

**Javna objava bonitetnih zahtjeva Primorske  
banke d.d. Rijeka za 31.12.2014. godine**

**Rijeka, svibanj 2015.**

## I. Uvod

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva, Primorska banka d.d. Rijeka (u daljnjem tekstu: Banka) javno objavljuje sljedeće kvalitativne i kvantitativne informacije vezano uz:

1. strukturu regulatornoga kapitala Banke
2. strukturu internog kapitala Banke
3. kapitalne zahtjeve za kreditni, valutni i operativni rizik
4. stopu adekvatnosti regulatornoga kapitala
5. izloženosti razvrstane prema kategorijama
6. izloženosti za koje je izvršeno umanjeње vrijednosti
7. izloženosti izračunate korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređene po stupnjevima kreditne kvalitete
8. izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika
9. kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti
10. primitke radnika
11. financijsku polugu

Propisane informacije objavljuju se na službenoj internetskoj stranici Banke [www.primorska.hr](http://www.primorska.hr). Svi iznosi u ovom dokumentu iskazani su u tisućama kuna.

### **Strategija upravljanja rizicima**

Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima Uprava Banke odredila je ciljeve i osnovna načela postupanja vezano za utvrđene rizike u poslovanju Primorske banke d.d. u cjelini, a radi osiguranja jednoobraznosti u upravljanju istima i usklađenosti rizičnog profila s poslovnim ciljevima.

Strategija je usko vezana s poslovnim planom Banke i poslovnom strategijom, osiguravajući podršku trenutnim i budućim poslovnim ciljevima razvoja uz cjelovit i kvalitetan sustav upravljanja rizicima.

Strategijom se definira sklonost u preuzimanju visine rizika i postupci u upravljanju sljedećim rizicima:

- kreditnim,
- tržišnim – kamatnim i valutnim,
- rizikom likvidnosti
- operativnim,
- strateškim i reputacijskim, te
- koncentracijskim i rizikom velike izloženosti

Uvažavajući veličinu, strukturu i složenost poslovanja, te financijski položaj i visinu kapitala, osnovna strategija Banke je preuzimanje niskog rizika do najviše srednjeg rizika. Za operativni rizik Banka preuzima i prihvaća srednju razinu rizika, sa dugoročnom tendencijom smanjenja na razinu niskog rizika.

Uvažavajući obilježja Banke, visok rizik nije prihvatljiv. Kod utvrđenog visokog rizika Banka poduzima mjere za ovladavanje u najkraćem mogućem roku. Aktivnosti i rokove za smanjenje visokog rizika Banka određuje pojedinačnim aktima/dokumentacijom ovisno o području poslovanja.

Apetit za rizike koje Banka smatra prihvatljivim je:

- održavanje stope adekvatnosti kapitala u visini od najmanje 20%
- minimalno održavanje internog kapitala u visini ukupnih kapitalnih zahtjeva uvećanih za 10%

### **Struktura i organizacija funkcije kontrole rizika**

Banka upravljanje rizicima definira kroz sustav internih akata, organizacije, kontrolnih mehanizama koji uključuju mjerenje, razgraničenje, koncentraciju, i procjenu rizika te sustave limita i preuzimanja rizika po pojedinim poslovnim područjima i vrstama rizika.

Okvir upravljanja rizicima u Banci uključuje i edukaciju zaposlenika, širenje kulture i promicanje svjesnosti o postojanju rizika, izvorima istih te upravljanju rizicima. Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu sa standardima, regulatornim te kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima.

Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići i smanjivanjem i izbjegavanjem preklapanja te kontinuiranim unaprjeđenjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava.

Služba rizika odgovorna je za implementaciju okvira i sustava upravljanja rizicima u poslovnim procesima. Provedba sustava upravljanja rizicima izravno ovisi o: identificiranju vrsta i izvora rizika, definiranju metodologija mjerenja, praćenja i kontrole rizika, sustavima analiza i izvješćivanja te usklađenosti svih navedenih procesa.

Služba rizika odgovorna je za razvoj politika i procedura za upravljanje rizicima kao i odgovarajućih relevantnih metodologija i postupaka za njihovo mjerenje.

Služba je također odgovorna za redovito, pravovremeno i točno izvješćivanje Uprave i Nadzornog odbora Banke. U slučaju prekoračenja interno propisanih limita, Služba rizika izvještava upravu Banke i sudjeluje u pravcima djelovanja u cilju vraćanja poslovanja u limitom propisane okvire.

Banka ima ustrojene tri kontrolne funkcije:

- funkcija unutarnje revizije – vrši ocjenu primjerenosti sustava upravljanja rizicima te utvrđuje slabosti te daje preporuke za poboljšanje procesa ili pojedinih dijelova.
- funkcija praćenja usklađenosti – osigurava usklađenost Banke i njenih akata sa zakonima, podzakonskim aktima, smjernicama, kodeksima i zdravim bankarskim praksama.
- funkcija kontrole rizika – sudjeluje u izradi, primjeni, nadzoru i kontroli nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima i testiranju otpornosti na stres, određivanje internih kapitalnih zahtjeva, te koordinacija provođenja ICAAP-a.

U sklopu Službe rizika organizirana je funkcija kontrole rizika na sljedeći način:

1. **Direktor službe** - utvrđuje i procjenjuje kreditni rizik pri odobravanju plasmana pravnim i fizičkim osobama kako bi se maksimizirala kontrola troška kreditnog rizika na razini Banke te maksimizirala dobit iz kreditnog poslovanja
2. **Kontrolor rizika (1 osoba)** - uspostavlja i upravlja internim sustavima praćenja tržišnih, operativnih i ostalih rizika u skladu sa poslovnom strategijom Banke, odnosno analizira, mjeri

Javna objava bonitetnih zahtjeva Primorske banke d.d. Rijeka za 31.12.2014. godine

i kontrolira navedene rizike te pravovremeno izvješćuje o utjecaju rizika na ostvarenje poslovnih ciljeva Banke.

Više rukovodstvo je odgovorno za upravljanje rizicima koji su u njihovoj nadležnosti, odnosno provođenju usvojenih politika.

U svom poslovanju Banka je izložena različitim vrstama rizika: kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, koncentracijski rizik, rizik od utjecaja vanjskih činitelja, kamatni rizik u knjizi Banke, likvidnosni rizik, tržišni rizici – pozicijski i valutni rizik, operativni rizik, te ostali rizici (strateški rizik, upravljački rizik, rezidualni rizik, reputacijski rizik, rizik usklađenosti, rizik države, rizik profitabilnosti i sl.)

#### **Izvješćivanje o izloženosti rizicima:**

Tijekom godine sastavljaju se sljedeći izvještaji vezani za rizike:

##### **Za Upravu banke:**

- Analiza kreditnog rizika – tromjesečno
- Izvješće o radu funkcije kontrole rizika - polugodišnje
- Izvještaj o velikim izloženostima - tromjesečno
- Izvješće o projektnom financiranju - tromjesečno
- Izvještaj o izvršenoj procjeni operativnog rizika - po izvršenoj procjeni po službama
- Izvještaj o kamatnom riziku - tromjesečno
- Izvještaj o valutnom riziku - tromjesečno
- Izvještaj o riziku likvidnosti - tromjesečno
- Izvještaj o reputacijskom riziku - godišnje
- Izvještaj o strateškom riziku - godišnje
- Izvješća o pružateljima eksternaliziranih usluga - godišnje
- Izvješća o testiranju otpornosti na stres - godišnje
- Prijedlozi za odobrenje limita, tromjesečno (po potrebi i češće)
- Izvješće o procjeni rizika IS – godišnje

##### **Za Nadzorni odbor:**

- Izvješće o radu funkcije kontrole rizika - polugodišnje
- Analiza kreditnog rizika – tromjesečno
- Izvještaj o velikim izloženostima - tromjesečno
- Izvještaj o kamatnom riziku - tromjesečno
- Izvještaj o valutnom riziku - tromjesečno
- Izvještaj o riziku likvidnosti - tromjesečno
- Izvještaj o reputacijskom riziku - godišnje
- Izvještaj o strateškom riziku - godišnje

##### **Za Revizorski odbor:**

- Izvješće o radu funkcije kontrole rizika – polugodišnje

## II. KVALITATIVNE I KVANTITATIVNE INFORMACIJE

### 1. Struktura regulatornoga kapitala

Informacije o regulatornom kapitalu objavljene u ovoj točki u skladu su s Uredbom EU 575/2013. Iznos regulatornog kapitala Banka dobiva zbrajanjem osnovnog kapitala korigiranog za odbitne stavke (41.145), te dopunskog kapitala (9.761).

Osnovni kapital banke sastoji se od 580.890 redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 kn po dionici. Dopunski kapital čine uplaćeni hibridni instrumenti dioničara. U odbitne stavke koje umanjuju instrumente kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital spadaju: akumulirani gubici (15.023), kumulativni gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika (279), te ostala nematerijalna imovina (1.642).

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2014. iznosi 50.906 tis. kn. U nastavku je obrazac regulatornog kapitala na dan 31.12.2014. izrađen prema revidiranim podacima. Usporedbom s podacima na 31.12.2013., vidljivo je da se regulatorni kapital povećao za 8.224 tis. kn zbog dokapitalizacije većinskog vlasnika.

Tablica 1. Regulatorni kapital

<b>C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL (CA1)</b>		
<b>Stavka</b>	<b>Iznos u tis. Kn 2014</b>	<b>Iznos u tis. Kn 2013</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	50.906	42.682
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	41.145	32.409
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	41.145	32.409
<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	58.089	52.907
Plaćeni instrumenti kapitala	58.089	52.907
Zadržana dobit	-15.023	-18.212
Priznata dobit ili gubitak	-15.023	-18.212
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	-15.023	-18.212
<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	-279	-513
Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	-279	-513
<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	-1.642	-1.773
(-) Ostala nematerijalna imovina prije umanjena za odgođene porezne obveze	-1.642	-1.773
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	9.761	10.273
<b>Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital</b>	9.761	10.273
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	9.761	10.273

## 2. Interni kapital Banke

Interni kapital je onaj ukupni kapital koji Banka održava u odnosu na trenutni profil rizičnosti kojem je izložena. Interno dostupni kapital predstavlja njen izvor kapitalnih resursa, a Banka ga je dužna održavati na razini (potrebni interni kapital) koja je u stanju pokriti sve interno propisane zahtjeve za kapitalom po svim materijalno značajnim rizicima.

Nastavno na Uredbu 575/2013, Banka strategijom upravljanja rizicima i politikom procjene adekvatnosti internog kapitala uspostavlja interni proces procjene adekvatnosti svog kapitala (dalje u tekstu se spominje i kao ICAAP) kao proces kojim Banka uporabom vlastite metodologije redovno procjenjuje primjerenost svoga kapitala u odnosu na svoj profil rizičnosti.

Spomenuti proces procjene adekvatnosti kapitala, temelji se na interno prihvaćenoj metodologiji koja odražava specifičnosti same Banke, odnosno njenu veličinu, organizaciju i obujam poslovanja, kao i razinu i kvalitetu dostupnih joj kompetencija i podataka, a ocjenjuje adekvatnost bančinog kapitala prvenstveno iz poslovne perspektive same Banke.

**Tablica 2. Raspoloživi interni kapital**

Stavka	Regulatorni kapital	Raspoloživi interni kapital
<b>(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>		
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	58.089	58.089
Rezerve i zadržana dobit		
Rezerve za opće bankovne rizike		
<b>Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>	<b>58.089</b>	<b>58.089</b>
Ostale stavke	nije primjenjivo	
<b>(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>		
Gubici proteklih godina	-9.394	-9.394
Gubitak tekuće godine	-5.628	-5.628
Stečene vlastite dionice	0	0
Nematerijalna imovine	-1.642	-1.642
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	0	0
Ostale stavke	-280	-280
<b>Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>	<b>-16.944</b>	<b>-16.944</b>
<b>(c) Ukupno osnovni kapital (a - b)</b>	<b>41.145</b>	<b>41.145</b>
<b>(d) Ukupno dopunski kapital I</b>	<b>9.761</b>	<b>9.761</b>
<b>(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbačene stavke (c + d)</b>	<b>50.906</b>	<b>50.906</b>
<b>(f) Ukupno odbačene stavke od jamstvenog kapitala</b>		
<b>(g) UKUPNO KAPITAL (e - f)</b>	<b>50.906</b>	<b>50.906</b>
<b>(h) Ukupno dopunski kapital II</b>		
<b>(i) Ostale stavke</b>	nije primjenjivo	
<b>(j) UKUPNO KAPITAL</b>	<b>50.906</b>	<b>50.906</b>

Raspoloživi interni kapital jednak je regulatornom kapitalu banke.

**Tablica 3. Minimalni kapitalni zahtjevi i procjena internih kapitalnih zahtjeva**

MINIMALNI KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA INTERNIH KAPITALNIH ZAHTJEVA				
	PRVI STUP		DRUGI STUP (ICCAP)	
	Metodologija izračuna kapitalnih zahtjeva	Minimalni kapitalni zahtjevi	Metodologija izračuna kapitalnih zahtjeva	Minimalni kapitalni zahtjevi
<b>A) Dio 1: Rizici za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi</b>		<b>17.914</b>		<b>18.827</b>
Kreditni rizik	Standardizirani pristup	16.757	Standardizirani pristup	16.757
Tržišni rizici	Standardizirani pristup	70	Standardizirani pristup	70
Operativni rizik	BIA	1.087	BIA	2.000
<b>B) Dio 2: Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima</b>				<b>5.334</b>
Valutno inducirani kreditni rizik				2.393
Rezidualni rizik				2.941
Sekuritizacijski rizik				
<b>C) Dio 3: Rizici za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi</b>				<b>3.784</b>
Kamatni rizik u knjizi banke				1.597
Koncentracijski rizik				2.187
Likvidnosni rizik				
<b>Ostali rizici</b>				<b>1.849</b>
a) Strateški rizik				
b) Reputacijski rizik				
c) ostali rizici				1.849
<b>D) Dio 4: Utjecaj vanjskih činitelja (ekonomsko i poslovno okruženje) uključujući rezultate testiranja otpornosti na stres</b>				
<b>E) Ukupni kapitalni zahtjevi / procjena internih kapitalnih zahtjeva</b>				<b>29.794</b>
<b>F) Učinci diversifikacije (-)</b>				
a) Unutar rizika				
b) Između rizika				
<b>E) Ukupna procjena internih kapitalnih zahtjeva i diversifikacijski učinci</b>				<b>29.794</b>

U skladu sa svojim profilom rizičnosti Banka je utvrdila interne kapitalne zahtjeve u ukupnom iznosu od 29.794 tis. kn, koji su za 11.880 tis. kn ili 60,13% veći od kapitalnih zahtjeva izračunatih prema Uredbi 575/2013.

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom Standardiziranog pristupa.

U nastavku dajemo informacije o kapitalnim zahtjevima na dan 31.12.2014. (17.914). Kapitalni zahtjevi su se smanjili u odnosu na 31.12.2013. (20.349).

Javna objava bonitetnih zahtjeva Primorske banke d.d. Rijeka za 31.12.2014. godine

Tablica 4. Izloženost rizicima i kapitalni zahtjevi

<b>C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI (CA2)</b>		
<b>Oznaka</b>	<b>Iznos izloženosti u tis. Kn</b>	<b>Kapitalni zahtjevi</b>
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>	223.923	17.914
<b>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE</b>	209.465	16.757
<b>Standardizirani pristup</b>	209.465	16.757
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	209.465	16.757
Središnje države ili središnje banke	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	9.059	725
Subjekti javnog sektora	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	23.676	1.894
Trgovačka društva	134.284	10.743
Stanovništvo	30.577	2.446
Osigurane nekretninama	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	0
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	9.659	773
Vlasnička ulaganja	0	0
Ostale stavke	2.211	177
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0	0
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK</b>	870	70
<b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</b>	870	70
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0	0
Vlasnički instrument	0	0
Devizni instrument	870	70
Roba	0	0
<b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima</b>	0	0
<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	13.588	1.087
<b>Jednostavni pristup operativnom riziku</b>	13.588	1.087



### Kapitalni zahtjev za kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kada se potraživanje Banke po plasmanima i s njima povezanim naknadama i kamatama neće naplatiti u predviđenom iznosu i roku sukladno ugovoru odnosno predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Banci.

Sklonost preuzimanja rizika je iznos odnosno razina rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarivanju poslovne strategije i ciljeva.

Težište Banke je preuzimanje niskog do najviše srednjeg rizika, a nastoji ga ostvariti kroz slijedeće aktivnosti:

- financiranje samo zakonom dozvoljenih projekata,
- namjena kredita mora biti poznata, imati smisla i poslovno opravdanje
- temeljito poznavanje korisnika kredita
- poznavanje situacije na tržištu i procjena perspektive tražitelja kredita,
- kreiranje i vođenje potpune dokumentacije za odobrenje kredita
- odabir kvalitetnih instrumenata osiguranja s ciljem zaštite plasmana
- učinkovito vođenje poslova i kontrole kredita, te efikasna naplata
- definiranje visine kreditne izloženosti (kreditni limiti),

### Postupci ovladavanja rizikom

- kontinuirano praćenje klijenta
- kontrola i praćenje naplate
- aktiviranje instrumenata osiguranja
- pokretanje pravnih radnji u cilju naplate
- ispravak vrijednosti plasmana

Banka za procjenu kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi standardizirani pristup po metodologiji utvrđenoj Uredbom EU 575/2013.

Kao manja kreditna institucija Banka je izabrala standardizirani pristup u skladu s Glavom II. ove Uredbe.

Banka procjenjuje da primjenom standardiziranog pristupa postoji mogućnost podcjenjivanja kreditnog rizika uzrokovanog:

- valutno induciranim kreditnim rizikom
- rizikom koncentracije
- rezidualnim rizikom zbog smanjenja vrijednosti kolaterala uslijed pada cijena nekretnina, pa ih uključuje u kapitalne zahtjeve.

	u tis. Kn
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (8% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)</b>	<b>16.757</b>

#### Kapitalni zahtjev za valutni rizik

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata. Banka se štiti od rizika eventualnih nepovoljnih međuvalutarnih kretanja kontroliranjem i praćenjem otvorenosti ukupne devizne pozicije, otvorenosti u svakoj pojedinoj valuti kao i kretanja tečaja domaće u odnosu na ostale svjetske valute.

KI primjenjuje pristupe iz Uredbe EU 575/2013. Banka, kao manja kreditna institucija, kod izračuna kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike koristi standardizirani pristup po ovoj Uredbi u skladu sa čl. 351. Obzirom da nema knjige trgovanja, tržišni rizici se odnose na valutni rizik.

	u tis. Kn
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike (valutni rizik)</b>	<b>70</b>

#### Kapitalni zahtjev za operativni rizik

KI primjenjuje pristupe iz Uredbe EU 575/2013. Kao manja kreditna institucija Banka za procjenu kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koristi jednostavni pristup iz Uredbe EU 575/2013, u skladu sa čl. 315., točka 1.

	u tis. Kn
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>1.087</b>

### 3. Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala Banke

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

- Iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom,
- Iznosa kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike i operativni rizik

Obzirom na apetit za rizike, Banka održava stopu adekvatnosti kapitala u visini od najmanje 20%.

Stopa adekvatnosti kapitala iznosi 22,73 % što je daleko iznad visine minimalne stope adekvatnosti regulatornog kapitala propisanog Uredbom 575/2013 od 8%, te je i iznad željene stope održavanja adekvatnosti kapitala same Banke.

Tablica 5.:Stope kapitala

<b>C 03.00 - STOPE KAPITALA (CA3)</b>		
<b>Identifikacijski broj</b>	<b>Stavka</b>	<b>Iznos</b>
1	Stopa redovnog osnovnog kapitala	18,37%
2	Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	31.068.500,01
3	Stopa osnovnog kapitala	18,37%
4	Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	27.709.648,70
5	Stopa ukupnog kapitala	22,73%
6	Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	32.992.127,58

### 4. Kreditni rizik

Detaljna raščlamba ukupnih kategorija izloženosti u skladu s standardiziranim pristupom temeljem kojeg je izračunat kapitalni zahtjev za kreditni rizik dan je u sljedećoj tablici.

Tablica 6: Raščlamba ukupnih kategorija izloženosti u skladu s standardiziranim pristupom

C 07.00 – KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE: STANDARDIZIRANI PRISTUP KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (CR SA)							
Kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom				001 : Ukupno			
		ORIGINALNA IZLOŽENOST PRIJE KONVERZIJSKIH FAKTORA	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE POVEZANE S ORIGINALNOM IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOST UMANJENA ZA VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA I REZERVACIJE	POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)	VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM PRIJE PRIMJENE POMOĆNOG FAKTORA ZA MSP- ove
		010	030	040	150	200	215
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>	341.516.469,68	-20.831.557,38	320.684.912,30	320.684.912,30	317.810.670,49	209.465.421,58
<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:</b>							
070	Bilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	337.098.575,56	-20.787.578,47	316.310.997,09	316.310.997,09	316.310.997,09	207.965.748,18
080	Izvanbilančne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku	4.417.894,12	-43.978,91	4.373.915,21	4.373.915,21	1.499.673,40	1.499.673,40
<b>RAŠČLAMBA UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA:</b>							
140	<b>0%</b>	73.280.698,15	-403.070,28	72.877.627,87	83.935.457,86	83.935.457,86	0,00
180	<b>20%</b>	21.634.431,40	-216.344,29	21.418.087,11	21.418.087,11	21.418.087,11	4.283.617,42
200	<b>50%</b>	27.104.955,52	-208.654,72	26.896.300,80	26.896.300,80	26.896.300,80	13.448.150,40
230	<b>100%</b>	205.865.255,59	-18.718.017,15	187.147.238,44	176.089.408,45	173.215.166,64	173.215.166,64
240	<b>150%</b>	13.631.129,02	-1.285.470,94	12.345.658,08	12.345.658,08	12.345.658,08	18.518.487,12

**Tablica 7.: Bruto iznos izloženosti po kategorijama izloženosti**

	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	ukupan iznos u tis. kn	ukupan iznos u tis. kn	ukupan iznos u tis. kn	ukupan iznos u tis. kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	28.860	39.836	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	9.151	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	48.504	6.239	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	122.157	30.868	4.071	0
Izloženosti prema stanovništvu	35.028	0	347	0
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	9.659	0	0
Ostale izloženosti	6.796	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>250.496</b>	<b>86.602</b>	<b>4.418</b>	<b>0</b>

**Tablica 8.: Neto iznos izloženosti po glavnim vrstama djelatnosti**

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0	0
Rudarstvo i vađenje	0	0	0	0
Proizvodnja hrane i pića	10.205	4.970	0	0
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	0	0	0	0
Izdavačka i tiskarska djelatnost	0	0	0	0
Proizvodnja koks, naftnih derivata i nuklear. goriva	0	0	0	0
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	0	3.050	990	0
Proiz. ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	411	0	0	0
Proizv. proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	1.292	0	0	0
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	0	0	0	0
Prerađivačka industrija - ostalo	198	0	99	0
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	9.059	0	0	0
Građevinarstvo	22.321	0	402	0
Trg. na veliko i malo, pop.mot.voz. i pred. za kućanst.	35.047	7.044	0	0
Hoteli i restorani	10.911	0	595	0
Prijevoz, skladištenje i veze	11.568	0	240	0
Financijsko posredovanje	89.359	0	0	0
Poslovanje nekretn., iznajmljivanje i posl. usluge	5.004	2.289	1.886	0
Javna uprava i obrana	87	38.297	0	0
Obrazovanje	0	0	0	0
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	1.014	0	21	0
Ostale društ., socijalne i osobne uslužne djelatnosti	5.430	0	30	0
Stanovništvo	27.812	30.638	112	0
Strane osobe	306	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>230.023</b>	<b>86.288</b>	<b>4.374</b>	<b>0</b>

**Tablica 9.: Neto iznos izloženosti po značajnim geografskim područjima**

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn
GRAD ZAGREB	80.738	62.455	625	0
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	97.504	5.114	3.484	0
ISTARSKA ŽUPANIJA	11.830	0	61	0
OSTALE ŽUPANIJE	14.423	5.923	204	0
<b>NEREZIDENTI</b>				
AUSTRIJA	3.858	0	0	0
NJEMAČKA	6.909	1.298	0	0
ŠVICARSKA	14.445	0	0	0
RUSIJA	1	4.345	0	0
ŠPANJOLSKA	0	2.289	0	0
FILIPINI	0	2.970	0	0
OSTALE ZEMLJE	315	1.894	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>230.023</b>	<b>86.288</b>	<b>4.374</b>	<b>0</b>

Tablica 10.: Bruto iznos izloženosti po roku dospijeća

Preostalo dospijeće	Kredit, de poziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u kn	iznos u kn	iznos u kn	iznos u kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	28.860	39.836	0	0
do 90 dana	28.860	18.850	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	11.467	0	0
> 1 godine	0	9.519	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	9.151	0	0	0
do 90 dana	9.151	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0
do 90 dana	0	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama	48.503	6.239	0	0
do 90 dana	48.503	6.239	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	122.157	30.868	4.071	0
do 90 dana	21.208	4.589	2.664	0
od 91 do 180 dana	31.905	5.923	0	0
od 181 dana do 1 godine	28.977	9.064	406	0
> 1 godine	40.066	11.292	1.000	0
Izloženosti prema stanovništvu	0	9.659	0	0
do 90 dana	0	9.659	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	35.028	0	347	0
do 90 dana	3.317	0	347	0
od 91 do 180 dana	3.998	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	5.974	0	0	0
> 1 godine	21.738	0	0	0
Ostala izloženost	6.796	0	0	0
do 90 dana	6.796	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0	0
od 181 dana do 1 godine	0	0	0	0
> 1 godine	0	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>250.496</b>	<b>86.602</b>	<b>4.418</b>	<b>0</b>

**Tablica 11.: Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti**

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje
	u tis. kn	u tis. kn	u tis. kn	u tis. kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	16.190	9.415	7.155	18.450
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0	0	0	0
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	1.265	1073	0	2.339
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	200	-156	0	44

**Tablica 12.: Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja po djelatnostima**

Glavne vrste djelatnosti	Bruto iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Dospjela nenaplaćena potraživanja
	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	5	5	0
Rudarstvo i vađenje	0	0	0
Proizvodnja hrane i pića	8.301	2.790	8.301
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	280	280	280
Izdavačka i tiskarska djelatnost	2	2	0
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklear. goriva	0	0	0
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	0	0	0
Proiz. ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	1	1	0
Proizv. proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	2.880	1.783	2.877
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	88	88	88
Prerađivačka industrija - ostalo	19	19	15
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	0	0	0
Građevinarstvo	15.869	2.586	4.364
Trg. na veliko i malo, pop.mot.voz. i pred. za kućanst.	10.517	3.778	10.490
Hoteli i restorani	891	405	823
Prijevoz, skladištenje i veze	103	85	81
Financijsko posredovanje	5.985	60	24
Poslovanje nekretn., iznajmljivanje i posl. usluge	5.888	3.174	4.783
Javna uprava i obrana	1	1	0
Obrazovanje	0	0	0
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	944	11	867
Ostale društ., socijalne i osobne uslužne djelatnosti	515	307	503
Stanovništvo	8.919	3.072	4.856
Strane osobe	1	1	0
<b>UKUPNO</b>	<b>61.212</b>	<b>18.450</b>	<b>38.352</b>



Tablica 13.: Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	Bruto iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Dospjela ne naplaćena potraživanja
	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn	iznos u tis.kn
GRAD ZAGREB	12.531	801	5.483
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	44.073	15.213	29.884
ISTARSKA ŽUPANIJA	3.559	2.012	2.612
OSTALE ŽUPANIJE	1.039	417	371
<b>NEREZIDENTI</b>			
AUSTRIJA	0	0	0
NJEMAČKA	2	2	0
ŠVICARSKA	0	0	0
ITALIJA	0	0	0
VELIKA BRITANIJA	0	0	0
IRSKA	0	0	0
OSTALE ZEMLJE	5	5	0
<b>UKUPNO</b>	<b>61.211</b>	<b>18.450</b>	<b>38.352</b>

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

Za izloženosti prema RH i HNB-u te središnjim državama članicama i središnjim bankama država članica koje su nominirane u domaćoj valuti Banka dodjeljuje ponder rizika 0.

Za izloženosti prema RH i HNB-u te središnjim državama i središnjim bankama koje nisu nominirane u domicilnoj valuti Banka će dodjeljivati pondere prema rejting agenciji Moody's Investor Service Ltd budući je ista dobila Rješenje kojim se priznaje kao VIPKR za sljedeće tržišne segmente:

- javne financije
- komercijalne subjekte
- strukturirano financiranje

Tablica 14.: Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

<b>Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama</b>			
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 kn	iznos u tisućama kn
1	0	68.292	68.292
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>68.292</b>	<b>68.292</b>
<b>Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi</b>			
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 kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	9059	9059
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>9.059</b>	<b>9.059</b>

<b>Izloženosti prema javnim državnim tijelima</b>			
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 kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	0	0
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Izloženosti prema institucijama</b>			
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 kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	21.418	21.418
	35	0	0
3	50	26.896	26.896
	75	0	0
4	100	0	0
5	100	5944	5944
6	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>54.258</b>	<b>54.258</b>

**Izloženosti prema trgovačkim društvima**

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	131.121	118.684
5	150	10.400	10.400
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>141.521</b>	<b>129.084</b>

**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 kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	29.154	27.658
5	150	1.946	1.946
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>31.100</b>	<b>29.604</b>

**Izloženosti prema 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 kn	iznos u tisućama kn
1	0	0	0
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	9.659	9.659
5	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>9.659</b>	<b>9.659</b>

**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 kn	iznos u tisućama kn
1	0	4.585	15.643
	10	0	0
2	20	0	0
	35	0	0
3	50	0	0
	75	0	0
4	100	2.211	2.211
5	150	0	0
	1.250	0	0
	ostali ponderi rizika	0	0
<b>UKUPNO</b>		<b>6.796</b>	<b>17.854</b>

**Tablica 15.: Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup**

Materijalna kreditna zaštita je tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti Banke proizlazi iz prava Banke da u slučaju stupanja dužnika u status neispunjavanja obveza ili nastanka drugog ugovorenog kreditnog događaja koji se odnosi na drugu ugovornu stranu:

1. Unovči ili ostvari prijenos ili zadržavanje određene imovine ili iznosa,
2. Smanji iznos izloženosti na iznos razlike između iznosa izloženosti i iznosa potraživanja Banke na osnovi odnosne kreditne zaštite, ili zamijeni iznos izloženosti tom razlikom.

<b>ODNOS</b>				
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 tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	9.837	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	1.221	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>11.058</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

  

<b>DONOS</b>				
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 tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0	0	0	0
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0	0	0	0
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0	0	0	0
Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0	0	0	0
Ostale izloženosti	11.058	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>11.058</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 5. Zaštitni slojevi kapitala

Tablica 16: Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala (ZSK)

**C 05.03 – Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala (ZSK)**

Naziv		Stopa	Iznos zahtjeva u tisućama kn	Pokrivenost redovnim osnovnim kapitalom u tis. kn	Pokrivenost dodatnim osnovnim kapitalom u tis. kn	Pokrivenost osnovnim kapitalom u tis. kn	Pokrivenost dopunskim kapitalom u tis. kn	Pokrivenost regulatornim kapitalom u tis. kn
1.	<i>Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe</i>							
1.1.	Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala	0,045	10.077	10.077		10.077		10.077
1.2.	Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala	0,06	13.435	13.435	0	13.435		13.435
1.3.	Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	0,08	17.914	17.914	0	17.914	0	17.914
2.	<i>Kapitalni zahtjevi iz članka 220., 224. i 228. Zakona</i>							
2.1.	Kapitalni zahtjevi za stopu redovnog osnovnog kapitala	0,00	0	0		0		0
2.2.	Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala	0,00	0	0	0	0		0
2.3.	Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	0,00	0	0	0	0	0	0
3.	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	0,025	5.598	5.598		5.598		5.598
4.	Protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,00	0	0		0		0
5.	Zaštitni sloj za strukturalni sistemski rizik	0,015	3.359	3.359		3.359		3.359
6.	Zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju	0,00	0	0		0		0
7.	Zaštitni sloj za GSV kreditnu instituciju	0,00	0	0		0		0
8.	Neiskorišteni kapital			14.274	0	14.274	9.761	24.035
9.	Ukupni iznos kapitala			41.145	0	41.145	9.761	50.906

Banka udovoljava svim kapitalnim zahtjevima propisanih člankom 92. Uredbe 575/2013, te zahtjevima propisanih člancima 220., 224. i 228. Zakona. Ukupni kapitalni zahtjevi, uključujući i zaštitne slojeve, iznose 26.871 tis. Kn. Može se zaključiti da je Banka adekvatno pokrivena kapitalom, obzirom da redovni osnovni kapital iznosi 41.145 tis. kn, a regulatorni kapital 50.906 kn, čime Banci ostaju visoke razine rezerve (47% u slučaju pokrivenosti regulatornim kapitalom).

## 6. Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Banka je izložena kamatnom riziku koji pokazuje osjetljivost financijskog stanja (profitabilnosti) Banke na promjene kamatnih stopa.

Za izračun izloženosti kamatnom riziku u Knjizi Banke, Banka koristi pretpostavke sukladno Uredbi 575/2013, gdje su kamatno osjetljive stavke aktive i pasive razvrstane po vrsti kamatnih stopa, po najznačajnijim valutama i raspoređene su po vremenskim zonama prema mogućnosti promjene kamatnih stopa:

- aktivne i pasivne stavke s fiksnim stopama raspoređene su prema preostalom dospijeću
- izdvojena obvezna pričuva u devizama raspoređena je u rok do mjesec dana, a u kunama u rok od 6 do 12 mjeseci
- krediti osigurani hipotekom, za koje je pokrenuta ovrha, raspoređeni su prema očekivanom roku realizacije naplate potraživanja
- krediti iz rizične skupine B koji nisu osigurani hipotekom i za koje se ne može utvrditi rok naplate raspoređeni su u rok od 2 do 3 godine
- vrijednosni papiri iz portfelja raspoloživi za prodaju svrstani su po dospijećima (obveznice, trezorski zapisi, FNOI, komercijalni zapisi)
- štedni i oročeni depoziti s administrativnim stopama raspoređeni su u rok od 6 do 12 mjeseci

Kod mjerenja promjene ekonomske vrijednosti kapitala Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun procjene propisan Uredbom 575/2013.

**Tablica 17. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti**

<b>Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama</b>	<b>Kamatni rizik u knjizi banke</b>	
	<b>Standardni kamatni šok</b> (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama kn	u tisućama kn
Valuta EUR	<b>1.316</b>	<b>1.271</b>
Valuta HRK	<b>242</b>	<b>191</b>
Valuta OSTALO	<b>199</b>	<b>108</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>1.757</b>	<b>1.570</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>50.905</b>	<b>50.905</b>
Promjene ekonomske vrijednosti/regulatorni kapital	<b>3,45</b>	<b>3,08</b>

Kod mjerenja utjecaja kamatnog rizika na neto kamatne prihode Banka koristi gapove po Uredbi 575/2013, te izračunava promjenu kamatnih prihoda i vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju uz zadanu primjenu kamatnih stopa.

Banka na kvartalnoj osnovi izrađuje izvještaje o kamatnom riziku u knjizi Banke.



## 7. Primici radnika

Visinu ukupnih primitaka pojedinog člana Uprave Banke određuje Nadzorni odbor, dok visinu primitaka radnika određuje Uprava Banke, vodeći se u prvom redu poslovnom strategijom Banke, zadacima, ovlastima, odgovornostima, radnim iskustvom, stanjem na tržištu rada te stanjem Banke. Nadzorni odbor redovno preispituje opća načela Politike primitaka.

Uprava Banke donosi Pravilnik o primicima u kojima određuje razrede primitaka za pojedina radna mjesta, kriterije za određivanje visine individualne plaće, kao i sve ostale primitke odnosno materijalna i nematerijalna prava radnika sukladno zakonskim propisima. Za određivanje visine primitaka radnika, Uprava se prvenstveno vodi poslovnom strategijom Banke, složenosti posla, zadacima, ovlastima i odgovornostima, stupnjem samostalnosti i kreativnosti, značajem posla za poslovanje i razvoj Banke, radnim iskustvom, stanjem na tržištu rada, te stanjem Banke, a sve u okviru raspona plaće propisanih Pravilnikom o primicima radnika.

Temeljna načela Politike primitaka donijeta od strane Nadzornog odbora su sljedeća:

- Politika primitaka usklađena je s dugoročnim poslovnim ciljevima Banke, strategijom upravljanja rizicima i poslovnom strategijom Banke, te obuhvaća mjere za izbjegavanje sukoba interesa
- Politika primitaka konzistentna je sa i promovira zdravo i efikasno upravljanje rizikom, te ne ohrabruje preuzimanje rizika koji prelaze razinu toleriranog rizika Banke
- Usklađenost sa zakonskim normama
- Jednostavno i transparentno upravljanje
- Fiksni primici prije svega odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornost koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika
- Motivacija i zadržavanje svih zaposlenih, uz naglasak na posebne talente i kritične resurse
- Banka ne isplaćuje varijabilne primitke dok ne dostigne dobit

Cilj politike primitaka radnika je utvrđivanje radnika koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti.

Obzirom na veličinu i unutarnju organizaciju Banke; vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, profil rizičnosti; poziciju, poslove, odgovornosti i primitke pojedinačnih radnika; uvjete na tržištu rada; Banka je utvrdila da sljedeći radnici imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti:

- Članovi Uprave
- Direktori Službi (ukoliko je radno mjesto nepopunjeno tada Pomoćnik direktora)
- Stručni suradnik za usklađenost
- Interni revizor
- Direktor Poslovnice

**Tablica 18. Fiksni bruto primici materijalno značajnih radnika**

Poslovno područje	Agregirana bruto plaća za 2014. g.
pozadinski poslovi	638.354,45
prodaja	661.398,32
kontrolne funkcije	479.442,78
Uprava	643.687,17
<b>UKUPNO</b>	<b>2.422.882,72</b>

U prethodnoj tablici su agregirane kvantitativne informacije o primicima onih radnika koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti, raščlanjene po poslovnim područjima.

Obzirom na veličinu i unutarnju organizaciju Banke; vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, profil rizičnosti kao i poslovnu strategiju; Primorska banka d.d. Rijeka nije značajna kreditna institucija s aspekta primjene Odluke HNB-a o primicima radnika.

## 8. Financijska poluga

Banka u svom poslovanju prati omjer financijske poluge sukladno primjenjivim propisima, te ga održava u limitima koji osiguravaju stabilno poslovanje.

**Tablica 19: Financijska poluga**

Vrijednosti izloženosti	Iznos
Izvanbilančne stavke	4.373.915,21
Imovina	316.310.997,09
Osnovni kapital - definicija u pijelaznom razdoblju	41.145.053,92
Omjer financijske poluge	12,83%