



Uprava Banke

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE JAVNE OBJAVE
BONITETNIH ZAHTJEVA ZA 2013. GODINU**

Zagreb, svibanj 2014. godine

Sadržaj

1.	Strategije i politike upravljanja rizicima.....	2
2.	Jamstveni kapital	6
3.	Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala	7
3.1.	Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik	8
3.2.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	8
3.3.	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik	8
3.4.	Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala	8
4.	Kreditni rizik.....	10
4.1.	Ukupan iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti	10
4.2.	Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti	11
4.3.	Geografska podjela izloženosti s obzirom na kategorije izloženosti	12
4.4.	Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti	15
4.5.	Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti.....	18
4.6.	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima.....	18
4.7.	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima.....	19
5.	Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika	20
5.1.	Izloženosti po kategorijama izloženosti prije i nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika na dan 31.12.2013. godine	20
5.2.	Izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete.....	21
6.	Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke na dan 31.12.2013. godine.....	26
7.	Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti.....	27
8.	Primici radnika	29

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te članka 10. stavka 1. Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija, Croatia banka d.d. Zagreb objavljuje revidirane kvantitativne i kvalitativne informacije o izračunu stope adekvatnosti jamstvenog kapitala, izloženosti rizicima i sustavu upravljanja rizicima na dan 31.12.2013. godine.

1. Strategije i politike upravljanja rizicima

Strategija upravljanja rizicima dijelom je zadana regulatornim okvirima, a dijelom zavisi od definiranih ciljeva i politike razvitka i rasta Croatia banke d.d. (u nastavku teksta Banka). Osnovni cilj je poštivati prirodno načelo o svodenju rizika na najmanju moguću mjeru za zahtijevanu korisnost, odnosno o maksimalizaciji korisnosti za definiranu prihvatljivu razinu rizika, osiguravati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti. Osnovni dugoročni ciljevi proaktivnog i strateški usmjerenog upravljanja rizicima su: zaštita kapitala, izbjegavanje gubitaka, udovoljavanje zakonskim propisima te zaštita od gubitka povjerenja investitora.

Ciljevi upravljanja kreditnim rizikom su:

- maksimiziranje profitabilnosti na dugi rok,
- privlačenje novih kreditno sposobnih klijenata,
- smanjenje broja problematičnih kredita,
- smanjenje rizičnosti ukupnog kreditnog portfelja,
- smanjenje troškova kreditnog poslovanja i poboljšanje kreditne procedure,
- utvrđivanje kreditnog mix-a za Banku obzirom na željenu veličinu, strukturu i profitabilnost,
- osiguranje okvira za prepoznavanje iznimki, za praćenje i nadzor kreditnog portfelja te reviziju postupaka koji su sastavni dio politike,
- procjena izloženosti Banke i određivanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik,
- osiguranje usklađenosti sa svim važećim zakonima i propisima koji uređuju područje kreditnog rizika.

Ciljevi upravljanja likvidnosnim rizikom su:

- osigurati pravovremeno izmirenje svih zakonskih i dospjelih ugovornih obveza,
- izbjeći prijevremenu i neprofitabilnu prodaju imovine Banke,
- osigurati sigurnost kreditorima, deponentima i dioničarima,
- izbjeći plaćanje nepotrebnih troškova,
- izbjeći nepotrebno zaduživanje,
- izbjeći ugrožavanje reputacije Banke,
- osiguranje usklađenosti sa svim važećim zakonima i propisima koji uređuju područje likvidnosnog rizika.

insist

Ciljevi upravljanja operativnim rizikom su:

- identifikacija i evidentiranje svih pojava oblika operativnog rizika uz definiranje limita za prikupljanje,
- stvaranje pretpostavki za predlaganje korektivnih mjera s ciljem minimiziranja izloženosti Banke operativnom riziku,
- procjena izloženosti Banke i određivanja kapitalnog zahtjeva za operativne rizike,
- osiguranje usklađenosti sa svim važećim zakonima i propisima koji uređuju područje operativnog rizika.

Ciljevi upravljanja tržišnim rizicima (valutni i kamatni) su:

- osiguranje i održavanje optimalnog odnosa između prihoda i preuzetog rizika kao i minimiziranje rizika negativnih tečajnih razlika,
- daljnji razvoj i unapređenje sustava upravljanja tržišnim rizicima,
- procjena izloženosti Banke i određivanja kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike,
- osiguranje usklađenosti sa svim važećim zakonima i propisima koji uređuju područje tržišnih rizika.

Upravljanje rizicima u Banci propisano je internim aktima čiji se pregled dostavlja u nastavku, a koji se javno ne objavljuju u integralnom tekstu budući da imaju klasifikaciju povjerljivosti.

UPRAVLJANJE RIZICIMA

POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Politika upravljanja aktivom i pasivom

Politika upravljanja rizikom likvidnosti

Politika upravljanja kamatnim rizikom

Politika upravljanja valutnim rizikom

Politika upravljanja operativnim i ostalim rizicima

Politika upravljanja vrijednosnim papirima u portfelju Banke

Kreditna politika

Politika o uspostavi postupka procjene adekvatnosti internog kapitala

Ostale politike vezane za UPRAVLJANJE RIZICIMA

Politika klasifikacije informacija

Politika informacijske sigurnosti

Politika kontinuiteta poslovanja

Politika upravljanja incidentima

Politika uvođenja novog proizvoda

Funkcija kontrole rizika je zakonom utemeljena nezavisna kontrolna i predstavlja poseban dio sustava unutarnjih kontrola Banke, čiji položaj je definiran posebnim aktom o organizaciji Banke. Funkcija kontrole rizika nadležna je za poslove vezane za analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Osnovni opseg i vrste sustava pravovaljanog izvještavanja o rizicima te sustava za mjerenje rizika u Banci je kako slijedi:

- organizacijska jedinica koja je odgovorna za nastanak rizičnosti ili za upravljanje njome – ne smije izvješćivati o tim izloženostima,
- izvještaje treba izrađivati na bazi nezavisnih transakcijskih podataka i iz ukupnog sustava Banke,
- ukoliko se ne može zadovoljiti prethodni zahtjev, izvještaje je moguće izraditi i na osnovu podataka "zainteresiranih" organizacijskih jedinica, ali uz prethodnu provjeru,

- izvještaji o rizicima moraju biti jednostavni, razumljivi i kvantificirani. Osim toga moraju uključivati i "what-if" scenarije,
- dva osnovna pravca izvješćivanja o rizicima su interno i eksterno izvješćivanje,
- Služba upravljanja rizicima je nadležna za izvješćivanje internih korisnika o Bančnim rizičnostima (za materijalno značajne kategorije rizika i to kapitalno relevantne),
- Sektor financija odgovoran je za sve eksterne izvještaje osim izvještaja o postupku procjene adekvatnosti internoga kapitala koji je u nadležnosti Službe upravljanja rizicima.

2. Jamstveni kapital

Jamstveni kapital Banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 192,9 milijuna kuna.

U strukturi jamstvenog kapitala dionički kapital iznosi 474,6 milijuna kuna a stavke koje umanjuju jamstveni kapital odnose se na prenesene gubitke iz prethodnih godina u iznosu od 256,3 milijuna kuna, ostvareni gubitak tekuće godine u iznosu od 24,6 milijuna kuna, nematerijalnu imovinu u iznosu od 0,1 milijuna kuna te ostale stavke koje se u cijelosti odnose na nerealizirane gubitke s osnove imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 0,7 milijuna kuna.

<i>u mil. kn</i>	
Jamstveni kapital	Iznos
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	474,6
Rezerve i zadržana dobit	-
Rezerve za opće bankovne rizike	-
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	474,6
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	
Gubici proteklih godina	-256,3
Gubitak tekuće godine	-24,6
Stечene vlastite dionice	-
Nematerijalna imovina	-0,1
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	-
Ostale stavke	-0,7
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	-281,7
(c) Ukupno osnovni kapital (a – b)	192,9
(d) Ukupno dopunski kapital I	-
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	192,9
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	-
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 kreditnim rizikom primjenom IRB pristupa	-
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e – f)	192,9

3. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

u mil. kn

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-
2. Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	0,3
3. Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6. Izloženosti prema institucijama	6,7
7. Izloženosti prema trgovačkim društvima	33,1
8. Izloženosti prema stanovništvu	96,8
9. Izloženosti osigurane nekretninama	-
10. Dospjela nenaplaćena potraživanja	-
11. Visokorizična potraživanja	-
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-
13. Sekuritizacijske pozicije	-
14. Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	0,2
15. Ostale izloženosti	13,0
1. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	150,1
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	
a) Pozicijski rizik	-
dužničkih instrumenata	-
specifični	-
opći	-
vlasničkih instrumenata	-
specifični	-
opći	-
b) Rizik namire	-
c) Valutni rizik	0,6
d) Robni rizik	-
2. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	0,6
3. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane	-
4. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za prekoračenje dopuštenih izloženosti	-
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) jednostavnog pristupa	14,6
b) standardiziranog pristupa	-
c) naprednog pristupa	-
5. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	14,6
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3. + 4. + 5)	165,3

Uku
120

Napomena: Mala i srednja društva (MSD) prikazana su u kategoriji izloženosti prema stanovništvu. Ostale izloženosti odnose se na preuzetu, materijalnu i nematerijalnu imovinu i gotovinu.

Kapitalni zahtjevi na dan 31.12.2013. godine iznose 165,3 milijuna kuna, a izračunati su temeljem standardiziranog pristupa sukladno važećoj Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

3.1. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik u iznosu od 150,1 milijuna kuna čine 90,8% ukupnih kapitalnih zahtjeva, a raspoređeni su prema zadanim kategorijama izloženosti i izračunati temeljem standardiziranog pristupa.

3.2. Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike iznose 0,6 milijuna kuna i u cijelosti se odnose na valutni rizik. Na dan 31.12.2013. kapitalni zahtjev za pokriće valutnog rizika uvećan je za 50% sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija. Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ako ukupna otvorena devizna pozicija prelazi 2% jamstvenog kapitala.

3.3. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik iznose 14,6 milijuna kuna.

Banka primjenjuje jednostavan pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik što je u skladu s regulatornim zahtjevima. Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik je 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja koji se računa kao aritmetička sredina na način da se zbroj pozitivnih relevantnih pokazatelja podijeli s brojem pozitivnih relevantnih pokazatelja prema revidiranim podacima odnosno ako isti nisu dostupni u izračunu se mogu koristiti nerevidirani podaci. Na dan 31.12.2013. kapitalni zahtjev za pokriće operativnog rizika uvećan je za 50% sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija. Internim aktima definirani su limiti i aktivnosti koje se provode u okviru sustava upravljanja operativnim rizikom.

3.4. Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kao prvu fazu obuhvaća utvrđivanje rizika (definiranje rizika i određivanje materijalne značajnosti svake pojedine kategorije rizika).

Banka razlikuje rizike koji su mjerljivi i one koji su nemjerljivi pa ih kao takve Banka procjenjuje.

Mjerljivim rizicima Banka upravlja kvantitativno i kvalitativno, dok nemjerljivim rizicima upravlja kvalitativno (interni akti, limiti itd). Materijalno značajnim rizikom smatra se svaka ona identificirana kategorija rizika koja bi u određenim situacijama mogla ugroziti nastavak poslovanja Banke (prag materijalne značajnosti). Kod određivanja kapitalne relevantnosti rizika Banka shvaća da nije pogodno koristiti kapital kao zaštitu od svih identificiranih i materijalnih rizika. Naime, prikladniju zaštitu svog poslovanja od određenih kategorija rizika

dobiti će kroz adekvatne mjere kontrole i upravljanja rizikom (aspekt kvalitativnog upravljanja).

Stoga Banka sve materijalno značajne rizike dijeli na:

- kapitalno relevantne (one kategorije rizika za koje Banka smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja) i
- kontrolno relevantne (one kategorije rizika koje, iako su materijalni, ne impliciraju kapitalnu zaštitu te ih Banka tretira putem primjerenog kontrolno-upravljačkog okvira (mjerama smanjenja ili kontrole rizika).

Druga faza postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala obuhvaća mjerenje ili procjenu pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva.

Metode za izračun internih kapitalnih zahtjeva za materijalno značajne rizike mogu se podijeliti u tri grupe:

- pristupi iz Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija (OAJKKI) – metode ne odstupaju od propisanih pristupa/izračuna,
- pristupi iz Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija, (OAJKKI) - metode koje sadržavaju modifikaciju pristupa/izračuna,
- drugi pristupi – interno razvijeni modeli.

Treća i četvrta faza postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala obuhvaća utvrđivanje ukupnoga internoga kapitala i uspoređivanje potrebnoga jamstvenoga i potrebnog internog kapitala.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala provodi se najmanje jednom godišnje, a u slučaju značajne promjene profila rizičnosti Banke i češće.

4. Kreditni rizik

4.1. Ukupan iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti

u mil kn

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		UKUPNA IZLOŽENOST	
	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos	ukupan iznos	prosječan iznos
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	551,3	365,9	257,2	267,8	-	-	808,5	633,7
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	9,8	4,1	0,6	0,2	3,4	1,1	13,8	5,4
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	31,8	28,5	-	-	-	-	31,8	28,5
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	246,7	226,3	5,4	4,1	-	-	252,1	230,4
Izloženosti prema trgovačkim društvima	639,7	505,3	72,4	47,3	36,9	32,1	749,0	584,7
Izloženosti prema stanovništvu (uključujući MSD)	964,3	783,8	-	0,2	102,8	59,3	1.067,1	843,3
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	5,1	35,3	-	-	5,1	35,3
Ostale izloženosti	134,8	117,8	-	-	-	-	134,8	117,8
UKUPNO	2.578,4	2.031,7	340,7	354,9	143,1	92,5	3.062,2	2.479,1

Ukupna izloženost Banke prema dužnicima na dan 31.12.2013. godine iznosi 3.062,2 milijuna kuna, a sastoji se od aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki.

Izloženost s osnove plasiranih kredita, depozita i ostalih potraživanja (kamate, naknade i sl.) čine 84,2% ukupne izloženosti. Izloženost s osnove ulaganja u dužničke vrijednosne papire (trezorski zapisi, obveznice, mjenice, faktoring, udjeli u investicijskim fondovima) čine 11,1% ukupne izloženosti, a unutar kategorija izloženosti najveći iznos otpada na središnju državu budući da se znatan dio portfelja vrijednosnih papira Banke odnosi na obveznice i trezorske zapise Ministarstva financija.

Izloženost s osnove izvanbilančnih stavki čini 4,7% ukupne izloženosti i gotovo se u potpunosti odnosi na izloženost prema stanovništvu i trgovačkim društvima i to najvećim dijelom s osnove izdanih garancija i odobrenih okvirnih (revolving) i ostalih kredita.

4.2. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

u mil. kn

Preostalo dospijeće	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	551,3	257,2	-	808,5
do 90 dana	166,6	21,8	-	188,4
od 91 do 1 godine	26,3	183,3	-	209,6
>1 godine	358,4	52,1	-	410,5
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	9,8	0,6	3,4	13,8
do 90 dana	1,6	-	0,3	1,9
od 91 do 1 godine	1,2	-	-	1,2
>1 godine	7,0	0,6	3,1	10,7
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	31,8	-	-	31,8
do 90 dana	1,9	-	-	1,9
od 91 do 1 godine	-	-	-	-
>1 godine	29,9	-	-	29,9
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	246,7	5,4	-	252,1
do 90 dana	242,6	-	-	242,6
od 91 do 1 godine	1,4	-	-	1,4
>1 godine	2,7	5,4	-	8,1
Izloženosti prema trgovačkim društvima	1.312,6	72,4	116,5	1.501,5
do 90 dana	357,9	44,4	51,3	453,6
od 91 do 1 godine	133,8	28,0	21,7	183,5
>1 godine	820,9	-	43,5	864,4
Izloženosti prema stanovništvu	291,4	-	23,2	314,6
do 90 dana	102,4	-	18,7	121,1
od 91 do 1 godine	47,3	-	0,3	47,6
>1 godine	141,7	-	4,2	145,9
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	5,1	-	5,1
do 90 dana	-	5,1	-	5,1
od 91 do 1 godine	-	-	-	-
>1 godine	-	-	-	-
Ostale izloženosti	134,8	-	-	134,8
do 90 dana	59,0	-	-	59,0
od 91 do 1 godine	-	-	-	-
>1 godine	75,8	-	-	75,8
UKUPNO	2.578,4	340,7	143,1	3.062,2

Napomena: izloženost prema malim i srednjim društvima prikazana je u stavci izloženost prema trgovačkim društvima.

4.3. Geografska podjela izloženosti s obzirom na kategorije izloženosti

u mil. kn

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Panonska Hrvatska	517,8	0,6	68,4	586,8
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	0,6	-	-	0,6
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	4,0	0,6	0,3	4,9
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	60,0	-	22,3	82,3
Izloženosti prema stanovništvu	433,7	-	45,8	479,5
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Ostale izloženosti	19,5	-	-	19,5
Jadranska Hrvatska	375,2	5,1	23,6	403,9
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	1,5	-	-	1,5
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	4,0	-	3,1	7,1
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	34,2	5,1	-	39,3
Izloženosti prema trgovačkim društvima	117,3	-	2,7	120,0
Izloženosti prema stanovništvu	203,4	-	17,8	221,2
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Ostale izloženosti	14,8	-	-	14,8
Sjeverozapadna Hrvatska	1.484,8	320,3	51,1	1.856,2
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	549,2	242,5	-	791,7
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1,8	-	-	1,8
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	31,8	-	-	31,8

Značajna geografska područja	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	19,9	0,3	-	20,2
Izloženosti prema trgovačkim društvima	462,4	72,4	11,9	546,7
Izloženosti prema stanovništvu	326,1	-	39,2	365,3
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	5,1	-	5,1
Ostale izloženosti	93,6	-	-	93,6
NEREZIDENTI	200,6	14,7	-	215,3
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	14,7	-	14,7
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	192,6	-	-	192,6
Izloženosti prema trgovačkim društvima	-	-	-	-
Izloženosti prema stanovništvu	1,1	-	-	1,1
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Ostale izloženosti	6,9	-	-	6,9
UKUPNO	2.578,4	340,7	143,1	3.062,2

Koncentracija izloženosti najveća je u Sjeverozapadnoj Hrvatskoj s udjelom od 60,6% u ukupnoj izloženosti Banke. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja (kamate, naknade i sl.) u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 57,6%, udio u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima iznosi čak 94% (zbog visokog udjela obveznica i trezorskih zapisa Ministarstva financija u ukupnom portfelju vrijednosnih papira Banke), dok je udio izvanbilančnih stavki 35,7%.

Izloženost na razini Jadranske Hrvatske sudjeluje s 13,2% u ukupnoj izloženosti Banke. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 14,6%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 16,5%, dok je udio u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima neznatan.

Koncentracija izloženosti u Panonskoj Hrvatskoj čini 19,2% ukupne izloženosti Banke. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj

Handwritten signature

izloženosti s osnove istih iznosi 20,1%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 47,8%, dok je udio u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima neznatan.

Izloženost prema nerezidentima čini 7,0% ukupne izloženosti Banke a najvećim se dijelom odnosi na izloženost s osnove a vista i oročenih depozita koje banka drži kod stranih banaka.

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

u mil. kn

Glavne vrste djelatnosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	249,2	-	6,0	255,2
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	16,6	-	-	16,6
Izloženosti prema stanovništvu	227,6	-	6,0	233,6
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Ostale izloženosti	5,0	-	-	5,0
Prerađivačka industrija	226,5	-	43,6	270,1
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	72,9	-	17,8	90,7
Izloženosti prema stanovništvu	150,5	-	25,8	176,3
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Ostale izloženosti	3,1	-	-	3,1
Građevinarstvo	484,6	0,7	8,7	494,0
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	396,1	0,7	-	396,8
Izloženosti prema stanovništvu	87,1	-	8,7	95,8
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Ostale izloženosti	1,4	-	-	1,4

Glavne vrste djelatnosti	Krediti, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	UKUPNA IZLOŽENOST
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	349,3	44,9	11,9	406,1
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	-	-	-	-
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	146,9	44,9	0,2	192,0
Izloženosti prema stanovništvu	159,5	-	11,7	171,2
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Ostale izloženosti	42,9	-	-	42,9
Javna uprava i obrana; soc. osiguranje	40,5	243,1	5,1	288,7
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	24,2	242,5	-	266,7
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	9,8	0,6	3,4	13,8
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	-	-	-	-
Izloženosti prema trgovačkim društvima	6,4	-	1,7	8,1
Izloženosti prema stanovništvu	0,1	-	-	0,1
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-	-
Ostale djelatnosti	1.228,3	52,0	67,8	1.348,1
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	527,1	14,7	-	541,8
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	31,8	-	-	31,8
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	246,7	5,4	-	252,1
Izloženosti prema trgovačkim društvima	0,8	26,8	17,2	44,8
Izloženosti prema stanovništvu	339,5	-	50,6	390,1
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima	-	5,1	-	5,1
Ostale izloženosti	82,4	-	-	82,4
UKUPNO	2.578,4	340,7	143,1	3.062,2

Napomena: Pojedinačno značajne djelatnosti su određene kao one čiji udio u ukupnoj izloženosti Banke iznosi 5% i više. Iznimka je djelatnost Financijsko posredovanje koja je za potrebe ove tablice svrstana pod Ostale djelatnosti. U djelatnost Javna uprava i obrana prikazana je i izloženost prema Ministarstvu financija. Pod Ostale djelatnosti prikazana je izloženost prema djelatnostima koje sudjeluju sa manje od 5% u ukupnoj izloženosti kao i izloženosti prema sektorima izvan NKD-a (stanovništvo, obrtnici, OPG).

Kada se promatra ukupna izloženost prema vrstama djelatnosti vidljivo je da se 56,0% ukupne izloženosti odnosi na 5 najznačajnijih djelatnosti i to:

1. Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 8,3%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 9,7 %, dok udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 4,2%.

2. Prerađivačka industrija

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 8,8%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 8,8% a udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 30,5%.

3. Građevinarstvo

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 16,1%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 18,8%, udio u portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 0,2%, dok udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 6,1%.

4. Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 13,3%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 13,5%, udio u ukupnim izvanbilančnim stavkama iznosi 13,2%, a udio u portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 13,5%.

5. Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje (uključujući izloženost prema Ministarstvu financija)

Udio u ukupnoj izloženosti iznosi 9,4%. U tome, udio izloženosti s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 1,6%, udio u portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 71,4%, a udio s osnove izvanbilančnih stavki iznosi 3,6%.

Udio izloženosti prema navedenim djelatnostima s osnove plasmana u kredite, depozite i ostala potraživanja u ukupnoj izloženosti s osnove istih iznosi 52,4%, udio izvanbilančnih stavki iznosi 84,7%, dok udio u ukupnom portfelju dužničkih vrijednosnih papira iznosi 52,6%.

4.5. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjnje vrijednosti

u mil. kn

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
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	234,5	30,5	-	25,1	1,0
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	0,2	0,1	-	0,2	-
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	11,6	7,5	-	-	-
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	0,7	0,7	-	-	-

Napomena: Prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama u iznosu od 1,9 milijuna kuna prikazan je u koloni Smanjenja ispravaka vrijednosti.

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

u mil. kn

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjnje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi(prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	56,7	20,6	-1,0	0,1	47,0	0,0	0,0	0,0
Prerađivačka industrija	151,8	60,3	-2,5	0,0	65,8	0,2	0,0	0,0
Građevinarstvo	94,8	65,9	-5,8	0,0	87,1	0,0	0,0	0,0
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	112,9	44,4	0,2	0,0	77,6	0,0	0,0	0,1
Javna uprava i obrana; soc. osiguranje	17,9	2,6	0,2	0,0	24,6	0,0	0,0	0,0
Ostale djelatnosti	78,1	47,0	1,7	0,9	66,2	3,3	0,1	0,0
UKUPNO	512,2	240,8	-7,2	1,0	368,3	3,5	0,1	0,1

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

u mil. kn

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 proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
Sjeverozapadna Hrvatska	172,0	90,3	-2,5	0,0	142,0	0,0	0,0	0,1
Jadranska Hrvatska	148,0	83,6	-0,1	0,9	108,2	3,3	0,1	0,0
Panonska Hrvatska	191,1	65,8	-4,6	0,1	116,9	0,2	0,0	0,0
Nerezidenti	1,1	1,1	0,0	0,0	1,2	0,0	0,0	0,0
UKUPNO	512,2	240,8	-7,2	1,0	368,3	3,5	0,1	0,1

Ukupni plasmani i izvanbilančne potencijalne obveze iznose 3.062,2 milijuna kuna. Od toga su za 515,7 milijuna kuna ili 16,7% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke u iznosu od 240,9 milijuna kuna. Banka je u 2013. godini ostvarila neto gubitak od ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke u iznosu od 7,2 milijuna kuna, a dospjela nenaplaćena potraživanja iznose 368,3 milijuna kuna.

Ukoliko promatramo navedene stavke po značajnim geografskim područjima i djelatnostima onda je vidljivo da se najveći dio plasmana i izvanbilančnih obveza kod kojih su provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja odnosi na područje Sjeverozapadne Hrvatske i djelatnost građevinarstva. Najveći iznos gubitka od rezerviranja ostvaren je na području Panonske Hrvatske i djelatnosti građevinarstva.

Dospjela nenaplaćena potraživanja definirana su u skladu sa definicijama Hrvatske narodne banke tj. odnose se na dospjela potraživanja s osnove glavnice, kamata, naknada i ostalih potraživanja kod kojih je nastupilo kašnjenje u podmirivanju duga koje je dulje od 90 dana, a iznos nepodmirenog duga je materijalno značajan (veći od 1.000 kn).

Na dan 31.12.2013. godine dospjela nenaplaćena potraživanja (prema metodi dospjelog dijela potraživanja) iznose 368,3 milijuna kuna. Dospjela nenaplaćena potraživanja najveća su na području Sjeverozapadne Hrvatske i unutar djelatnosti građevinarstva. Banka provodi utvrđivanje ispravka vrijednosti za identificirane gubitke po plasmanima, odnosno umanjenje njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita") i na skupnoj osnovi (za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu "A"; za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita" i za sve plasmane jednom dužniku nad kojim je pokrenut stečajni postupak, ukoliko Banka nema status razlučnog vjerovnika). Kod pojedinačne osnove primjenjuje se metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova (iznimka su plasmani osigurani neadekvatnim instrumentima osiguranja te ako je rok u kojem se očekuju buduća novčani tokovi po tim plasmanima kraći od jedne godine) dok se

kod skupine osnove primjenjuje metoda po danima kašnjenja ovisno o kategoriji instrumenta osiguranja. Banka za utvrđivanje ispravka vrijednosti za obveze za koje nisu identificirani gubitci te za klasifikaciju izvanbilančnih obveza prema stupnjevima rizika također u cijelosti primjenjuje Odluke Hrvatske narodne banke.

5. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

5.1. Izloženosti po kategorijama izloženosti prije i nakon tehnika smanjenja kreditnog rizika na dan 31.12.2013. godine

u mil kn

Stupanj kreditne kvalitete	Kategorije izloženosti	Iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
3 *	1. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema središnjoj državi ili središnjim bankama	806,0	411,6	-	1.217,6
	2. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	13,8	-1,0	-	12,8
	3. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema javnim državnim tijelima	31,8	-	-	31,8
	4. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-
	5. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
	6. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema institucijama	252,1	-	-24,8	227,3
	7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	653,3	-365,2	-4,5	283,6
	8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	923,7	-45,4	-30,5	847,8
	9. potraživanja/ili potencijalne obveze osigurane nekretninama	-	-	-	-
	10. dospjela nenaplaćena potraživanja	-	-	-	-
	11. visokorizična potraživanja	-	-	-	-
	12. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
	13. sekuritizacijske pozicije	-	-	-	-
	14. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	5,1	-	-	5,1
	15. ostale stavke	134,8	-	-	134,8
	UKUPNO	2.820,6	-	-59,8	2.760,8

5.2. Izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi neto izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Tehnike smanjenja kreditnog rizika		Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
			Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije i jamstva)	
	0	864,2	-	411,6	1.275,8
	10	-	-	-	-
	20	247,3	-24,8	-1,0	221,5
	35	13,9	-	-	13,9
	50	9,3	-	-	9,3
	75	63,2	-0,6	-	62,6
	100	1.547,9	-34,4	-410,6	1.102,9
	150	69,7	-	-	69,7
	Ostali ponderi rizika	5,1	-	-	5,1
UKUPNO		2.820,6	-59,8	0,00	2.760,8

Banka kao materijalnu kreditnu zaštitu primjenjuje financijski kolateral u obliku gotovinskog pologa primjenom složene metode financijskog kolaterala (prilagodba za ročnu i valutnu neusklađenost).

Banka kao nematerijalnu kreditnu zaštitu primjenjuje uvjetne i bezuvjetne garancije Republike Hrvatske (glavni davatelj garancija je HAMAG).

Banka ugovara instrumente osiguranja plasmana sukladno propisima definiranim internim aktima Banke, a u cilju naplate svojih potraživanja. Instrumenti osiguranja naplate plasmana ugovaraju se za pojedinačni plasman ili za više plasmana jednom klijentu i/ili s njim povezanim osobama.

Kvaliteta instrumenata osiguranja plasmana utvrđuje se temeljem njihove vrijednosti i utrživosti, a dijele se na prvorazredne instrumente osiguranja (npr. vrijednosni papiri i garancije RH ili banaka, novčani depozit i sl.), primjerene instrumente osiguranja u obliku nekretnina i pokretnina te na ostale instrumente osiguranja (mjenice, zadužnice, police osiguranja, ustupljena potraživanja i sl).

Naknadna vrednovanja fer vrijednosti kolaterala provode se kontinuirano u skladu s propisanom dinamikom definiranim internim aktima Banke.

Ukoliko se radi o plasmanima koji su osigurani nekretninom, nova procjena vrijednosti za poslovne nekretnine nužna je jednom godišnje, a za stambene nekretnine jednom u tri godine putem procjenitelja kojeg Banka prihvaća. U slučajevima propisanim zakonom ili ako su tržišni uvjeti podložni značajnijim promjenama Banka ima pravo od korisnika plasmana tražiti da osigura novu procjenu ili reviziju procjene i češće.

Koncentracija nastaje kada se određen broj klijenata bavi sličnim poslovnim aktivnostima ili posjeduje iste ekonomske karakteristike te je uslijed promjene tržišnih ili drugih vanjskih čimbenika moguće odstupanje u podmirivanju obveza prema Banci.

Banka radi analize izloženosti po djelatnostima čiji je cilj izbjeći prekomjernu koncentraciju rizika, odnosno održati maksimalno diverzificiran kreditni portfelj.

Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

u mil. kn

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi neto izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	806,0	-	411,6	1.217,6
	10	-	-	-	-
	20	-	-	-	-
	35	-	-	-	-
	50	-	-	-	-
	75	-	-	-	-
	100	-	-	-	-
	150	-	-	-	-
	UKUPNO	806,0	-	411,6	1.217,6

Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi

u mil. kn

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi neto izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	-	-	-	-
	10	-	-	-	-
	20	13,8	-	-1,0	12,8
	35	-	-	-	-
	50	-	-	-	-
	75	-	-	-	-
	100	-	-	-	-
	150	-	-	-	-
	UKUPNO	13,8	-	-1,0	12,8

Izloženosti prema javnim državnim tijelima

u mil. kn

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi neto izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	31,8	-	-	31,8
	10	-	-	-	-
	20	-	-	-	-
	35	-	-	-	-
	50	-	-	-	-
	75	-	-	-	-
	100	-	-	-	-
	150	-	-	-	-
	UKUPNO	31,8	-	-	31,8

Izloženosti prema institucijama

u mil. kn

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi neto izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	-	-	-	-
	10	-	-	-	-
	20	233,5	-24,8	-	208,7
	35	-	-	-	-
	50	9,3	-	-	9,3
	75	-	-	-	-
	100	9,4	-	-	9,4
	150	-	-	-	-
	UKUPNO	252,2	-24,8	-	227,4

Izloženosti prema trgovačkim društvima

u mil. kn

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi neto izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	-	-	-	-
	10	-	-	-	-
	20	-	-	-	-
	35	-	-	-	-
	50	-	-	-	-
	75	-	-	-	-
	100	633,4	-4,5	-365,2	263,7
	150	19,9	-	-	19,9
	UKUPNO	653,3	-4,5	-365,2	283,6

Izloženosti prema stanovništvu

u mil. kn

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi neto izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	-	-	-	-
	10	-	-	-	-
	20	-	-	-	-
	35	13,9	-	-	13,9
	50	-	-	-	-
	75	63,2	-0,6	-	62,6
	100	796,7	-29,9	-45,4	721,4
	150	49,8	-	-	49,8
	UKUPNO	923,6	-30,5	-45,4	847,7

Handwritten signature

Izloženosti u obliku udjela u investicijskim fondovima

u mil.kn

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi neto izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0				
	10				
	20	-	-	-	-
	35				
	50	-	-	-	-
	75				
	100	-	-	-	-
	150	-	-	-	-
	Ostali ponderi rizika	5,1	-	-	5,1
UKUPNO		5,1	-	-	5,1

Napomena: Banka izračunava prosječan ponder za izloženosti prema investicijskim fondovima temeljem stvarne imovinske strukture ulaganja tih fondova. Na dan 31.12.2013. godine prosječan ponder za ulaganja u investicijske fondove iznosi 32,76%.

Ostale izloženosti

u mil. kn

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi neto izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Materijalna kreditna zaštita (financijski kolateral)	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	0	26,4	-	-	26,4
	10	-	-	-	-
	20	-	-	-	-
	35	-	-	-	-
	50	-	-	-	-
	75	-	-	-	-
	100	108,4	-	-	108,4
	150	-	-	-	-
UKUPNO		134,8	-	-	134,8

Handwritten signature

6. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke na dan 31.12.2013. godine

u mil. kn

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba			Realizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena		Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	-	-	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	0,1	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	0,3	0,3	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	0,3	0,3	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0,1	0,1	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	0,1	0,1	-	-	-	-

Vrijednost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira na dan 31.12.2013. godine iznosi 0,4 milijuna kuna a odnosi se na udjele u Tržištu novca (0,3 milijuna kuna) i HROK-u (0,1 milijuna kuna).

Navedeni udjeli klasificirani su u portfelju raspoloživom za prodaju a u trenutku stjecanja knjiženi su prema trošku ulaganja. Nerealizirani dobiti/gubici nastali zbog usklađivanja s fer vrijednosti kao i nastale nerealizirane tečajne razlike priznaju se u kapital, dok se realizirani dobiti/gubici uključuju u Račun dobiti i gubitka.

7. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti

u mil. kn

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
EUR	9,9	-
HRK	-	1,4
Ostale valute (ukupno)	0,4	-
UKUPNO	10,3	1,4

Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke prati se na kvartalnoj osnovi.

Na 31.12.2013. godine ukupna promjena ekonomske vrijednosti u knjizi Banke iznosi 8,9 milijuna kuna odnosno 4,63% u odnosu na jamstveni kapital što je znatno ispod zakonskog maksimuma (20%).

Rizik promjene kamatne stope je rizik smanjenja neto kamatnog prihoda zbog promjene kamatnih stopa i smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala zbog promjene kamatnih stopa. Kamatni rizik je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju imovine, obveza i izvanbilančnih stavki; pojave prijevremenog otplaćivanja kredita, povlačenja depozita (oročenih i bez roka); ili razlika u ponašanju aktivnih i pasivnih kamatnih stopa.

Rizik kamatnih stopa podrazumijeva sljedeće vrste rizika: rizik ročne neusklađenosti (rezultat je ročne neusklađenosti, ali i razlika u vrsti kamatnih stopa), rizik osnovice (nastaje u slučaju kad stavke aktive i pasive imaju isti period do promjene kamatne stope, ali se kamatne stope razlikuju po osnovi), rizik krivulje prinosa (rezultat je promjena veza visine kamatnih stopa s duljinom vezivanja i/ili posuđivanja sredstava), rizik opcije (klijentu se daje mogućnost, ali ne i obveza, promjene razine i/ili vremenskog usklađenja novčanog toka po Bančinom potraživanju/obvezi).

Banka pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva za kamatni rizik u knjizi Banke koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke koja je propisana Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke uz primjenu 100 baznih bodova. Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke jednak je ukupno ponderiranoj poziciji knjige Banke (promijenjena ekonomska vrijednost) primjenjujući 100 baznih bodova.

Osnovne prirodne strategije koje Banka primjenjuje u okviru upravljanja kamatnim rizikom su:

- strategija restrukturiranja imovine,
- strategija restrukturiranja obveza i
- strategija rasta.

8. Primici radnika

KVALITATIVNE INFORMACIJE

SVRHA POLITIKE PRIMITAKA

Primici radnika su sva plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka, izravno ili neizravno, isplaćuje radnicima Banke u zamjenu za obavljanje poslova i radnih zadataka koje isti obavljaju sukladno zaključenom ugovoru o radu i internim aktima Banke.

Osnovna je svrha Politike:

- utvrditi jasna i transparentna pravila isplate varijabilnih primitaka u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke
- osigurati učinkovito i odgovorno upravljanje rizicima te spriječiti nerazborito preuzimanje rizika od strane radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke
- osigurati uravnoteženost fiksnih i varijabilnih primitaka, u cilju sprečavanja ovisnosti radnika o varijabilnim primicima, kako ne bi došlo do preuzimanja rizika koje prelazi granicu prihvatljivog rizika za Banku;
- osigurati da isplata varijabilnih primitka ne ograničava sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svog jamstvenog kapitala
- utvrditi pravila kojima će se osigurati da varijabilni primici ovisе o uspješnosti radnika (uzimajući u obzir financijske i nefinancijske kriterije njegove organizacijske jedinice te dobre poslovne rezultate Banke, a uzimajući u obzir i efekte rizika, kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena.

Radnici Banke koji zbog poslova i radnih zadataka, odnosno profesionalnih aktivnosti, imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije, mogu se podijeliti u nekoliko kategorija:

Oznaka kat.	Kategorija radnika	Naziv radnog mjesta
1.	Uprava Banke	- Predsjednik Uprave - Član/ovi Uprave
2.	Radnici odgovorni za ostvarivanje poslovnih funkcija Banke	- Izvršni direktor i Zamjenik Izvršnog direktora Sektora poslovanja s pravnim osobama - Izvršni direktor i Zamjenik Izvršnog direktora Sektora poslovanja s građanima - Izvršni direktor Sektora financijskih tržišta - Direktori odjela u Sektoru poslovanja s pravnim osobama, Sektoru poslovanja s građanima i Sektoru financijskih tržišta - Direktori Podružnica i njihovi zamjenici
3.	Radnici koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija	- direktor Unutarnje revizije - direktor Upravljanja rizicima - Specijalist za funkciju praćenja usklađenosti
4.	Više rukovodstvo koje nije u kategorijama od 1-3	- Izvršni direktor Sektora financija - Predstojnik Ureda Uprave - Izvršni direktor Sektora kreditne administracije, pravnih poslova i usklađenosti - Izvršni direktor Sektora korporativnih funkcija podrške - Izvršni direktor Sektora operacija i informatičkih tehnologija
5.	Radnici koji preuzimaju rizik - imaju utjecaj na profil rizičnosti (na individualnoj ili kolektivnoj osnovi)	- članovi Kreditnog odbora - Savjetnik Uprave - Voditelji Poslovnica - Direktor Odjela upravljanja ljudskim potencijalima

Procjena učinka rezultata radnika odgovornih za ostvarivanje poslovnih funkcija Banke, vrši se na temelju kvantitativnih i kvalitativnih kriterija te osobnih ciljeva.

Procjena učinka rezultata radnika koji spadaju u više rukovodstvo (osobe izravno podređene Upravi Banke – više rukovodstvo, ali koje nije dogovorno za ostvarivanje poslovnih i kontrolnih funkcija Banke, kao i radnici koji preuzimaju rizik) vrši se na temelju kvantitativnih i kvalitativnih kriterija i osobnih ciljeva.

Za radnike odgovorne za ostvarivanje poslovnih funkcija Banke, kao i za radnike koji spadaju u više rukovodstvo, procjena se ne vrši samo na temelju individualnih rezultata već i na temelju rezultata organizacijske jedinice za koji je taj radnik izravno ili neizravno odgovoran.

Odgode primitaka se ne primjenjuju.

Radnici koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija nezavisni su u odnosu na organizacijske jedinice Banke koje nadziru, iz čega proizlazi da imaju odgovarajuća ovlaštenja i stječu pravo na isplatu varijabilnih primitaka ovisno o ciljevima koji su utvrđeni za svaku nadzornu funkciju, neovisno o uspješnosti poslovnih područja odnosno organizacijskih jedinica koje nadziru. Njihov će se učinak procjenjivati primarno s osnove specifičnih ciljeva koje mora ispuniti njihovo radno mjesto odnosno ciljeva koji su specifični za kontrolnu funkciju koju ispunjavaju.

Analiza rizika je način na koji se pri mjerenju uspješnosti i utvrđivanju varijabilnih primitaka u obzir uzimaju rizici kojima je kreditna institucija izložena ili kojima bi mogla biti izložena po pojedinim kategorijama radnika.

Radnici odgovorni za ostvarivanje poslovnih funkcija Banke imaju značajna ovlaštenja u segmentu kreditnog i tržišnog rizika, a sukladno provedenoj analizi rizika varijabilni primici tih radnika ne smije prijeći iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka.

Primici radnika

Primicima radnika se smatraju:

- primici na osnovi nesamostalnog rada: plaća, naknada plaće te plaća u naravi koja se radnicima isplaćuje na način i u skladu s Pravilnikom o radu, Pravilnikom o sistematizaciji radnih mjesta u Banci i zaključenim ugovorom o radu;
- primici radnika temeljem ostvarenja poslovnog plana na individualnoj i/ili skupnoj razini (razina organizacijske jedinice) ovisno o postavljenom modelu (dalje: stimulacije);
- stimulatívni primici koji se isplaćuju za rad temeljen na sudjelovanju u projektima za koje je unaprijed predviđena i planirana premija za projekt. Svrha ovih varijabilnih primitaka je kompenzacija radnicima za dodatni rad (pored redovitih zadataka) koji nije predviđen definicijom radnog mjesta te koji iziskuje dodatni angažman radnika, pored redovnog posla (dalje: premija za projekt);
- primici temeljem poslovnog rezultata Banke, odnosno temeljem ostvarenja poslovnog plana (dalje: bonusi)
- drugi primici.

Ukupni primici mogu se sastojati od **fiksnih** i **varijabilnih** primitaka.

Fiksni primici su oni primici čija je visina ugovorno određena i pripada radnicima Banke za izvršavanje poslova i radnih zadataka, a koji proizlaze iz opisa poslova njegovog radnog mjesta.

Osnovna načela i kriteriji za obračun fiksnih primitaka, način njihova obračuna i isplate radnicima Banke, uređeni su Pravilnikom o radu te Pravilnikom o sistematizaciji radnih mjesta u Banci.

Varijabilni primici su oni primici koji ovise o uspješnosti radnika, organizacijske jedinice u kojoj je radnik zaposlen te od dobrih poslovnih rezultata Banke. Varijabilni primici su: stimulacije, premije za projekte, bonusi, iznos otpremnine radniku u iznosu koji prelazi Zakonom o radu utvrđeni iznos.

Osnovna načela, kriteriji te kategorije radnika kojima se isplaćuju varijabilni primici uređeni su Politikom o primicima radnika Banke, a način obračuna i isplate uređen su procedurama Banke.

Banka će isplatiti varijabilne primitke samo ako su takvi primici:

- održivi- odnosno ako u razdoblju od utvrđivanja tih primitaka do njihove konačne isplate ne dođe do narušavanja financijskog stanja Banke odnosno do ostvarivanja gubitaka,
- opravdani- odnosno ako su zasnovani na uspješnosti Banke, organizacijske jedinice odnosno određenog radnika.

Vrste varijabilnih primitaka:

Premija za projekt – je varijabilni primitak radnika, bez obzira na kategoriju profila rizičnosti, odnosno to je stimulativni primitak za sudjelovanje u projektima. Premija za te projekte je unaprijed predviđena, a isplaćuje se za dodatni angažman radnika. Maksimalni ukupni iznos koji se može isplatiti planira se unaprijed za poslovnu godinu te ga usvaja Nadzorni odbor. Maksimalni iznos kojega pojedini radnik može ostvariti temeljem rezultata unutar jedne poslovne godine iznosi 25% svojih godišnjih fiksnih primitaka.

Bonusi – predstavljaju varijabilne primitke radnika. Visina bonusa temelji se na poslovnom rezultatu Banke, odnosno na ostvarenju poslovnog plana, a visina bonusa za pojedinog radnika definira se temeljem sudjelovanja u ostvarivanju poslovnog plana, kao i na temelju postizanja drugih ciljeva iznad razine očekivanja. U 2013. godini, s osnove ove kategorije, nije bilo isplata.

OVLAŠTENJA I ODGOVORNOSTI U POSTUPKU ISPLATE VARIJABILNIH PRIMITAKA

Ovlaštenja i odgovornost Nadzornog odbora Banke

Nadzorni odbor Banke dužan je donijeti i redovito preispitivati opća načela politike primitaka.

Nadzorni odbor dužan je donijeti odluke:

- 1) o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koji će kreditna institucija isplatiti radnicima za određenu poslovnu godinu,
- 2) na pojedinačnoj osnovi o primicima osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija.

Nadzorni odbor Banke dužan je jednom godišnje preispitati politiku primitaka i ocijeniti usklađenost provođenja politike primitaka.

Ovlaštenja i odgovornost Uprave Banke

Uprava Banke dužna je donijeti politiku primitaka, uz suglasnost Nadzornog odbora. Uprava Banke odgovorna je za provedbu Politike.

Uprava Banke provodi odluke Nadzornog odbora u skladu s odredbama Politike.

Uprava Banke donosi odluke na pojedinačnoj osnovi o primicima radnika Banke izuzev odluka na pojedinačnoj osnovi o primicima osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija.

Ovlaštenja i odgovornost Glavne skupštine Banke

Glavna skupština Banke dužna je donijeti odluku o ukupnom iznosu bonusa Uprave Banke.

KVANTITATIVNE INFORMACIJE

u tis. kn

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju*	Fiksni primici	Varijabilni primici
Uprava Banke	3	2.008	-
Sektor poslovanja s pravnim osobama, Sektor poslovanja s građanima, Sektor financijskih tržišta, Odjel poslovanja s pravnim osobama, odjel poslovanja s građanima, Odjel investicijskog bankarstva, Podružnice Banke	26	5.856	68
Kontrolne funkcije banke (Služba unutarnje revizije, Služba upravljanja rizicima, Funkcija praćenja usklađenosti)	3	629	24
Sektor financija, Ured Uprave, Sektor kreditne administracije pravnih poslova i usklađenosti, Savjetnik uprave, Poslovnice Banke, Odjel upravljanja ljudskim potencijalima	3	636	74
	6	891	24
UKUPNO	41	10.020	190

*Stanje na dan 31.12.2013. godine

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka	8.585	1.625	10.210
Fiksni primici	8.493	1.527	10.020
Varijabilni primici	92	98	190
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	32	9	41
Iznos i oblici varijabilnih primitaka	92	98	190
Gotovina	92	98	190
Dionice	-	-	-
Financijski instrumenti povezani s dionicama	-	-	-
Ostale vrste primitaka	-	-	-
Stanje odgođenih primitaka	-	-	-
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	-	-	-
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	-	-	-
Iznos odgođenih primitaka	-	-	-
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	-	-	-
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	-	-	-
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	-	-	-
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	-	-	-
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	-	-	-
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine	25	-	25
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	-	-	-
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	21	-	21

Zagreb, 27. svibnja 2014. godine

Predsjednica Uprave



Suzana Brenko

Član Uprave



Stjepan Mandić

Zamjenik člana Uprave



Ivan Tomljenović

