosti	86	78			1	1		
<b>UKUPNO</b>	<b>1.356</b>	<b>1.260</b>	<b>67</b>	<b>65</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti*

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Zagrebačka županija	73		1	
Krapinsko-zagorska županija	28			
Sisačko-moslavačka županija	19			
Karlovačka županija	13			
Varaždinska županija	171		4	
Koprivničko-križevačka županija	24			
Bjelovarsko-bilogorska županija	36			
Primorsko-goranska županija	169		11	
Ličko-senjska županija	2			
Virovitičko-podravska županija	23			
Požeško-slavonska županija	22			
Brodsko-podravska županija	13			
Zadarska županija	39			
Osječko-baranjska županija	36	1	1	
Šibensko-kninska županija	11			
Vukovarsko-srijemska županija	15			
Splitsko-dalmatinska županija	68	1	1	
Istarska županija	49	1		
Dubrovačko-neretvanska županija	6			
Međimurska županija	29			
Grad Zagreb	390	3	23	
AUSTRIJA		7		
BELGIJA	23	15		
NJEMAČKA	34			
ITALIJA	23			
FRANCUSKA		15		
LUKSEMBURG		11		
NIZOZEMSKA		7		
SLOVAČKA		4		
SAN MARINO	29			
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	8			
<b>UKUPNO</b>	<b>1.356</b>	<b>67</b>	<b>42</b>	<b>0</b>



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

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	11	1	1	
Rudarstvo i vađenje	9			
Proizvodnja hrane i pića	10		10	
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	21			
Izdavačka i tiskarska djelatnost	5		2	
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva				
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	2			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	11			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	11		3	
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	1			
Ostala prerađivačka industrija	28		1	
Opskrba električnom energijom	4			
Građevinarstvo	88			
Trgovina na veliko i malo, poprevak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	111	5	12	
Hoteli i restorani	21			
Prijevoz, skladištenje i veze	4		1	
Financijsko posredovanje	291		6	
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	71	1		
Javni uprava i obrana				
Obrazovanje				
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	2			
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	7		2	
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	530		4	
Strane osobe	118	60		
<b>UKUPNO</b>	<b>1.356</b>	<b>67</b>	<b>42</b>	<b>0</b>

*Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti*

Preostalo dospijeće	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	<b>176</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	
do 90 dana	176	1		
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine		59		
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
do 90 dana				
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	<b>147</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
do 90 dana	147			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine	0			
> 1 godine				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	<b>416</b>	<b>6</b>	<b>37</b>	
do 90 dana	282	4	13	
od 91 do 180 dana	11	1	1	
od 181 dana do 1 godine	17	0	21	
> 1 godine	106	2	2	
Izloženosti prema stanovništvu	<b>531</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	
do 90 dana	68		0	
od 91 do 180 dana	11		0	
od 181 dana do 1 godine	27		4	
> 1 godine	425		0	
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
do 90 dana				
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Ostale izloženosti	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	
do 90 dana	49			
od 91 do 180 dana	7			
od 181 dana do 1 godine	5		1	
> 1 godine	25			
<b>UKUPNO</b>	<b>1.356</b>	<b>67</b>	<b>42</b>	

**Rizik druge ugovorne strane** je rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane. Za Repo ugovore, kapitalni zahtjev računa se primjenom standardiziranog pristupa.

**Razrjeđivački rizik** je rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojeg su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.

Potraživanja koja nisu naplaćena sukladno ugovorenim rokovima dospjeća smatraju se dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Dospjela potraživanja koja nisu naplaćena u roku dužem od 90 dana klasificiraju se u rizične skupine.

U skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, ovisno o mogućnostima naplate odnosno o očekivanim budućim novčanim tokovima svi plasmani dijele se u tri šire kategorije (bez obzira na to je li riječ o pojedinačno značajnim izloženostima ili o izloženostima koje pripadaju portfelju malih kredita), a to su:

- rizična skupina A - plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi
- rizične skupine B1/B2/B3 - plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknativi plasmani i
- rizična skupina C - plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknativi plasmani.

Odobreni plasmani na početku ugovornog odnosa klasificiraju se u rizičnu skupinu A.

Banka redovito procjenjuje kvalitetu plasmana koji su na početku ugovornog odnosa klasificirani u skupinu A.

Ukoliko pri ponovnoj procjeni nisu identificirani dokazi o njihovom umanjenju, odnosno za koje se na temelju procjene budućih novčanih tokova utvrdi da umanjenje na pojedinačnoj osnovi nije potrebno, bez obzira na to čine li ti plasmani sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti ili pripadaju portfelju malih kredita, ostaju do sljedeće procjene u rizičnoj skupini A. Za plasmane ove skupine provodi se procjena kreditnog rizika i umanjenje njihove vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ako nastupi dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, a procjena budućih novčanih tokova se temelji na vrijednosti instrumenata osiguranja, te ako Banka ne poduzme potrebne pravne radnje za naplatu svojih potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja, dužna je plasmane koji su dotad bili raspoređeni u rizičnu skupinu A, rasporediti u rizičnu skupinu B1 ili lošiju skupinu i za njih provesti odgovarajući ispravak vrijednosti. Pritom se smatra da je nastupila neurednost u podmirivanju obveza ako dužnik duže od 90 dana ima nepodmirenih obveza prema Banci koje Banka smatra materijalno značajnim, a koji iznos ne može biti manji od 1.750 HRK.

Ako je Banka poduzela pravne radnje za naplatu potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja, a naplata nije izvršena u roku dvije godine, računajući od dana pokretanja pravnih radnji za naplatu, dužna je dotične plasmane rasporediti u rizičnu skupinu B1 ili lošiju skupinu i, uzimajući u obzir preostale izgleda za naplatu, provesti ispravak vrijednosti najmanje u visini od 30% nominalne knjigovodstvene vrijednosti tih plasmana.

U rizičnu skupinu A raspoređuju se i sve tražbine na osnovi obračunatih nekamatnih prihoda, neovisno od gore navedenih uvjeta ukoliko je starost duga < 90 dana.

Za sve plasmane kod kojih nije nastupila neurednost u podmirivanju obveza, Banka kvartalno provodi umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi od 1,00% ukupnog stanja plasmana skupine A.

*Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima 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/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	1	0	0	0	9			
Rudarstvo i vađenje	9	5	-1		9			
Proizvodnja hrane i pića	2	2	0	0	3			
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna	15	8	0		22			
Izdavačka i tiskarska djelatnost	1	0	0		1			
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva	0	0	0					
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	2	2	-1		2			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	10	4	0		2			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	5	4	2		6			
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	1	1	1		1			
Ostala prerađivačka industrija	8	1	1		6			
Opskrba električnom energijom	3	3	0		4			
Građevinarstvo	69	44	10	0	80			
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	79	56	3	0	98			
Hoteli i restorani	8	4	0		19			
Prijevoz, skladištenje i veze	2	2	0	0	4			
Financijsko posredovanje	9	9	1		25			
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	48	23	7		51			
Javni uprava i obrana								
Obrazovanje	0	0			0			
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	0	0			2			
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	5	4	0	0	7			
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	45	31	0	0	270			
Strane osobe			14		0			
<b>UKUPNO</b>	<b>322</b>	<b>204</b>	<b>38</b>	<b>1</b>	<b>622</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima 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/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklih godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Zagrebačka županija	27	20	0	0	50			
Krapinsko-zagorska županija	12	9	-1	0	19			
Sisačko-moslavačka županija	2	2	0	0	9			
Karlovačka županija	5	5	1		7			
Varaždinska županija	35	25	8	0	78			
Koprivničko-križevačka županija	2	2	0	0	12			
Bjelovarsko-bilogorska županija	5	4	2	0	19			
Primorsko-goranska županija	94	46	13	0	125			
Ličko-senjska županija	0	0	0		1			
Virovitičko-podravska županija	1	1	0	0	10			
Požeško-slavonska županija	1	1	0	0	8			
Brodsko-podavska županija	2	2	0	0	6			
Zadarska županija	14	13	1	0	32			
Osječko-baranjska županija	2	2	0	0	16			
Šibensko-kninska županija	1	1	0		9			
Vukovarsko-srijemska županija	2	1	0	0	8			
Splitsko-dalmatinska županija	16	11	2	0	38			
Istarska županija	41	24	5		35			
Dubrovačko-neretvanska županija	0	0	0		4			
Međimurska županija	11	9	0	0	17			
Grad Zagreb	48	28	5	0	118			
<b>UKUPNO</b>	<b>322</b>	<b>204</b>	<b>38</b>	<b>1</b>	<b>622</b>			

*Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti*

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	185	124		-105	
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza					
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	8	4		3	
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	0	0		1	

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

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/ jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi				
Izloženosti prema javnim državnim				
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)				
Izloženosti prema trgovačkim	2			
Izloženosti prema stanovništvu	16			
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima				
Ostale izloženosti				
<b>UKUPNO</b>	<b>18</b>			

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

*Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama*

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0	237	237
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		237	237

*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 milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20	111	111
	35		
3	50	29	29
	75		
4	100	1	1
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		141	141



*Izloženosti prema trgovačkim društvima*

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20		
	35	1	1
3	50		
	75		
4	100	245	243
5	150	50	50
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		296	294

*Izloženosti prema stanovništvu*

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0		
	10		
2	20		
	35	20	20
3	50		
	75	400	400
4	100	70	54
5	150	14	14
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		504	488

*Ostale izloženosti*

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog
		iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
1	0	18	36
	10		
2	20		1
	35		
3	50	6	6
	75		
4	100	58	58
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		83	101

## 4. TRŽIŠNI, LIKVIDNOSNI I KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

**Tržišni rizik** je rizik od gubitka zbog promjene vrijednosti ili cijene imovine nastale zbog fluktuacija kamatnih stopa, valutnih tečajeva, a uključuje valutni, robni i pozicijski rizik.

Banka je osigurala razdvojenost poslova ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika i funkcije pozadinskih poslova riznice sve do razine Uprave Banke.

Definirana je Politika upravljanja valutnim rizikom, Politika upravljanja likvidnosnim rizikom i Plan financiranja u kriznim okolnostima te Politika upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Ključnu ulogu u upravljanju tržišnim, likvidnosnim i kamatnim rizikom u knjizi banke ima Odbor za aktivu i pasivu koji se sastaje mjesečno uz sudjelovanje Uprave. Na njemu se analizira izloženost pojedinoj vrsti rizika te određuje i usmjerava upravljanje svakim od rizika.

**Likvidnosni rizik** jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelju.

Rizik likvidnosti upozorava na opasnost da se vrijednosni papiri neće moći transferirati u novčani oblik u željenom vremenu i po željenoj cijeni. U širem smislu, rizik likvidnosti označava opasnost da se bilo koji nenovčani oblik imovine neće moći bez gubitaka pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem postizanja optimalnog odnosa profitabilnosti i sigurnosti odnosno s ciljem nesmetanog poslovanja Banke u kojem ona može:

- pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza
- provoditi usvojenu politiku plasmana
- reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u nepovoljnim okolnostima

Rizik vlastite likvidnosti odnosno rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da Banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

Rizik likvidnosti tržišta (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni bilo zbog tržišnog poremećaja bilo zbog nedovoljne dubine tržišta.

Za praćenje rizika likvidnosti Banka dnevno izračunava minimalne koeficijente likvidnosti sukladno Odluci o upravljanju likvidnosnim rizikom, te prati pridržavanje internih i regulatornih limita. Definirani su pokazatelji likvidnosti temeljem kojih se procjenjuje trenutna izloženost Banke likvidnosnom riziku.

Posebno je definiran i Plan financiranja u kriznim okolnostima kojim su dodatno, uz Politiku upravljanja likvidnosnim rizikom, definirane posebne uloge svih organizacijskih jedinica Banke u slučaju krize likvidnosti.

**Valutni rizik** je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.

Fluktuacija tečajeva stranih valuta utječe na financijski položaj i novčane tokove Banke. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih i depozitnih aktivnosti, te aktivnosti trgovanja Banke.

Banka upravlja valutnim rizikom sukladno zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te postavljanjem i dnevnim praćenjem limita izloženosti stranim valutama i izloženosti u odnosu na limite.

**Kamatni rizik** pokazuje osjetljivost financijskog stanja (profitabilnosti) i kapitala Banke na promjene kamatnih stopa. Nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

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

Strategija Banke u upravljanju kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže, a time ujedno i neto profita. Stoga Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa prvenstveno na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod te vrijednost svog kapitala uz zadovoljavanje svih zakonskih i internih propisa.

Banka je izložena riziku promjene kamatnih stopa u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima i dospijećima kamatne aktive i pasive.

Banka prati izloženost kamatnom riziku kroz analizu raskoraka kamatno osjetljive aktive i pasive te neto prihoda od kamata. Teži se optimiziranju neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uvažavajući tržišne kamatne stope.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke usklađeno je s Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom na način da promjena ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na jamstveni kapital ne smije biti veća od 20%.

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

*Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2013.*

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u milijunima kn	u milijunima kn
Valuta HRK	-1	
Valuta EUR		2
<b>UKUPNO</b>	<b>-1</b>	<b>2</b>

## 5. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Gubitak može biti prouzročen namjernim ili nenamjernim radnjama ljudi, nefunkcioniranjem sustava ili procesa ili kao posljedica djelovanja prirode.

Banka sistematično upravlja operativnim rizikom u skladu s politikama i procedurama integriranim u poslovanje Banke. Operativni rizici se identificiraju, procjenjuju, nadziru i kontroliraju odnosno smanjuju u poslovnim jedinicama gdje su i nastali.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Unutar okvira za upravljanje operativnim rizikom Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom, Smjernice za klasifikaciju operativnog rizika te Uputu za klasifikaciju, evidentiranje i procjenjivanje operativnog rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja te se unapređuju kontrolni procesi kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili umanjile njegove posljedice.

## 6. KAPITAL

### a. Kvantitativne informacije

#### *Struktura jamstvenoga kapitala*

Jamstveni kapital	Iznos
	u milijunima kn
<b>(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	367
Rezerve i zadržana dobit	2
Rezerve za opće bankovne rizike	
<b>Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>	<b>369</b>
<b>(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>	
Gubici proteklih godina	254
Gubitak tekuće godine	44
Stečene vlastite dionice	0
Nematerijalna imovina	4
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	
Ostale stavke	2
<b>Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>	<b>304</b>
<b>(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)</b>	<b>65</b>
<b>(d) Ukupno dopunski kapital I</b>	<b>57</b>
<b>(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)</b>	<b>122</b>
<b>(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala</b>	
u tome: negativni iznos razlike između ispravaka vrijednosti i rezerviranja te očekivanoga gubitka i iznos očekivanoga gubitka po vlasničkim ulaganjima iz članka 27. stavka 1. točke 6. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija ako kreditna institucija izračunava iznos izloženosti ponderiran	
<b>(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)</b>	<b>122</b>

## b. Kvalitativne informacije

Banka izračunava jamstveni kapital u skladu s Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

Jamstveni kapital predstavlja iznos koji je Banka dužna održavati u svrhu sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno kako bi mogla ispunjavati obveze prema svojim vjerovnicima.

OSNOVNI KAPITAL	
Uplaćene redovne dionice	Banka je izdala redovne dionice koje glase na ime.
Rezerve	Rezerve banke čine statutarne i ostale kapitalne rezerve iz ranijih godina.
Dobit	Banka nema zadržane dobiti.
STAVKE KOJE UMANJUJU OSNOVNI KAPITAL	
Gubici proteklih godina	Gubici proteklih godina rezultat su poslovnih događaja nastalih u proteklim godinama
Gubitak tekuće godine	Gubitak tekuće godine proizašao je iz povećanja rezervacija uslijed pogoršane naplate kreditnog portfelja te smanjenja operativnih prihoda Banke s obzirom na izmijenjene tržišne uvjete i otežanu gospodarsku situaciju u okruženju.
Ostale stavke	Ostale stavke jamstvenog kapitala sadrže nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Za potrebe izračuna jamstvenog kapitala Banka je sumirala pojedinačne nerealizirane gubitke po svakoj stavci financijske imovine u tom portfelju.
DOPUNSKI KAPITAL I	
Hibridni instrumenti	Dopunski kapital Banke predstavljaju hibridni instrumenti građana i ostalih pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovorenog roka, osim za kupnju dionica Banke.
Dopunski kapital I iznad ograničenja	Predstavlja odbitne stavke dopunskog kapitala I, a to je iznos prema kojem zbroj dopunskog kapitala I i dopunskog kapitala II ne smije prelaziti iznos osnovnog kapitala Banke, a prema ograničenju iz čl. 25. stavka 3. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija

## 7. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
	u milijunima kn
<b>Kapitalni zahtjev za kreditni rizik</b>	
<b>Korišteni pristupi:</b>	
<b>Standardizirani pristup</b>	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	
6. Izloženosti prema institucijama	5
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	19
8. Izloženosti prema stanovništvu	42
9. Izloženosti osigurane nekretninama	0
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	22
11. Visokorizična potraživanja	
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	
13. Sekuritizacijske pozicije	
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	
15. Ostale izloženosti	7
<b>(1.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)</b>	<b>94</b>
<b>Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike</b>	
a) Pozicijski rizik	
dužničkih instrumenata	
specifični	
specifični kamatni rizik sekuritizacijskih pozicija	
opći	
vlasničkih instrumenata	
specifični	
opći	
b) Rizik namire	
c) Valutni rizik	1
d) Robni rizik	
<b>(3.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike</b>	<b>1</b>
<b>(4.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane</b>	
<b>(5.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti</b>	
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik</b>	
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:</b>	
a) jednostavnog pristupa	10
b) standardiziranog pristupa	
c) naprednog pristupa	
<b>(6.) Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>10</b>
<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5. + 6.)</b>	<b>106</b>



Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (eng. krat. ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process) odnosi se na sve procese, procedure i aktivnosti Banke koji su kreirani sa ciljem da osiguraju:

- adekvatnu identifikaciju i mjerenje rizika,
- adekvatnu razinu internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te
- primjenu i daljnji razvoj primjerenih sustava za upravljanje rizicima.

Osnovni cilj ICAAP procesa je procjena adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se u skladu s HNB Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije, a uzevši u obzir veličinu Banke, profil rizičnosti, strateške ciljeve, tržišnu poziciju, dostupnost kapitala i cjelokupan sustav upravljanja rizicima.

Cjelokupan postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se najmanje jednom godišnje, a pojedine faze postupka provode se kontinuirano.

Proces je dokumentiran internim Pravilnikom o procesu procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala te Strategijom i Planom za kapital.

## 8. PRIMICI RADNIKA

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, donijela je Politiku primitaka, te je odgovorna Nadzornom odboru Banke za provedbu iste. Nadzorni odbor Banke jednom godišnje preispituje Politiku primitaka i donosi ocjenu njezine usklađenosti provođenja s politikama i procedurama Banke vezanim uz primitke, kao i relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Svrha Politike primitaka radnika je povezivanje radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke.

Politika primitaka radnika važan je dio poslovne politike Banke, kako bi se pridobili novi zaposlenici, te motivirali, razvili i zadržali postojeći radnici pri čemu je uspostavljanje ravnoteže između tih zadataka i troškova Banke cilj Politike primitaka radnika.

Obzirom na veličinu i unutarnju organizaciju Banke, vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, njezin profil rizičnosti, poziciju, poslove, odgovornosti i primitke pojedinačnih radnika, te uvjete na tržištu rada, radnicima koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke smatraju se svi zaposlenici koji samostalno ili skupno:

- Provode poslove koji utječu na 1% RWA ili kreditnog rizika,
- Imaju značajan utjecaj na ocjenu kreditne sposobnosti,
- Imaju visok stupanj samostalnosti u donošenju odluka kojima se preuzimaju rizici.

Radnicima za koje je utvrđeno da imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, ukupan iznos varijabilnih primitaka određen je na temelju ukupnih rezultata kreditne institucije.

Pri utvrđivanju varijabilnih primitaka radnika i njihovoj raspodjeli, uzimaju se u obzir svi rizici kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te troškovi potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti. Pri identificiranju i mjerenju rizika Banka koristi metode koje se primjenjuju u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banke.

Poslovna područja*	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Uprava	3	1.546	0
Front	4	968	0
Back	6	1.571	0
Kontrolne funkcije	3	876	0
UKUPNO	16	4.961	0

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
<b>Iznos primitaka</b>			
Fiksni primici	4.961	0	4.961
Varijabilni primici	0	0	0
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	16	0	16
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka</b>			
Gotovina	0	0	0
Dionice	0	0	0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
			0
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>			
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0	0	0
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0	0	0
			0
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>			
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0	0	0
			0
<b>Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b>			
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0
<b>Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine</b>			
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	0	0	0
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	0	0	0