

**Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2021. godine**

## Sadržaj

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima .....	3
1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom .....	12
1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerenja rizika.....	15
1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika .....	17
1.5. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju .....	18
1.6. Ukupni profil rizičnosti .....	18
1.7. Sustav upravljanja .....	19
2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva .....	36
3. Regulatorni kapital .....	36
3.1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 .....	37
4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala.....	47
5. Rizik druge ugovorne strane .....	50
6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala .....	50
7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik .....	51
8. Neopterećena imovina .....	70
9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika.....	74
10. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike.....	77
11. Operativni rizik .....	77
12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke .....	77
13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke.....	78
14. Sekuritizacija.....	79
15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.....	79
16. Financijska poluga .....	81
17. Primici radnika.....	83
18. Pokazatelj likvidnosti i pokazatelj omjera neto stabilnih izvora financiranja.....	91
19. Objava u skladu s člankom 473. a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.....	96
20. Informacije o smjernicama za objavu Covid-19 mjera .....	97

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 dio osmi Objava institucija i internom aktu Politika procjene javno objavljenih bonitetnih zahtjeva, Banka je izvršila procjenu učestalosti objavljivanja informacija o bonitetnim zahtjevima, te je s obzirom na opseg poslovanja i vrste usluga, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore, sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima i sudjelovanje u sustavima plaćanja, namire i kliringa usvojeno godišnje objavljivanje informacija o bonitetnim zahtjevima.

U nastavku su prikazane informacije za objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2021. godine.

## **1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima**

### **Kreditni rizik**

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

Valutno inducirani kreditni rizik i kamatno inducirani rizik predstavljaju izvedenice kreditnog rizika i Banka ih zasebno sagledava.

Banka je propisala Politiku upravljanja kreditnim rizikom. Cilj politike je propisivanje jasnih linija ovlasti i odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom unutar Banke, metodologiju utvrđivanja i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika, uključujući uspostavu odgovarajućih limita, procedure i mjere ako dođe do kriznih situacija.

Proces praćenja pojedinačne izloženosti uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom, urednosti u podmirenju obveza i kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost.

Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika izrađuje analizu kreditnog portfelja i odgovoran je za izradu iste. Analiza se obavlja tromjesečno nakon provedenih ispravaka vrijednosti i prezentira se na Odboru za rizike.

Kreditni rizik mjerimo kroz proces praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja sukladno Politici praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja i kroz proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti, a što je propisano Pravilnikom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz Funkciju kontrole rizika i Unutarnju reviziju, a sve prema usvojenim godišnjim planovima.

Kontrolne funkcije nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor sukladno Odluci o sustavu upravljanja.

Način zaštite od kreditnog rizika je kontinuirano praćenje pojedinačnih plasmana tako da omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika u

slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružatelja instrumenta osiguranja potraživanja.

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih kriterija:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 propisane su tri kategorije obračuna ispravaka vrijednosti:  
STAGE 1 (S1) – obračun očekivanih jednogodišnjih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi  
STAGE 2 (S2) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli vijek trajanja izloženosti na skupnoj osnovi  
STAGE 3 (S3) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka na pojedinačnoj osnovi

Glavni kriteriji/relevantni podaci za svrstavanje izloženosti u rizične skupine su:

- Dani kašnjenja,
- Status potraživanja - Restrukturirani plasmani, COVID-19 izloženosti
- Blokada računa
- Interni kreditni rejting
- Status umrle osobe

Indikatori koji upućuju na to da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze smatraju se:

- 1) evidentne znatne financijske teškoće dužnika,
- 2) kršenje ugovora, kao što je neispunjavanje obveza ili kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora,
- 3) postojanje realne vjerojatnosti pokretanja stečajnog postupka ili poduzimanje druge pravne radnje (financijske reorganizacije) koja je uzrokovana lošim financijskim položajem dužnika,
- 4) na temelju analize Sustava ranog utvrđivanja pojačanog kreditnog rizika i kvalitativnih pokazatelja na portfelju plasmana pravnih osoba s rano otkrivenim povećanim kreditnim rizikom su: reputacija klijenata, negativna iskustva u svezi s dostavom informacija Banci i pokrenuti sudski sporovi,

### **Strateški rizik**

Banka je propisala Politiku upravljanja strateškim rizikom kojoj je cilj definiranje strateškog rizika kojemu je Banka izložena. Strateški rizik predstavlja mogućnost nastanka gubitaka uslijed nepostojanja dugoročne razvojne komponente Banke, pogrešnih poslovnih odluka, loše provedbe donesenih odluka ili nedostatka osjetljivosti na tržišne promjene.

Funkcija kontrole rizika dužna je polugodišnje izvijestiti Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor banke o ostvarenju godišnjih planova bilance.

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.

Ovaj rizik vezan je uz strateške ciljeve Banke, razvijene poslovne strategije da bi se ostvarili strateški ciljevi, resurse korištene za ostvarivanje tih ciljeva te kvalitete provođenja. Potrebne resurse da bi se provele poslovne strategije čine materijalna i nematerijalna sredstva, uključujući kanale komunikacije, operativne sustave, mreže za isporuku te upravljačke kapacitete i sposobnosti. Kroz proces mjerenja Banka će utvrđivati ostvarenje usvojenih planova odnosno nivo odstupanja od usvojenih planova i strateških ciljeva Banke kako bi se pravovremeno mogao utvrditi razlog devijacija i pokrenuti aktivnosti na ostvarenju strateških ciljeva Banke.

Zaštita od strateškog rizika predstavlja skup odrednica, strategija, metoda i aktivnosti kojima se jasno definira što Banka želi i kako to ostvariti, odnosno kako isključiti ili ublažiti određene devijacije. U postupku ovladavanja strateškim rizikom Banka može koristiti usluge vanjskih institucija.

### **Rezidualni rizik**

Banka je propisala Politiku upravljanja rezidualnim rizikom kojoj je cilj utvrđivanje, mjerenje, ovladavanje te praćenje i izvješćivanje o rezidualnom riziku. Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo.

Praćenje i izvješćivanje o rezidualnom riziku obavlja se u sklopu Sektora rizika i funkcije kontrole rizika.

Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika minimalno jednom polugodišnje Odboru za rizike podnosi izvješće o upravljanju rezidualnim rizikom.

Banka rezidualni rizik mjeri stavljanjem u omjer nenaplaćenih potraživanja (za koje se procjenjivalo da su u cijelosti osigurani kreditnom zaštitom) i ukupno osiguranih potraživanja istom vrstom kreditne zaštite.

Druga mjera je praćenjem evidencije prodanih nekretnina u sudskom/ovršnom/stečajnom postupku i evidencije pokrenutih, a još uvijek neprodanih nekretnina iz razloga dobivanja informacije o roku utrživosti pojedinih vrsta instrumenata osiguranja. Zatim izrade projekcije preuzimanja imovine za razdoblje od dvije godine zbog kontrole ograničenja za daljnje preuzimanje nekretnina.

U sklopu procesa upravljanja rezidualnim rizikom, ukoliko se tehnike smanjenja kreditnog rizika pokažu manje učinkovite nego se to prilikom odobravanja plasmana očekivalo, donose se mjere za kontrolu/smanjenje kreditnog rizika.

Učinci tehnika kreditne zaštite mogu se poboljšati manjim udjelom iznosa potraživanja u procijenjenoj vrijednosti instrumenta koji se koristi kao kreditna zaštita, izbjegavanjem korištenja instrumenata koji se koriste kao kreditna zaštita koji se pokažu kao neučinkoviti, većom pravnom sigurnosti korištenih tehnika smanjenja i slično.

## **Reputacijski rizik**

Banka je propisala Politiku upravljanja reputacijskim rizikom kojoj je cilj definiranje upravljanja reputacijskim rizikom. Reputacijski rizik je mogući negativni utjecaj na dobit i kapital koji je uvjetovan negativnim javnim mišljenjem.

Kontinuirano praćenje prijetnji za reputaciju u kontekstu u kojem se Banka spominje u medijima, ili se javlja u obliku žalbi klijenata, odnosno kroz prijavu operativnog rizika.

Sustav za mjerenje reputacijskog rizika:

Reputaciju oblikuju tri činitelja: komunikacija, medijska pokrivenost (online i tisak), te iskustva klijenata i javnosti.

Sukladno prethodno navedenom, rizik reputacije mjerimo na način da vršimo slijedeće:

- analizu žalbi klijenata
- analizu medijskih natpisa u čijem se kontekstu spominje Banka (pozitivnih i negativnih)
- analizu prijavljenih reputacijskih rizika u okviru operativnog rizika

Kontrola se vrši kroz uspješnost primijenjenih rezultata dobivenih iz analiza na temelju kojih se je ciljano djelovalo na uklanjanje negativne reputacije koja se odnosila na Banku.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz kontrolne funkcije Banke prema usvojenim godišnjim planovima. Kontrolne funkcije nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor sukladno Odluci o sustavu upravljanja.

Način zaštite od rizika je ovladavanje reputacijskim rizikom na način da se usmjeri javno mišljenje o Banci na željeni način.

## **Kamatni rizik**

U okviru Politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje definiran je proces upravljanja kamatnim rizikom sukladno Odluci o sustavu upravljanja.

Proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje obuhvaća utvrđivanje ili identifikaciju kamatnog rizika, mjerenje i praćenje, upravljanje kamatnim rizikom; te kontrolu i izvještavanje o kamatnom riziku.

Kontinuirano mjerenje i praćenje kamatnog rizika vrši se uz pomoć metoda Analize kamatnog GAP-a (repricing gap analiza); metode standardiziranog kamatnog šoka na neto kamatni prihod unutar godine dana; praćenja i analiza neto kamatnog prihoda i kamatne marže; te analize ostvarenja planova neto kamatnog prihoda i izračuna promjene EVE po propisanim šokovima u Odluci o sustavu upravljanja.

Upravu Banke se izvještava putem internog izvješća o kamatnom riziku kroz Odbor za rizike, te tromjesečno regulator putem Izvještaja o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Na temelju dobivenih informacija iz izvješća, Uprava banke upravlja kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom.

Kontrola kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje se vrši putem tromjesečnog izvještaja o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje, te putem internog tromjesečnog izvješća o kamatnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu funkcije kontrole rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz kontrolne funkcije Banke prema usvojenim godišnjim planovima. Kontrolne funkcije Banke nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike, reviziju i Nadzorni odbor sukladno Odluci o sustavu upravljanja.

Banka je uz regulatorne limite postavila i interne te će se prekoračenje internog limita dogoditi ukoliko promjena ekonomske vrijednosti kapitala pod utjecajem standardnog kamatnog šoka (200 b.b.) u odnosu na regulatorni kapital prelaziti 15%. U tom slučaju potrebno je poduzeti mjere u smjeru smanjenja istog. Ako je pad EVE veći od 20% regulatornog kapitala Banka je dužna odmah o tome obavijestiti HNB.

Prekoračenje internog limita će se dogoditi ukoliko promjena ekonomske vrijednosti kapitala pod utjecajem bilo kojeg od šest scenarija kamatnih šokova u odnosu na osnovni kapital prelazi 11%. U tom slučaju potrebno je poduzeti mjere smanjenja istog. Ako je pad EVE veći od 15% osnovnog kapitala Banka je dužna odmah o tome obavijestiti HNB.

Temeljem Analize kamatnog GAP-a utvrđuje se izloženost Banke kamatnom riziku u slučaju promjene cijena po plasmanima odnosno izvorima sredstava, te je potrebno osigurati da maksimalni kumulativni jaz između ukupne neto kamatonosne aktive i ukupne neto kamatonosne pasive na rokovima do 12 mjeseci pod utjecajem porasta kamatnih stopa za 1% ne prelazi granicu od 12% neto kamatnih prihoda.

Propisivanjem i utvrđivanjem godišnjeg plana (kojim Banka utvrđuje planirane iznose plasmana i izvora po pojedinim proizvodima te dinamiku njihovog ostvarenja, te apsolutne veličine aktive na koju Banka ima ugovoreno pravo obračunavati kamatu u odnosu na pasivu na koju Banka ima ugovorenu obvezu plaćati kamatu); zatim Odluke o kamatnim stopama (kojom se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenljivost kamatnih stopa odnosno mogućnost ugovaranja promjenjivih kamatnih stopa, metodu i način obračuna kamatnih stopa); te Kreditne politike (kojom se utječe na sektorsku strukturu plasmana, strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama) i Politike upravljanja aktivom i pasivom (kojom se utječe na strukturu aktive i pasive Banke) u obzir se uzima utjecaj kamatnog rizika, odnosno istima se utječe na smanjenje kamatnog rizika.

## **Operativni rizik**

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i operativni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, mjerenja i procjenjivanja, ovladavanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Politikom upravljanja operativnim rizikom definira se proces upravljanja operativnim rizikom, metode, načini i postupci praćenja operativnih rizika, identifikacija, procjena, kontrola, odgovornosti i izvještavanje o operativnim rizicima.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz kontrolne funkcije Banke prema usvojenim godišnjim planovima. Kontrolne funkcije Banke nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor sukladno Odluci o sustavu upravljanja.

Kontrola operativnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o operativnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Procjena rizika provodi se metodom samoprocjene, primjenom metoda otvorene procjene, strukturiranih upitnika i radionica. Rezultati procjene se prezentiraju putem matrice rizika koja je definirana visinom gubitka, učestalosti gubitka i razinom rizika.

U slučaju pojave kriznih situacija, postupat će se u skladu s Planom upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja je sastavni dio upravljanja operativnim rizikom i upravljanja rizikom u cjelini te u tom smislu, treba integrirati metode upravljanja operativnim rizikom u proces upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Planovi postupanja u kriznim situacijama i Planovi kontinuiteta poslovanja

U Banci postoji Odbor za upravljanje Operativnim rizikom. Glavna zadaća Odbora za upravljanje Operativnim rizikom je osiguravanje kontinuiteta poslovanja i ograničavanja gubitaka u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja. Značajni operativni rizik za Slatinsku banku predstavlja mogući financijski gubitak iznad milijun kuna, dok znatnije narušavanje poslovanja predstavlja gubitak iznad visine izdvojenog kapitalnog Zahtjeva za operativni rizik. S gledišta nefinancijskog pokazatelja utvrđivanje značajnosti operativnog rizika predstavlja broj prijavljenih događaja koji prelazi uobičajene prijave u povijesnim razdobljima za slične vrste događaja.

Značajan aspekt upravljanja operativnim rizikom provodi se kroz mehanizme unutarnjih kontrola poslovnih aktivnosti u sektorima, financijskim centrima i poslovnicama, te kontrolnim funkcijama.

Unutarnje prakse koje su prikladne za kontroliranje operativnog rizika su: nadziranje poštivanja dodijeljenih limita, zaštita pristupa sredstvima i evidencijama, osiguranje odgovarajuće stručnosti osoblja, utvrđivanje poslovnih djelatnosti ili usluga kod kojih se čini da dobit nije u skladu s realnim očekivanjima, redovna provjera i usklađivanje transakcija i računa.

Adekvatnim kontrolnim procedurama (provjera poštivanja politika, sustav dokumentiranih odobrenja i ovlaštenja), a koje su sastavni dio redovnih aktivnosti, omogućuje se brzo reagiranje na promjenjive uvjete i izbjegavanje nepotrebnih troškova, a kultura kontrole promiče i dobre prakse upravljanja rizikom.



## Valutni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i valutni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Prema definiciji tržišnih rizika osim valutnog, tržišnim se smatraju pozicijski i robni rizik. Stoga je Strategijom utvrđeno da Banka nije, niti planira biti, izložena pozicijskom i robnom riziku, zbog toga što neće ulaziti u poslove iz kojih mogu proizaći isti.

Politikom upravljanja tržišnim rizicima definirano je utvrđivanje ili identifikacija, mjerenje, ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom; zatim praćenje, kontrola i izvješćivanje o valutnom riziku, kao i prihvatljiva razina valutnog rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz kontrolne funkcije Banke prema usvojenim godišnjim planovima. Kontrolne funkcije Banke nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor sukladno Odluci o sustavu upravljanja.

Kontrola valutnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o valutnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Kontinuiranu analizu kretanja tečaja radi Odjel riznice i o navedenom izvještava Upravu. O svim značajnijim promjenama izvještava Upravu Banke i Odbor za likvidnost bez odgađanja.

Mjerenje valutnog rizika vrši se na mjesečnoj i dnevnoj razini kroz sljedeće metode odnosno pristupe:

- gap izvješće - osnovni model mjerenja valutnog rizika. On suprotstavlja valutne stavke aktive i pasive te izvanbilančne stavke, te računa otvorene pozicije banke u različitim valutama.
- dnevnim mjerenjem izloženosti banke valutnom riziku prema Odluci o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku.

Ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) na kraju svakog radnog dana, interno donesena, ne smije prelaziti iznos od 30% regulatornog kapitala Banke u uvjetima stabilnog tečaja, u suprotnom će se uz pomoć instrumenata upravljanja valutnim rizikom utjecati na smanjenje istog.

Ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom provodi se planiranjem valutne strukture aktive i pasive Banke, te kontinuiranim praćenjem kretanja tečaja pojedinih valuta i predviđanja njihovog kretanja i utjecaja na poslovanje Banke na slijedeće načine: Godišnjim planom, Mjesečnim planom likvidnosti, Analizom mjesečnog kretanja tečaja.

Na osnovu utvrđenih planova i dostavljenih izvješća Uprava Banke i Odbor za likvidnost donose konkretne mjere u cilju što kvalitetnijeg upravljanja valutnim rizikom.

## **Rizik likvidnosti**

Banka je ustrojila proces upravljanja likvidnosnim rizikom i usvojila interne akte koji su usklađeni s odnosnim odredbama važećih propisa u ovom segmentu poslovanja. Interni akti koji se odnose na navedeno područje su:

- Politika upravljanja likvidnosnim rizikom
- Pravilnik o radu Odbora za likvidnost
- Plan postupanja u slučaju krize likvidnosti

Proces upravljanja likvidnosnim rizikom se sastoji od utvrđivanja likvidnosnog rizika, mjerenja, ovladavanja, praćenja, izvješćivanja i kontrole.

Odjel riznice dnevno, tjedno i mjesečno izvješćuje Odbor za likvidnost o likvidnosnoj poziciji Banke.

Sustav izvještavanja o likvidnosnom riziku obuhvaća:

- Praćenje poštivanja donesenih politika, internih akata i limita,
- Praćenje likvidnosne pozicije ukupno u kunama i stranim valutama,
- Praćenje rezultata testiranja otpornosti na stres.

## **Koncentracijski rizik**

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisan je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje koncentracijskog rizika.

Koncentracijski rizik jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke.

Sektor upravljanja kreditnim rizikom unutar kojeg Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom obavlja neovisnu analizu koncentracijskog i kreditnog rizika, te daje pisano mišljenje na kreditni prijedlog za pojedinačno značajne izloženosti.

Sektor rizika tromjesečno izvješćuje Upravu o koncentracijskom riziku. Također, koncentracijski rizik se analizira kroz polugodišnja izvješća funkcije kontrole rizika u kojima se kontroliraju svi važni rizici kojima je Banka izložena i dostavljaju Nadzornom odboru, Odboru za rizike i reviziju i Upravi Banke.

Upravljanje koncentracijskim rizikom Banka provodi na pet načina:

1. Izloženost prema gospodarskom sektoru (ne uključujući izloženost stanovništvu, kreditnim institucijama, Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci) mjeri se odnosom između

izloženosti prema gospodarskom sektoru i ukupne izloženosti Banke te omjerom ispravaka vrijednosti u ukupnoj izloženosti pojedinog gospodarskog sektora. Gospodarski sektor predstavlja oznake djelatnosti prema NKD

2. Izloženost prema investicijskim fondovima mjeri se odnosom između izloženosti prema pojedinom investicijskom fondu i regulatornom kapitala

3. Izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite mjeri se odnosom između tako osiguranih izloženosti i regulatornog kapitala

4. Izloženost prema Herfindahl-Hirschman Indexu mjeri se na tri načina:

a) odnosom izloženosti prema pedeset najvećih klijenata i njihovih povezanih osoba i ukupne izloženosti,

b) odnosom neto pojedinačne izloženosti djelatnosti (izuzev financijskih institucija) i ukupne izloženosti po djelatnostima,

c) odnosom zbroja velike izloženosti, a nakon primjene izuzeća i CRM-a i regulatornog kapitala

5. Izloženost prema grupama povezanih osoba putem identificiranja i mjerenje koncentracije koja se odnosi na pojedine osobe i grupe povezanih osoba.

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom propisano je kolika smije biti izloženost prema gospodarskom sektoru, prema investicijskim fondovima te prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite te mjere za smanjenje istog.

## **Rizik države**

Politikom upravljanja rizikom države, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisuju se politika i procedura za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika države u kojoj dužnik ima sjedište odnosno prebivalište.

Rizik države utvrđuje se na temelju procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza druge ugovorne strane sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja proizlazi iz gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za određenu državu te procjene provedivosti ugovora na temelju kojeg je nastao pojedini plasman i mogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja potraživanja prema zakonodavstvu pojedine države u određenom razdoblju.

U cilju praćenja rizika države, Odjel riznice dužan je pratiti kretanje kreditnog rejtinga zemlje odnosno kreditne institucije u kojoj se nalaze plasirana slobodna devizna sredstva, o čemu je dužan izvijestiti Upravu Banke dva puta godišnje. Za one kreditne institucije koje nemaju kreditni rejting odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika polugodišnje se mora utvrđivati kreditna sposobnost iste.

Od strane Odjela riznice potrebno je polugodišnje podnijeti izvješće Kreditnom odboru Banke o bonitetu pravnih osoba kod kojih Banka ima plasirana sredstva u inozemstvu. Na osnovu podnijetih izvješća Kreditni odbor će predložiti pojedinačne limite maksimalne

izloženosti prema pojedinim pravnim osobama koje imaju sjedište ili prebivalište izvan Republike Hrvatske vodeći računa o riziku države kao i o profitabilnosti poslovanja.

### **Rizik prekomjerne financijske poluge**

Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala institucije podijeli s mjerom ukupne izloženosti institucije te se izražava u postotku.

Banka izračunava omjer financijske poluge na referentni dan izvješćivanja.

Mjera kapitala je osnovni kapital.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti:

- 1) imovine
- 2) izvedenica
- 3) uvećanja za kreditni rizik druge ugovorne strane u repo transakcijama, transakcijama pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcijama s dugim rokom namire i drugim maržnim kreditima.
- 4) Izvanbilančne stavke

### **Rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni**

Predstavlja rizik od sustava kreditnog posredovanja koji uključuje subjekte i aktivnosti izvan reguliranog bankovnog sustava.

Banka je definiranjem aktivnosti kreditnog posredovanja stavila naglasak na sve subjekte koji obavljaju aktivnosti slične bankovnim, izloženi su sličnim rizicima, a nisu podložni sličnom regulatornom okviru. Takve izloženosti će biti utvrđene i definirane kao izloženosti bankarstva u sjeni.

Prilikom obrade Zahtjeva za izloženosti Banke prema klijentu potrebno je utvrditi da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni od strane kreditnog referenta/referenta Odjela riznice koji obrađuje zahtjev. Kontrolu u obliku mišljenja izrađuje Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom. Ukoliko u aktivni klijenta postoji stavka dani zajmovi i/ili u računu dobiti i gubitka financijski prihodi takav klijent se mora detaljnije obraditi u smjeru utvrđivanja da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni. Obraditi na način da se utvrdi udjel danih zajmova, depozita u ukupnoj aktivni i udjel financijskih prihoda u ukupnim prihodima.

## **1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom**

Upravljanje rizicima u Banci provodi se od strane Sektora upravljanja kreditnim rizikom i Sektora rizika. U segmentu upravljanja kreditnim rizikom sudjeluje i Sektor naplate. Također, upravljanje rizicima provodi se u svim segmentima poslovanja kroz uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola.

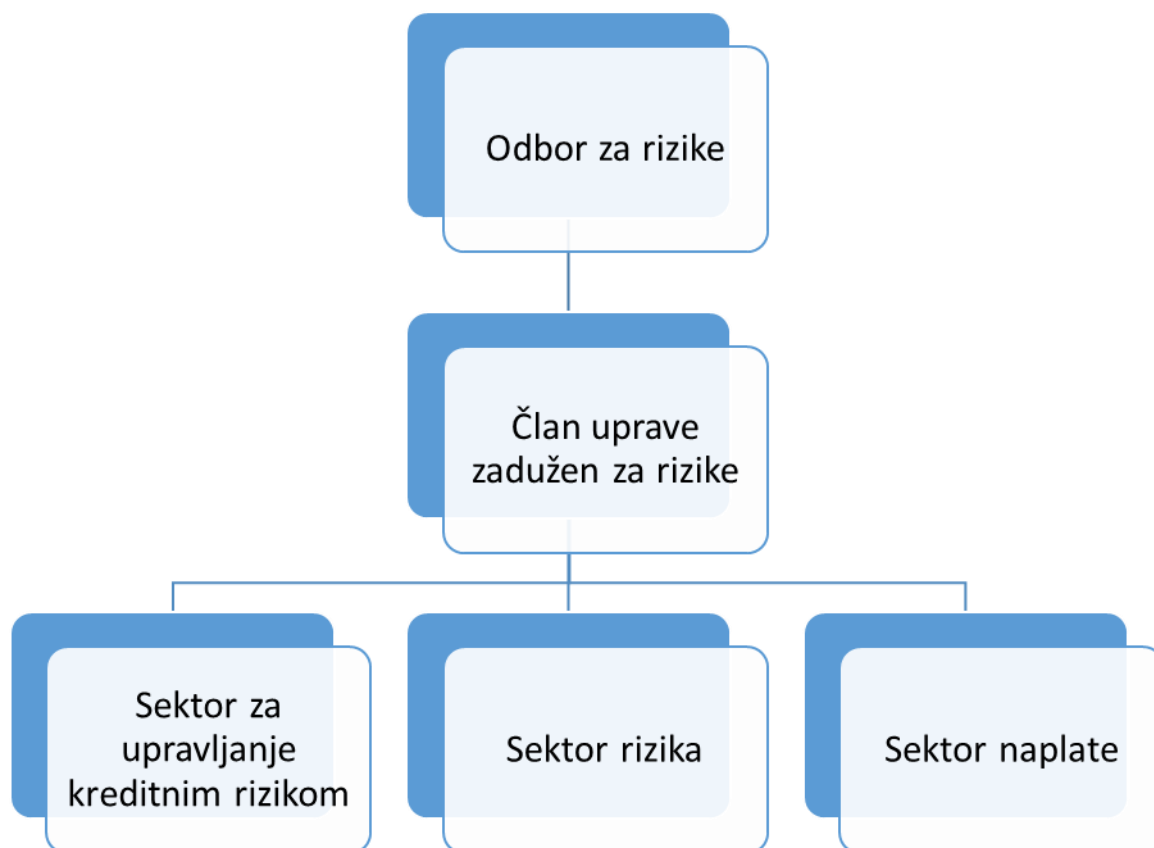
## Politika i strategije upravljanja rizicima

Rizik se definira kao mogućnost nastanka događaja koji mogu nepovoljno utjecati na kapital Banke, prihode ili njenu održivost te ostvarenje ciljeva.

Sustav upravljanja rizicima jest sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima odnosno upravljanje rizikom u cjelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućega korporativnog upravljanja, kulture rizika i donošenje strategije, politike i ostalih internih akata za upravljanje rizicima.

Upravljanje rizicima je cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika.

## Shema organizacije upravljanja rizicima



## **Odbor za rizike**

Odbor za rizike centralno je organizacijsko tijelo za ukupnost upravljanja rizicima. Odbor za rizike putem definiranog sustava izvještavanja kontinuirano raspravlja o svim rizicima kojima je Banka izložena u cilju definiranja daljnje poslovne politike Banke.

## **Sektor upravljanja kreditnim rizikom**

Sektor upravljanja kreditnim rizikom obavlja operativno upravljanje kreditnim rizikom i rizicima povezanim s kreditnim (koncentracijski rizik i rizik bankarstva u sjeni). Obavljaju se poslovi upravljanja kolateralima, što obuhvaća reviziju procjene kolaterala, praćenja vrijednosti kolaterala i davanje mišljenja na kolaterale koje Banka prihvaća u postupcima odobravanja izloženosti.

U sklopu funkcioniranja rada Sektora upravljanja kreditnim rizikom sudjeluju slijedeća radna mjesta:

- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom i rizicima vezanim uz kreditni rizik,
- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom.

## **Sektor rizika**

Sektor rizika obavlja operativno upravljanje svim rizicima osim kreditnog, te praćenje i mjerenje svih rizika kojima je Banka izložena.

U sklopu funkcioniranja rada Sektora rizika sudjeluju slijedeća radna mjesta:

- Stručni suradnik za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima,
- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika,
- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje tržišnih i ostalih rizika

Funkciju kontrole rizika obavlja direktor Sektora rizika.

## **Sektor naplate**

Sektor naplate operativno upravlja svim kreditnim izloženostima kod kojih postoji neurednost u podmirenju obveza. Od strane Sektora naplate poduzimaju se sve mjere za naplatu potraživanja, kako dobrovoljnu, tako i onu prisilnim putem ukoliko se ne može postići dogovorna naplata. Osim navedenoga od strane Sektora naplate predlaže se i restrukturiranje plasmana, te prijedlozi za prodaju dijela nekamatonskih plasmana.

### 1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerenja rizika

#### Sustav izvještavanja

Funkcija kontrole rizika u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planom dužna je sastavljati izvješća o svom radu.

Kontrolna funkcija rizika sastavlja:

- a) operativna izvješća i
- b) izvješća o radu kontrolne funkcije

#### Operativna izvješća

Operativna izvješća najmanje sadržavaju obrađene podnaslove:

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

Funkcija kontrole rizika mjesečno mjeri i prati kreditni rizik.

Funkcija kontrole rizika tromjesečno prati i izvještava kroz Odbor za rizike o:

- likvidnosnom riziku,
- valutnom riziku,
- kamatnom riziku,
- visini ispravka vrijednosti plasmana koji nose kreditni rizik te rasporedu izloženosti u rizične skupine,

- izračunatim kapitalnim zahtjevima za rizike,
- utvrđenoj velikoj izloženosti,
- kreditnom riziku,
- koncentracijskom riziku,
- operativnom riziku,
- pokazateljima Plana oporavka,
- valutno induciranom kreditnom riziku i
- bankarstvu u sjeni.

Funkcija kontrole rizika polugodišnje izvještava Odbor za rizike o:

- rezidualnom riziku,
- reputacijskom riziku,
- riziku države,
- strateškom riziku (jednim dijelom),
- riziku prekomjerne financijske poluge,
- ostalim rizicima definiranim u Politici upravljanja ostalim rizicima uključujući: rizik usklađenosti, povredu propisa i sukoba interesa, ocjeni rizika sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

Funkcija kontrole rizika na godišnjoj razini zajedno s Odborom za procjenu adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti izrađuje Izvješće o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti.

Zatim objedinjuje izradu Plana oporavka i provođenje stres testova za Plan oporavka i stres testova za propisane rizike.

Nastoji se jednom godišnje provesti revidiranje svih internih akata Sektora rizika.

#### Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika

Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika najmanje sadržavaju obrađene podnaslove:

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



Funkcija kontrole rizika polugodišnje izvješće o radu dostavlja upravi, odboru za rizike i reviziju i nadzornom odboru kreditne institucije.

#### Operativni planovi rada

Funkcija kontrole rizika, na temelju godišnjeg plana rada, donosi polugodišnje operative planove rada. Operativnim planom funkcija kontrole rizika definira dinamiku i konkretna područja kontrole poslovanja Banke.

### **1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika**

Strategija upravljanja rizicima je propisani interni akt kojim je Banka definirala proces upravljanja rizicima kao osnovni preduvjet zaštite i smanjenja od rizika prema kojima je ili može biti izložena.

Pojedinačno je za svaki rizik propisana, definirana interna politika, pravilnik i procedura za praćenja, zaštitu i smanjenje rizika putem slijedećih kriterija.

#### **Utvrđivanje rizika**

Da bi ispravno upravljala rizicima, Banka mora prepoznati i razumjeti rizike koji mogu proizlaziti iz postojećih i novih poslova, proizvoda i usluga. Utvrđivanje rizika je trajan proces. Banka mora na temelju svog profila rizičnosti utvrditi značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

#### **Mjerenje rizika**

Procesom mjerenja se utvrđuje utjecaj utvrđenih rizika na Banku. Metode mjerenja se propisuju u politikama za pojedine rizike. Točno i pravovremeno mjerenje rizika je potrebno zbog ostvarivanja učinkovitog sustava za upravljanje rizicima. Banka mora najmanje jednom godišnje testirati svoje metode za mjerenje rizika.

#### **Ovladavanje rizikom**

Banka je dužna jasno odrediti kriterije za odlučivanje i postupke za ovladavanje rizicima uzimajući u obzir postojeći i željeni profil rizičnosti te sklonost preuzimanju rizika; te prikladno dokumentirati način ovladavanja i ovladavanje rizikom uključujući i razloge za prihvaćanje, smanjenje, izbjegavanje ili prijenos rizika.

#### **Praćenje i izvješćivanje o riziku**

Banka mora uspostaviti učinkovito praćenje stupnjeva rizika i osigurati pravovremeno uočavanje rizika i odstupanja od definiranih limita. Izvješća o praćenju rizika moraju biti pravovremena, točna i informativna i moraju se distribuirati odgovornim osobama kada je potrebno poduzeti određene akcije u cilju smanjenja rizika.

## **Kontrola rizika**

Kontrola rizika se provodi prema limitima definiranim u politikama, pravilnicima i procedurama. Ti limiti služe kao sredstvo kontrole izloženosti u različitim rizicima povezanim s aktivnostima Banke. Banka može primijeniti različite metode ublažavanja minimalizirajući izloženost u različitim rizicima. Sva odstupanja od definiranih limita moraju biti odobrena i dokumentirana. Banka može promijeniti vrijednosti limita kada za to postoje opravdani razlozi.

### **1.5. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju**

Upravljačko tijelo Banke je na sva izrađena izvješća Sektora rizika (u sklopu kojeg je i funkcija kontrole rizika) prihvatila i ocijenila primjerenim s obzirom na profil i strategiju Banke.

### **1.6. Ukupni profil rizičnosti**

#### **Profil rizičnosti**

Predstavlja mjeru odnosno procjenu svih rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svojem poslovanju.

Profil rizičnosti Slatinske banke d.d. definiran je Politikom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti, te Izvješćem o primjeni postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti. Upravljačko tijelo Banke je odobrilo navedenu politiku i izrađeno izvješće.

Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala prikazan je u tablici 7.

Banka nije izložena riziku sekuritizacije, jer ne obavlja poslove sekuritizacije, niti će ulaziti u poslove koji uvjetuju razrjeđivački rizik pa time neće biti izložena istom.

Također, Banka neće trgovati robom na tržištu niti izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na robu, odnosno neće biti izložena robnom riziku.

Kultura rizika u smislu preuzimanja i upravljanja rizicima prezentira se svim radnicima na svim razinama tako da budu jasno upoznati s dodijeljenim im ovlastima.

#### **Pristup upravljanju rizicima**

Sustavni pristup upravljanja rizikom je ključni element za postavljanje strategije Banke u upravljanju rizicima.

Uprava Banke osigurava da upravljanje rizikom bude ugrađeno u sve poslovne procese i u sve organizacijske dijelove.

Cilj upravljanja rizicima je postizanje optimalne razine profitabilnosti uz prihvatljivu razinu rizika.

Uprava i nadzorni odbor, u skladu sa svojim nadležnostima, krajnje i u potpunosti su odgovorni za uspostavu, provedbu i nadzor sustava upravljanja.

Proces upravljanja rizicima

Proces upravljanja rizicima mora biti prilagođen vrsti rizika na koji se odnosi.

Svaki proces mora minimalno sadržavati slijedeće:

- utvrđivanje rizika
- mjerenje rizika
- ovladavanje rizikom
- praćenje i izvješćivanje o riziku
- kontrola rizika

### **Razina prihvatljivih rizika**

Banka je dužna osigurati da u svakom trenutku ima iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje pruža i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

Banka je dužna radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala. Regulatorni kapital kreditne institucije ne smije biti manji od Zakonom propisanog iznosa temeljnog kapitala odnosno Odlukom propisanog internog kapitala.

Banka je dužna poslovati tako da je u svakom trenutku sposobna pravodobno ispunjavati dospjele novčane obveze (načelo likvidnosti) te da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti).

U svojim politikama vezanim za rizike Banka propisuje razine prihvatljivih rizika za definirane rizike.

## **1.7. Sustav upravljanja**

### **Nadzorni odbor**

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor Banke ima 5 članova. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština s mandatom od četiri godine, odlučivanjem o cjelokupnoj predloženoj listi kandidata. Broj mandata članova Nadzornog odbora nije ograničen.

Sukladno Politici o ciljanoj strukturi, uvjetima i postupku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, članovi Nadzornog odbora moraju imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti te neovisnog i samostalnog nadziranja poslova Banke.

Za odabir u članstvo Nadzornog odbora, kandidati moraju dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Prije podnošenja zahtjeva za prethodnu suglasnost, kandidati za članove Nadzornog odbora prolaze postupak procjene primjerenosti sukladno Politici o ciljanoj strukturi, uvjetima i postupku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

Nakon imenovanja u Nadzorni odbor, redovna godišnja procjena primjerenosti članova Nadzornog odbora provodi se za svaku sljedeću godinu mandata. Procjenu primjerenosti provodi Odbor za primjerenost Banke.

Ovlasti i nadležnost Nadzornog odbora definirane su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom HNB-a o primicima radnika, Odlukom o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima, Kodeksom korporativnog upravljanja te Poslovníkom o radu Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke i dužan je obavljati poslove utvrđene Zakonom, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora što u bitnom uključuje:

- imenovati (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozvati članove Uprave Banke,
- podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci Zahtjev za suglasnost za imenovanje člana Uprave najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinog člana Uprave ili Uprave u cjelini,
- jednokratno imenovati svoje članove za zamjenike članova Uprave bez suglasnosti Hrvatske narodne banke u slučajevima kada članovi Uprave nedostaju ili nisu u mogućnosti obavljati svoju funkciju, a najduže na vrijeme od tri mjeseca,
- zastupati Banku prema članovima Uprave,
- pregledavati i ispitivati poslovne knjige, dokumentaciju, blagajnu, vrijednosne papire, zapisnike sa sjednica Uprave, odluke Uprave te druge dokumente koji se odnose na poslovanje Banke,
- nadzirati poslovanje Banke izravno ili za to zadužiti posebne stručnjake,
- očitovati se na prijedloge odluka Uprave kada se to od Nadzornog odbora zatraži, posebno u slučajevima određenima Statutom, te u slučaju negativnog stava dati obrazloženje,
- dati suglasnost Upravi na poslovne politike, strateške ciljeve, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanje njima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala,
- dati suglasnost Upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,
- dati suglasnost Upravi na akt o unutarnjoj reviziji i kontrolnim funkcijama i na njihov godišnji plan rada
- podnijeti Glavnoj skupštini pisano izvješće u skladu s člankom 263. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima (u daljnjem tekstu: ZTD),
- po potrebi sazvati Glavnu skupštinu,
- utvrditi prijedloge odluka za Glavnu skupštinu,
- upravljati ukupnim politikama primitaka.

Kao pododbor Nadzornog odbora u Banci djeluje Odbor za rizike i reviziju dok Odbor za imenovanja i Odbor za primitke, kao pododbori Nadzornog odbora, u Banci nisu osnovani već poslove tih pododborova obavlja Nadzorni odbor Banke, a sve sukladno Zakonu o kreditnim institucijama iz razloga što SLATINSKA BANKA d.d. nije značajna kreditna institucija.

Odbor za rizike i reviziju kao pododbor Nadzornog odbora, u Banci čine tri člana Nadzornog odbora koje imenuje Nadzorni odbor.

Odbor za rizike i reviziju u 2021. godini održao je 8 sjednica.

Odbor za rizike i reviziju pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove: prati postupak financijskog izvješćivanja,

- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima,
- daje prethodnu suglasnost na godišnji plan rada kontrolnih funkcija (funkcija unutarnje revizije, funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti)
- raspravlja o kvartalnim izvješćima unutarnje revizije i polugodišnjim izvješćima funkcije kontrole rizika i funkcije praćenja usklađenosti te o značajnim pitanjima koja se odnose na područja rada kontrolnih funkcija.
- nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvještaja,
- prati neovisnost samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovore o dodatnim uslugama,
- daje preporuke Nadzornom odboru o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva,
- savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije
- preispituje jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlaže Upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka
- obavlja druge poslove određene propisima.

Nadalje, a kao što je prethodno već objašnjeno, Nadzorni odbor Banke obavlja i poslove Odbora za imenovanja i Odbora za primitke i to:

**a) iz nadležnosti Odbora za imenovanja: predlaže članove Uprave i članove Nadzornog odbora;**

- redovito, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje strukturu, veličinu, sastav i djelovanje Uprave i Nadzornog odbora i, ako je potrebno, predlože promjene;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Uprave i Nadzornog odbora, te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvještava ta tijela;

- redovito preispituje politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i daje preporuke Upravi i Nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlaže njihove izmjene;
- kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurava nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini;
- obavlja i druge poslove određene propisima;

**b) iz nadležnosti Odbora za primitke:**

- priprema odluke vezane uz primitke radnika, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost Banke rizicima te na upravljanje rizicima i obavlja druge poslove određene propisima;
- pri obavljanju svojih poslova uzima u obzir dugoročne interese dioničara, investitore i ostale zainteresirane strane u Banci;

## **Uprava Banke**

Sukladno odredbama Statuta Banke, Uprava Banke se sastoji od dva do pet članova. Točan broj članova Uprave u pojedinom mandatu određuje Nadzorni odbor Banke svojom odlukom o imenovanju članova Uprave.

Na dan 31.12.2021. godine, poslove Uprave obavljaju 3 člana od kojih je jedan predsjednik Uprave, a ostala dva su članovi Uprave.

Članovi Uprave zaduženi su za djelokrug rada pojedinih poslovnih funkcija Banke sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina.

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima i Politici o ciljanoj strukturi, uvjetima i postupku procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave banke. Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za primjerenost.

Uprava Banke:

1. Andrej Kopilaš, član Uprave (od 20. srpnja 2017. do 10. travnja 2018. godine); zastupa Banku pojedinačno i samostalno odlukom nadzornog odbora od 16. siječnja 2018. godine; predsjednik Uprave od 10. travnja 2018. godine na mandat do 19. srpnja 2020. godine, uz potvrđen mandat na novo razdoblje od četiri godine, odnosno do 19. srpnja 2024. godine).
2. Marin Prskalo, član Uprave (od 20. srpnja 2017. godine na mandat do 19. srpnja 2020. godine, uz potvrđen mandat na novo razdoblje od četiri godine, odnosno do 19. srpnja 2024. godine).
3. Oliver Klesinger, član Uprave (od 4. rujna 2019. godine na mandat do 19. srpnja 2020. godine, uz potvrđen mandat na novo razdoblje od četiri godine, odnosno do 19. srpnja 2024. godine).

Sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina, od 21.04.2020. godine, članovima Uprave dodijeljene su sljedeće nadležnosti:

Predsjednik Uprave (Andrej Kopilaš) ovlašten je i zadužen za koordinaciju rada i nadzor nad radom cijele Uprave te je zadužen za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora te Poslovníkom o radu Uprave;
- upravljanje Bankom;
- predstavljanje Banke i Uprave u odnosu na državna i druga tijela, pravne i fizičke osobe i javnost;
- predlaganje poslovne strategije i određivanje poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu;
- rukovodi sjednicama Uprave;
- rukovodi sjednicama Kreditnog odbora;
- brine se o radu unutarnje i vanjske revizije;
- nadzire i prati rad funkcije usklađenosti;
- nadzire i prati rad Sektora pravnih poslova i ljudskih resursa;
- nadzire i prati rad Sektora gospodarstva;
- nadzire i prati rad Sektora stanovništva;
- nadzire i prati rad Sektora informacijske tehnologije;
- rukovodi radom Odbora za upravljanje informacijskim sustavom;
- rukovodi ekspertnom funkcijom Digitalizacije poslovanja;
- koordinira u odnosima sa Hrvatskom narodnom bankom;
- sudjeluje u aktivnostima vezanim za odnose s javnošću i promociju;
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen);

Član uprave (Marin Prskalo) zadužen je za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora,
- upravljanje Bankom,
- sudjeluje u predlaganju poslovne strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,
- nadzire i prati rad Sektora financija,
- nadzire i prati rad Sektora financijskih tržišta,
- rukovodi radom Odbora za likvidnost i ALM,
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen);
- nadzire i prati rad funkcije informacijske sigurnosti;
- nadzire i prati rad funkcije upravljanja prigovorima;

Član uprave (Oliver Klesinger) zadužen je za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora,
- upravljanje Bankom,

- sudjeluje u predlaganju poslovne strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,
- nadzire i prati rad Sektora podrške;
- nadzire i prati rad Sektora platnog prometa;
- nadzire i prati rad Sektora naplate;
- nadzire i prati rad Sektora rizika;
- nadzire i prati rad osoba ovlaštenih za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma;
- rukovodi radom Odbora za rizike i naplatu,
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen).

Svaki član Uprave snosi odgovornost za poslove koje koordinira. Svaki član Uprave dužan je redovito izvještavati ostale članove Uprave o izvršenju poslova iz njegove koordinacije. Isto tako, svaki član Uprave ima pravo i dužnost da sva važnija operativna pitanja iz područja svoje koordinacije stavi na zajedničko odlučivanje.

Članovi Uprave vode zajedno osobito slijedeće poslove:

- donošenje akata poslovne politike,
- utvrđivanje općih uvjeta poslovanja kao i općih uvjeta poslovanja za pojedine vrste poslova (depozitni poslovi, kreditni poslovi, izdavanje garancija, politika kamatnih stopa i naknada i dr.),
- utvrđivanje klasifikacije plasmana i formiranje ispravaka vrijednosti po plasmanima i izvanbilančnim obvezama,
- utvrđivanje kadrovske politike,
- utvrđivanje planova i programa te
- donošenje drugih akata od važnosti za Banku kao cjelinu.

#### Odbori Banke

U obavljanju redovnih poslova, Uprava osniva i odbore koji joj pomažu pri radu i na koje se prenosi dio ovlasti.

Od strane Uprave osnovani su sljedeći odbori:

- Kreditni odbor – sudjeluje u odlučivanju o izloženosti Banke kreditnom riziku.
- Odbor za likvidnost - sudjeluje u odlučivanju o aktivnostima koje utječu na likvidnost Banke.
- Odbor za upravljanje informacijskim sustavom – sudjeluje u odlučivanju o aktivnostima vezano za informacijski sustav Banke
- Odbor za upravljanje operativnim rizikom - upravlja operativnim rizikom Banke
- Odbor za upravljanje planovima oporavka - prati, izvještava i provodi mjere Planova oporavka
- Odbor za rezultat - prati, izvještava i provodi mjere vezano za prihode i rashode
- Odbor za procjenu adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti



- Odbor za primjerenost koji provodi procjene primjerenosti kandidata za Upravu i članova Uprave Banke, kandidata za Nadzorni odbor i članova Nadzornog odbora, kandidata za ključne funkcije i osobe ključnih funkcija u Banci
- Odbor za rizike, koji prati, razmatra i daje preporuke za unapređenje upravljanja rizicima
- ALCO odbor
- Odbor za zaštitu na radu.

### **Tijek informacija**

Banka ima uspostavljen jasan sustav praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svakodnevnom poslovanju, te ostvarenim pokazateljima poslovanja. Izvješća se redovno dostavljaju Upravi radi poduzimanja potrebitih aktivnosti na umanjeњу ili anuliranju rizika kojima je Banka izložena, odnosno poduzimanju aktivnosti radi ostvarenja željenih pokazatelja poslovanja.

Osim Upravi, pojedina izvješća se dostavljaju i nižim organima odlučivanja radi poduzimanja potrebnih aktivnosti.

Slatinska banka d.d. , sukladno Zakonu o kreditnim institucijama drugim Zakonima koji uređuju poslovanje i obveze Banke te sukladno podzakonskim propisima, vrši analizu i provodi unapređenje (izmjene i dopune) svojih postojećih općih i posebnih akata kojima se propisuju kriteriji, način i postupci mjerenja i upravljanja rizicima s propisima, standardima i pravilima struke ovisno o bankovnim uslugama koje Banka obavlja. Općim aktima tako su obuhvaćene sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i uspostavljen je djelotvoran sustav unutarnjih kontrola kroz uspostavljene kontrolne funkcije, funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije te ekspertne funkcije.

Banka je u svom radu i poslovanju u potpunosti u 2021. godini ispoštovala odredbe Kodeksa korporativnog upravljanja.

Banka je u svom radu 2021. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.

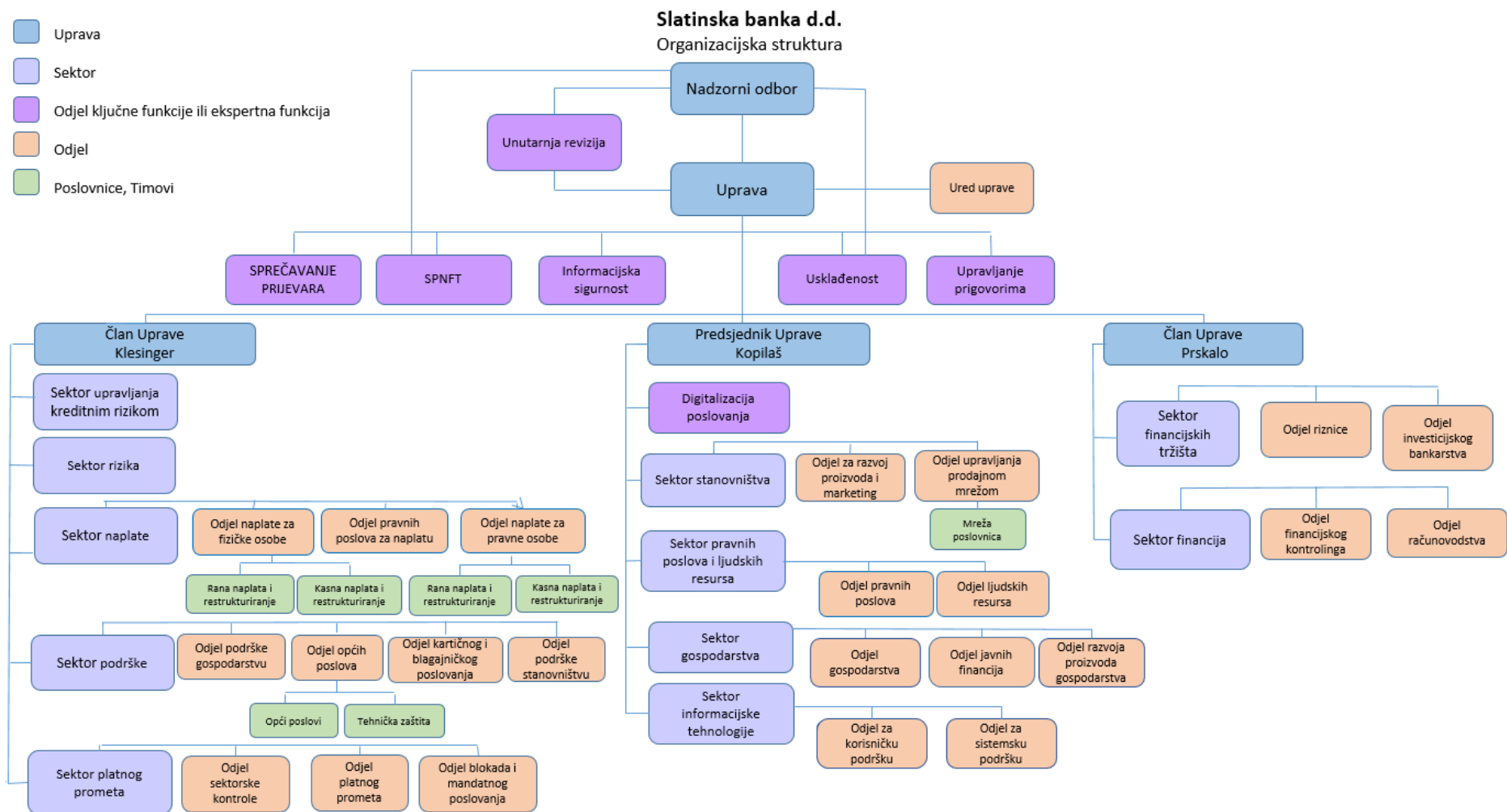
### **Organizacija**

Sukladno odredbama članka 102. Zakona o kreditnim institucijama Banka je uspostavila jasnu organizaciju s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke koji:

- omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjeren tijek informacija
- ograničava i sprječava sukob interesa
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Internim aktima Banke detaljno su propisani poslovi i odgovornosti pojedinih organizacijskih dijelova i radnika unutar pojedinih organizacijskih dijelova Banke.

Banka se uskladila s odredbama članka 101. Stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama donošenjem internih akata kojima se detaljno propisuju procedure praćenja, analize i postupanja vezano za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena.



## **Politika primitaka**

Banka je u obvezi provoditi odredbe Politike primitaka. Ugovori o radu kao i drugi ugovori između radnika i Banke moraju biti sklopljeni u skladu s odredbama Politike.

Vezano za opseg primjene odredbi Odluke HNB-a (načelo razmjernosti), Banka je provela analizu kriterija definiranih člankom 4. Odluke HNB-a. Također, Banka je uzela u obzir profil rizičnosti, sklonost preuzimanju rizika i druga obilježja te donijela i provodi politike primitaka koje su na odgovarajući način usklađene s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke.

Analiza kriterija provodi se od strane kontrolnih funkcija Banke.

Na temelju provedene analize iz prethodnih stavaka utvrđeno je da Banka nije značajna Banka s aspekta primjene Odluke HNB-a, te će primjenjivati odredbe Odluke HNB-a, na jednostavniji način i u manjem opsegu.

## **Osnovna načela Politike**

### **Temeljni kapital Banke**

Banka uzima u obzir sve rizike koji su vezani za sustav nagrađivanja, a koji mogu ugroziti njezin temeljni kapital.

Prilikom planiranja kapitala te prilikom cjelokupnog postupka procjene kapitala Banka uzima u obzir utjecaj visine primitaka na svoj temeljni kapital (avansne kao i odgođene isplate primitaka) te trenutnu visinu kapitala.

Ukupan varijabilni primitak koji je odobren od strane Banke ne smije ograničiti mogućnost Banke da održi ili obnovi dugoročnu stabilnost temeljnog kapitala.

Ukoliko Banka ne ostvari osnovne ciljeve vezane za temeljni kapital, u prvi plan će se staviti povećavanje potrebnog kapitala ili „buffera“ solventnosti. Pritom Banka mora slijediti „konzervativnu“ politiku primitaka, posebno kada je riječ o varijabilnim primicima.

### **Usklađenost s dugoročnom poslovnom strategijom**

Sustav nagrađivanja usklađen je s dugoročnom poslovnom strategijom Banke i korporativnim vrijednostima. Dugoročna strategija obuhvaća cjelokupnu poslovnu strategiju na višegodišnjoj razini uzimajući u obzir rizike, kao i druge vrijednosti Banke.

### **Izbjegavanje sukoba interesa**

Politika primitaka sadržava mjere koje će spriječiti sukob interesa, uključujući one koje su vezane za interese klijenata.

### **Jednaka plaća**

Prilikom uspostavljanja sustava nagrađivanja, Banka poštuje zakonsku regulativu, što uključuje i pravilo jednakosti za muškarce i žene.

### **Učinkoviti okvir za mjerenje uspješnosti**

Banka omogućuje učinkovit okvir za mjerenje uspješnosti, prilagodbu na rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja.

### **Utjecaj dioničara**

Nadzorni odbor odgovoran je za dostavu prijedloga vezano za Politiku primitaka dioničarima, kada je potrebno i primjenjivo.

### **Neovisnost i nadležnost kontrolnih funkcija**

Način utvrđivanja primitaka relevantnih radnika na kontrolnim funkcijama ne smije ugroziti njihovu objektivnost i neovisnost.

### **Tržišni podaci**

Banka provodi benchmarking vlastitog poslovanja i djelatnosti s poslovanjem drugih poslovnih subjekata slične veličine na lokalnom tržištu (tržišnih trendova, odabranih tržišnih natjecatelja, peer grupa, međunarodnih praksi).

Primici obuhvaćaju sve oblike plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, a koji uključuju:

- primitke na osnovi nesamostalnog rada – plaću, uključujući diskrecijske mirovinske pogodnosti;
- primitke na osnovi nesamostalnog rada – primitke u naravi
- druge primitke

Po definiciji, primici obuhvaćaju i neizravna plaćanja i pogodnosti koje bi radnicima Banke isplaćivala Banka. Ukupni primici mogu se sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka. Iznos primitaka uzima se na bruto osnovi. Dividenda koju radnik prima u svojstvu dioničara Banke ne smatra se primitkom tog radnika.

Fiksni primici ponajprije odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika i isplaćuju se svim radnicima iz određene/ih kategorija, a Varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, kao i uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika.

Za izvršeni rad kod poslodavca, radnik ima pravo na sljedeće primitke:

#### **Fiksni primici:**

- osnovna plaća
- dodaci na plaću
- naknada plaće
- ugovoreni primici u naravi
- ostala plaćanja i pogodnosti radnika

#### **Varijabilni primici:**

- godišnju nagradu Upravi za ostvarene rezultate poslovanja u prethodnom razdoblju;
- godišnju nagradu osobama zaduženim za rad kontrolnih funkcija koja se temelji na procjeni uspješnosti radnika koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika i koja odražava uspješnost temeljem ostvarenih rezultata koja je održiva i koja je prilagođena rizicima;
- godišnju nagradu koja se odobrava identificiranim radnicima, a koja se temelji na procjeni uspješnosti koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika, i koja odražava uspješnost temeljem ostvarenih rezultata koja je održiva i koja je prilagođena rizicima;

- godišnja nagrada ostalim radnicima Banke, koja odražava uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika i ostvarenje definiranih planova
- plaću u naravi temeljem korištenja službenog vozila i trošak ENC-a u privatne svrhe;
- otpremninu koja se ugovara Ugovorom o radu s članovima Uprave;
- otpremnina koju dobivaju radnici ako premašuje zakonom propisani iznos;
- polica osiguranja od menadžerske odgovornosti;
- nagrada u slučaju novog zapošljavanja („welcome nagrada“);
- nagrada za zadržavanje radnika
- kompenzacija ili otkup iz prethodnih ugovora o radu
- ostali varijabilni primici (novčani i nenovčani poticaji)

### **Odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka**

Banka je za sve kategorije radnika politikom primitaka odredila primjeren maksimalni odnos iznad kojeg isplata varijabilnih primitaka nije dopušten. Fiksni dio ukupnih primitaka mora činiti dovoljno visok udio u ukupnim primicima, tako da omogućuje provođenje u potpunosti fleksibilne politike varijabilnog dijela primitaka, uključujući mogućnost neisplaćivanja varijabilnog dijela primitaka.

Maksimalan odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka određuje se kao odnos između varijabilnog dijela primitaka koji se može maksimalno dodijeliti za određeno razdoblje procjene i fiksnog dijela primitaka za isto razdoblje procjene.

Pri određivanju primjerenog odnosa između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka Banka je dužna uzeti u obzir:

- 1) kvalitetu mjerenja uspješnosti i s tim povezanu prilagodbu primitaka rizicima,
- 2) vrstu, opseg i složenost poslova kreditne institucije,
- 3) vrste rizika kojima je Banka izložena,
- 4) kategoriju kojoj određeni radnik pripada,
- 5) poziciju radnika u organizacijskoj strukturi te ovlasti i odgovornosti povezane s tom pozicijom
- 6) druge elemente za koje Banka procijeni da su važni.

Banka može odrediti različite odnose između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka za različite poslovne jedinice, kontrolne i ostale funkcije te različite kategorije identificiranih radnika. U iznimnim i opravdanim slučajevima Banka može odrediti različite odnose između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka za pojedinačne identificirane radnike unutar iste kategorije.

Banka će odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika odrediti na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka.

Iznimno od prethodnog stavka ovoga članka, Banka može odrediti iznos varijabilnog dijela ukupnih primitaka do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) glavna skupština kreditne institucije donijela je odluku kojom prihvaća iznos varijabilnih primitaka na osnovi prijedloga uprave koji sadržava obrazloženje za takvu odluku, broj radnika na koje se takva odluka odnosi i njihove funkcije te očekivani utjecaj koji će takva odluka imati na održavanje adekvatne razine kapitala,

- 2) odluka iz točke 1. ovoga stavka donesena je glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnoga kapitala zastupljenoga na glavnoj skupštini pri donošenju odluke,
- 3) radnici za koje se traži viši odnos varijabilnih i fiksnih primitaka nisu sudjelovali u glasovanju o odluci iz točke 1. ovoga stavka,
- 4) Banka je prethodno obavijestila sve dioničare o tome da će se na glavnoj skupštini odlučivati o višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka,
- 5) Banka je najkasnije pet radnih dana prije održavanja glavne skupštine obavijestila Hrvatsku narodnu banku o tome da će se glavnoj skupštini predložiti donošenje odluke o višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka, pri čemu je:
  - a) naznačila traženi odnos varijabilnih i fiksnih primitaka;
  - b) obrazložila takav odnos i
  - c) dokazala da traženi odnos neće negativno utjecati na ispunjavanje obveza kreditne institucije propisanih Uredbom (EU) br. 575/2013, Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim propisima donesenima na osnovi tog Zakona, a posebno na održavanje adekvatnosti regulatornoga kapitala.

Banka je dužna u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o donesenoj odluci glavne skupštine o odobrenom:

- 1) višem odnosu varijabilnih i fiksnih primitaka, uključujući naznaku višeg odnosa i
- 2) različitim višim odnosima varijabilnih i fiksnih primitaka, ako primjenjuje različite više odnose za različite poslovne jedinice, kontrolne i ostale funkcije te različite kategorije identificiranih radnika, uključujući naznaku različitih viših odnosa.

Banka je dužna u roku iz prethodnog stavka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci informacije iz Priloga 1. Odluke HNB-a kao i druge informacije koje zatraži Hrvatska narodna banka.

Ako Glavna skupština donese odluku o smanjenju prethodno utvrđenoga višega maksimalnog odnosa između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka, takva se odluka donosi većinom glasova prisutnih na glavnoj skupštini. Banka dužna je u roku od pet radnih dana od dana održane glavne skupštine o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

Stvarni odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka izračunava se kao zbroj svih varijabilnih primitaka koji su dodijeljeni za posljednje razdoblje procjene podijeljen sa zbrojem fiksnih primitaka koji su dodijeljeni za isto razdoblje. U slučaju kad se ocjena uspješnosti odnosi na višegodišnje razdoblje procjene, Banka može maksimalni iznos koji se dodjeljuje na kraju razdoblja procjene podijeliti s brojem godina za koje

**Informacija o nadležnosti i odgovornosti pojedinih tijela, funkcija i osoba koje sudjeluju u postupku, donošenja, provedbe i provjere Politike primitaka**

#### **Nadležnost Uprave Banke u odnosu na politiku primitaka**

Uprava Banke dužna je donijeti Politiku primitaka (uz suglasnost Nadzornog odbora) te je odgovorna za provedbu ukupnih politika primitaka Banke. Uprava provodi odluke Nadzornog odbora u skladu s Politikom primitaka.

## **Nadležnosti Nadzornog odbora Banke u odnosu na politiku primitaka**

Članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo u vezi s politikama i praksama primitaka, uključujući mehanizme za usklađivanje strukture primitaka s profilom rizičnosti i kapitalnom strukturom kreditne institucije.

Slatinska banka d.d. nije u obvezi formirati Odbor za primitke nego navedene poslove obavlja Nadzorni odbor Banke.

Nadzorni odbor Banke u obvezi je :

- donijeti i redovito preispitivati temeljna načela politike primitaka (najmanje jednom godišnje ili prilikom promjene zakonske regulative, zavisno što ranije nastupi) te je odgovoran za nadziranje provedbe te politike;
- osigurati odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanja rizika i povezanim procesom upravljanja;
- dati suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinog identificiranog radnika kao i za izmjene Politike primitaka;
- donijeti odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji će Banka utvrditi za sve radnike Banke u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene;
- donijeti na pojedinačnoj osnovi odluku o primicima članova uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija;
- donijeti odluku o ukidanju ili umanjenju varijabilnih primitaka radnicima uključujući primjenu odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka kreditne institucije;
- donijeti odluku o mogućoj upotrebi otpremnina uključujući maksimalni iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicima
- Glavnoj Skupštini dati prijedloge odluka i pružiti potrebne informacije na osnovi kojih može donijeti odluku te je i nadalje odgovoran za preispitivanje politike primitaka, za prijedloge podnesene Glavnoj Skupštini kao i za provedbu i preispitivanje bilo kakvih politika i praksi primitaka.
- najmanje jednom godišnje preispitati politiku primitaka i ocijeniti usklađenost provođenja politike primitaka s:
  - 1) politikama i mogućim procedurama kreditne institucije povezanim s primicima te
  - 2) relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Preispitivanjem politike primitaka osobito se ocjenjuje:

- 1) jesu li isplate primitaka usklađene s poslovnom strategijom te odražavaju li na odgovarajući način profil rizičnosti, dugoročne interese i druge ciljeve kreditne institucije,
- 2) jesu li u skladu s člankom 140. Zakona o kreditnim institucijama i ograničavaju li sposobnost kreditne institucije da održi ili poveća svoj kapital,
- 3) jesu li kriteriji i postupak za isključenje identificiranih radnika u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) br. 604/2014.

Nadzorni odbor dužan je u postupak na primjeren način uključiti kontrolne funkcije, funkciju upravljanja ljudskim resursima, funkciju pravnih poslova i funkciju strateškog planiranja. Funkcija



upravljanja ljudskim resursima sudjeluje u izradi i procjeni politike primitaka, uključujući strukturu primitaka, razine nagrađivanja i programe poticaja, na način koji uz privlačenje i zadržavanje potrebnih radnika osigurava usklađenost politike primitaka s profilom rizičnosti kreditne institucije, te o tome izvještava odgovarajuća tijela i funkcije kreditne institucije.

Banka je dužna osigurati da Nadzorni odbor ima:

- 1) pristup svim podacima i informacijama koji se tiču odluka nadzornog odbora o izradi, donošenju, provedbi, preispitivanju i provjeri provođenja politike i praksi primitaka,
- 2) odgovarajuće financijske resurse i pristup informacijama i podacima kontrolnih funkcija te, ako je to potrebno, funkciji upravljanja ljudskim resursima, funkciji pravnih poslova, funkciji strateškog planiranja i savjetima vanjskih stručnjaka.

Izvješće o provedenom postupku mora se dostaviti Upravi i ostalim relevantnim funkcijama.

Nadzorni odbor društva dionice kojeg su uvrštene na uređeno tržište radi trgovanja odlučuje o sustavu primitaka članova uprave.

Politika primitaka sadrži najmanje sljedeće podatke, a glede sastavnih dijelova primitaka, ako ih ona uopće ima:

- 1) koliko primitak pridonosi poslovnoj strategiji i dugoročnom razvoju društva,
- 2) sve fiksne i varijabilne dijelove primitka te koji su njihovi postotni (relativni) udjeli u ukupnom primitku,
- 3) sva financijska i nefinancijska mjerila za isplatu promjenjivog, varijabilnog dijela, uključujući:
  - a) objašnjenje kako ta mjerila pridonose ostvarivanju ciljeva propisanih u točki 1.,
  - b) metode pomoću kojih se utvrđuje jesu li mjerila ispunjena,
- 4) razdoblja za koja se odgađa isplata dijela primitka i ima li Banku pravo zahtijevati vraćanje varijabilnih dijelova primitaka,
- 5) ako Banku dio primitka daje u dionicama:
  - a) kad će član uprave steći dionice,
  - b) je li član uprave dužan i pod kojim uvjetima zadržati dionice određeno vrijeme nakon što ih je stekao,
  - c) razjašnjenje kako ovaj dio primitka pridonosi ostvarivanju ciljeva propisanih u točki 1.,
- 6) menadžerski ugovor ili drugi odgovarajući ugovor člana uprave i društva sa sljedećim podacima:
  - a) koliko ugovor traje i pod kojim pretpostavkama prestaje, uključujući ugovorene rokove za raskid, odnosno otkaz ugovora,
  - b) obveze društva prema članu uprave s naslova otpremnine,
  - c) uplaćuje li Banku članu uprave dobrovoljno mirovinsko i zdravstveno osiguranje i ima li obvezu dokupiti članu uprave mirovinski staž ako on po prestanku menadžerskog ugovora odlazi u prijevremenu mirovinu,
- 7) objašnjenje kako su se pri utvrđivanju primitaka uzimali u obzir uvjeti radničkih primitaka i uvjeti rada, uključujući i objašnjenje koji je točno krug radnika bio uključen u donošenje politike primitaka za članove uprave,
- 8) postupak donošenja, provedbe i nadzora politike primitaka, kao i ulogu odbora nadzornog odbora za nagrađivanja i imenovanja ili drugih odbora te mjere za suzbijanje sukoba interesa,
- 9) podastre li nadzorni odbor glavnoj skupštini svoju preispitanu politiku primitaka sukladno odredbama članka 276.a stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima:
  - a) objašnjenje svih bitnih izmjena i

- b) pregled u kojoj su mjeri u novoj preispitanoj politici primitaka uvaženi rezultati glasovanja i stajališta dioničara o ranijoj politici primitaka i izvješća o primicima.

Osim navedenih zaduženja Nadzornog odbora, Nadzorni odbor ima sljedeće nadležnosti u postupku utvrđivanja identificiranih radnika Banke:

- daje suglasnost Upravi za politiku postupaka utvrđivanja identificiranih radnika;
- osigurava provedbu procjene za potrebe utvrđivanja identificiranih radnika;
- nadzire postupak utvrđivanja identificiranih radnika na kontinuiranoj osnovi;
- daje suglasnost za isključenje radnika u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) br.604/2014.

### **Nadležnosti kontrolnih funkcija u odnosu na politiku primitaka**

#### Kontrolna funkcija kontrole rizika

Izrađuje i izvještava Upravu i Nadzorni odbor Banke te relevantne sektore Banke o sljedećem:

- određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima, uključujući malus i povrat primitaka;
- procjeni načina na koji struktura varijabilnih primitaka utječe na profil rizičnosti i kulturu rizika Banke;
- procjeni i potvrdi podataka o prilagodbi varijabilnih primitaka rizicima i sudjeluje na sjednicama Nadzornog odbora vezano za navedeno;
- osigurava analizirane ulazne podatke iz svog područja poslovanja za izradu politika i praksi primitaka.

#### Kontrolna funkcija Usklađenosti

Provodi analizu načina na koji Politika primitaka utječe na usklađenost Banke s propisima i kulturom rizika te izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima usklađenosti i pitanjima neusklađenosti. Također, pruža podršku Odjelu ljudskih resursa prilikom uspostavljanja sustava nagrađivanja, posebno u slučajevima u kojima je odlučno ponašanje radnika, osigurava analizirane ulazne podatke iz svog područja poslovanja za izradu politika i praksi primitaka te osigurava usklađenost ulaznih podataka.

#### Kontrolna funkcija Unutarnje revizije

Provodi neovisnu provjeru izrade, provedbe i utjecaja Politike primitaka Banke na njezin profil rizičnosti, kao i načina na koji se upravlja Politikom primitaka.

Kontrolne funkcije u suradnji sa Sektorom pravnih poslova i ljudskih resursa i Sektorom financija sudjeluju u postupku utvrđivanja identificiranih radnika u skladu sa svojim ovlastima i odgovornostima.

### **Nadležnosti i obveze ostalih funkcija i organizacijskih jedinica Banke u odnosu na politiku primitaka i njenu primjenu u praksi**

#### Odjel ljudskih resursa obvezan je:

- izraditi politike primitaka u ime Uprave za Banku te pratiti dosljedne primjene Politike, na način koji uz privlačenje i zadržavanje potrebnih radnika osigurava usklađenost politike primitaka s profilom rizičnosti kreditne institucije te o tome izvještava odgovarajuća tijela i funkcije kreditne institucije;

- redovno komunicirati s funkcijama za upravljanje rizicima, računovodstvom, financijskim kontrolingom vezano uz varijabilne primitke (npr. prilagodbe rizika, rezervacije, dospjele obveze);
- osigurati analizirane ulazne podatke iz svog područja poslovanja za izradu politika i praksi primitaka;
- svakog člana prodajnog osoblja na razumljiv i transparentan način informirati o politikama i praksama primitaka koje se na to osoblje primjenjuju.

Sektor financija odgovoran je za:

- pružanje podrške Odjelu ljudskih resursa u formiranju učinkovitog sustava nagrađivanja (npr. određivanje konta);
- redovnu komunikaciju s Odjelom ljudskih resursa vezano za varijabilne primitke (npr. rezervacije, dospjele obveze).

Odjel financijskog kontrolinga odgovoran je za:

- implementaciju učinkovitog sustava upravljanja uspješnosti koji se temelji na Ključnim pokazateljima uspješnosti (KPI) i na Ključnim pokazateljima rizika (KRI) na razini Banke, organizacijske jedinice i radnika;
- pružanje podrške Odjelu ljudskih resursa u praćenju uspješnosti (pritom je fokus na korporativne ciljeve / ključne pokazatelje uspješnosti i ključne pokazatelje rizika na razini Banke);
- pružanje podrške Odjelu ljudskih resursa u određivanju učinkovitog sustava izvještavanja o primicima.

### **Identificirani radnici**

Identificirani radnik je radnik čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, u skladu s kriterijima utvrđenim u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br.604/2014 od 04.03.2014. godine, dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima u odnosu na kvalitativne i odgovarajuće kvantitativne kriterije za utvrđivanje kategorija radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije (u daljnjem tekstu: Delegirana uredba (EU) br.604/2014).

Banka utvrđuje identificirane radnike primjenom kriterija iz Delegirane uredbe (EU) br.604/2014:

- a) Nadzorni odbor Banke
- b) Uprava Banke
- c) savjetnici Uprave
- d) izvršni direktori
- e) direktori sektora
- f) direktori Odjela
- g) Kontrolna funkcija – Sektora rizika
  - Direktor sektora rizika
- h) Kontrolna funkcija Unutarnja revizija
  - Direktor unutarnje revizije
- i) Kontrolna funkcija Usklađenost
  - Direktor usklađenosti
- j) voditelji Odjela
- k) voditelji poslovnica

Banka nema odgođenih primitaka.

Ukupni iznos varijabilnih primitaka utvrđuje se godišnje na nivou Banke za sve varijabilne primitke osim za varijabilne primitke Uprave temeljem nagrade za rad.

Banka nema radnika čiji su primici isplaćeni od strane Slatinske banke d.d. Slatina u 2021 godini prelazili iznos protuvrijednosti od 1.000.000,00 EUR-a.

Banka nije imala isplate protivno odredbama Politike primitaka.

Za varijabilne primitke Uprave temeljem godišnje nagrade, visina primitka utvrđuje se po usvajanju revidiranih financijskih izvješća Banke za proteklu godinu.

## 2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Slatinska banka d.d. nema podređenih društava i nije obveznik sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja.

## 3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke u potpunosti se sastoji od osnovnog kapitala koji uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, kapitalne dobiti, zadržane dobiti, rezerve umanjene za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (prijelazne odredbe uvođenja MSF19).

**Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala**

	iznos u tis. kuna
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>160.447</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>160.447</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>160.447</b>
<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	85.453
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897
Premija na dionice	149
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-6.592
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-6.592
<b>Zadržana dobit</b>	67.093
Zadržana dobit proteklih godina	67.093
Priznata dobit ili gubitak	
<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	710
<b>Ostale rezerve</b>	15.183
<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara</b>	-234
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-234
<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	-10.530
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-10.530
<b>Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	2.770

### 3.1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013

U nastavku su informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Tom se Uredbom utvrđuju jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija.

**Tablica 2 Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima Banke**

Regulatorni kapital	Iznos u tis.kuna	Iznos u tis.kuna	Ukupni kapital i rezerve (financijski izvještaji)
<b>Instrumenti kapitala priznati kao redovni osnovni kapital</b>	<b>85.454</b>		
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897	91.897	Temeljni kapital
Premija na dionice	149	149	Kapitalni dobitak
Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala-izravna ulaganja	-6.592	-6.592	Vlastite dionice
<b>Zadržana dobit proteklih godina</b>	<b>67.093</b>	67.093	Zadržana dobit
<b>Priznata dobit ili gubitak</b>		3.736	Dobit tekuće godine
<b>Ostale rezerve</b>	<b>15.183</b>	15.183	Rezerve
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	844	710	Revalorizacijske rezerve
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-234	-	
<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-10.530</b>	-	
<b>Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>2.770</b>	-	
<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>160.447</b>	-	
<b>Dodatni osnovni kapital</b>	<b>-</b>	-	
<b>Osnovni kapital</b>	<b>160.447</b>	-	
<b>Dopunski kapital</b>	<b>-</b>	-	
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>160.447</b>	-	<b>Ukupni kapital i rezerve</b>

**Tablica 3 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala na dan 31.12.2021.**

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1	Izdavatelj	Slatinska banka d.d. Slatina
2	Jedinstvena oznaka	SNBA-R-A; HRSNBARA0003
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko/ EU
	<b>Regulatorni tretman</b>	
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/ pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u tis. kn na dan 31.12.2021. godine)	85.453 tis.kuna
9	Nominalni iznos instrumenta	100 kuna
9a	Cijena izdanja	100 kuna
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Prilikom osnivanja
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema Potrebi	NP
	<b>Kuponi/dividende</b>	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Kovertibilni ili nekovertibilni	Ne
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP
36	Neusklađene značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP

NP - nije primjenjivo

**Tablica 4 Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2021. (u tis kn)**

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013
	<b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>		
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	92.046	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.
	od čega: Dionički kapital	91.897	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: Dionička premija	149	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	67.093	članak 26. stavak 1. točka (c)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	15.894	članak 26. stavak 1.
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2.
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članak 84.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja</b>	<b>175.033</b>	zbroj redaka 1. do 5.a
	<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>		
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-234	članci 34., 105.
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	<b>-10.530</b>	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.
9.	Prazno polje u EU-u		
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38.
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)

12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40., 159.
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	<b>-6.592</b>	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članak 79.
20.	Prazno polje u EU-u		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se	-	članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b)
24.	Prazno polje u EU-u		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1.



			točka (a), članak 470.,
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na	<b>2.770</b>	
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim	-	
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članak 481.
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)
28.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>-14.586</b>	zbroj redaka 7. do 20.a, 21., 22. i 25.a do 27.
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>160.447</b>	redak 6. minus redak 28.
	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>		
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86.
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.
36.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>0</b>	zbroj redaka 30., 33. i 34.
	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) regulatorna usklađenja</b>		
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58.
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60., 79.

40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59., 79.
41.	Prazno polje u EU-u	-	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)
43.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	<b>0</b>	zbroj redaka 37. do 42.
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>0</b>	redak 36. minus redak 43.
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>160.447</b>	Zbroj retka 29. i retka 44
	<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>		
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih</b>	<b>0</b>	
	<b>Dopunski kapital (T2) regulatorna usklađenja</b>		
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68.
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70., 79.
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (d), članci 69., 79.
56.	Prazno polje u EU-u	-	
57.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	<b>0</b>	zbroj redaka 52. do 56.
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>0</b>	redak 51. minus redak 57.
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>160.447</b>	zbroj retka 45. i retka 58.

60.		<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina u tis.kn</b>	<b>861.350</b>	
		<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>		
61.		Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	18,63%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62.		Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	18,63%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63.		Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	18,63%	članak 92. stavak 2. točka (c)
64.		Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,84%	CRD, članci 128., 129., 130., 131., 133.
65.		od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	
66.		od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-	
67.		od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	
67.a		od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	
68.		Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,63%	CRD, članak 128
69.		(Nije relevantno u propisima EU)		
70.		(Nije relevantno u propisima EU)		
71.		(Nije relevantno u propisima EU)		
		<b>Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)</b>		
72.		Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 46. i 45. članak 56. točka (c), članci 59. i 60. članak 66. točka (c), članci 69. i 70.
73.		Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.
74.		Prazno polje u EU-u		
75.		Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	1.464	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38. i 48.
		<b>Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital</b>		
76.		Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
77.		Gornja granica za uključivanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.

78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	članak 62.
	<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)</b>		
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.

**Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje**

		a	b	c	d	e
		31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2020
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1) (u tis)	160.447	164.578	164.217	159.069	159.971
2	Osnovni kapital (u tis)	160.447	164.578	164.217	159.069	159.971
3	Ukupni kapital (u tis)	160.447	164.578	164.217	159.069	159.971
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku (u tis.)	861.350	839.675	841.195	839.925	823.160
<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	18,63	19,6	19,52	18,94	19,43
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	18,63	19,6	19,52	18,94	19,43
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,63	19,6	19,52	18,94	19,43
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18
<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,18	16,18	16,18	16,18	16,18
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva	12,63	13,6	13,52	12,94	13,43

	u okviru SREP-a (%)					
<b>Omjer financijske poluge</b>						
13	Mjera ukupne izloženosti (u tis.)	1.585.153	1.520.656	1.532.078	1.534.739	1.549.037
14	Omjer financijske poluge (%)	10,12	10,82	10,72	10,36	10,33
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	413.024	374.508	363.754	389.831	418.386
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	177.837	158.064	183.546	181.163	185.185
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	57.867	49.253	45.005	55.223	40.192
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	119.970	108.811	138.541	127.298	144.994
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	362,13	345,41	262,97	309,41	288,55
<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	1.351.919	1.308.536	1.323.743	-	-
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	806.751	813.190	749.575	-	-
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	167,58	160,91	176,60	-	-

#### 4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala

Mjerenje ili procjena pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva

Metodologija mjerenja rizika

Ocjena značajnosti rizika

Proces ocjene značajnosti rizika sastoji se od slijedećih koraka:

- 1) Ocjenjivanje rizika sa slijedećih aspekata:
  - a. Ocjena visine rizika sa aspekta ekonomskog kapitala (economic view) – razredi 1-5 ovisno o odnosu internog kapitalnog zahtjeva i ukupnog kapitala.
  - b. Ocjena visine rizika sa aspekta mogućeg utjecaja na RDG (P&L view) – razredi 1-5 ovisno o utjecaju na RDG
  - c. Ocjena visine rizika sa kvalitativnog aspekta – za rizike koje nije moguće kvantificirati.
- 2) Finalna ocjena visine rizika temeljem 1a), 1b), 1c) i ekspertnog mišljenja.
- 3) Određivanje značajnosti rizika – prvenstveno sukladno finalnoj ocjeni rizika i u pravilu je ocjena značajnosti jednaka razini ocjene visine rizika.

U određenim slučajevima ocjena značajnosti rizika je različita od ocjene visine rizika, jer npr. rizik može biti nizak ili čak nematerijalan po svojoj visini, ali je značajan za Banku i za njega moraju postojati adekvatni elementi upravljanja, kontrole i izvještavanja, kao što to može biti slučaj npr. sa rizikom likvidnosti. S tim da je značajnost rizika koji se kvantificiraju u ICAAP-u definirana kao minimalno srednja značajnost (3) neovisno ako je ocjena visine rizika nematerijalan (1) ili nizak rizik (2).

**Tablica 5 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala**

Značajni rizici	Ocjena značajnosti rizika	Obrazloženje ocjene značajnosti	Tretman u ICAAP-u	
			Kvalitativni	Kvantitativni
			(DA/NE)	(DA/NE)
Kreditni rizik	5	Rizik je ocijenjen kao visoki rizik (5) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta te je sukladno tome i finalna ocjena značajnosti 5.	NE	DA
Koncentracijski rizik	3	Rizik je ocijenjen srednjim rizikom (3) sa ekonomskog aspekta dok je sa RDG aspekta ocijenjen kao nizak (2), te je i zbog važnosti upravljanja ovim rizikom i kvantifikacije rizika u okviru ICAAP-a finalna značajnost rizika ocijenjena kao srednja (3)	NE	DA
Upravljački rizik	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna značajnost rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Valutno inducirani kreditni rizik	1	Rizik je ocijenjen kao nematerijalan rizik (1) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta te je i zbog važnosti upravljanja ovim rizikom i kvantifikacije rizika u okviru ICAAP-a te	DA	NE

		<i>obzirom na nacionalni projekt zamjene kune eurom i aktivnu politiku HNB-a kroz operacije fine prilagodbe tj deviznih intervencija, finalna značajnost rizika ocijenjena kao neznčajna.</i>		
Kamatni rizik u knjizi banke	3	<i>Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) sa ekonomskog dok je sa RDG aspekta ocijenjen kao nizak (2). Finalna ocjena značajnosti je srednja značajnost (3).</i>	NE	DA
Valutni rizik	1	<i>Rizik je ocijenjen kao nematerijalan (1) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta, jer Banka u pravilu drži vrlo nisku otvorenu poziciju i u pravilu ne izdvaja niti regulatorne kapitalne zahtjeve. No zbog važnosti upravljanja ovim rizikom Banka izdvaja kapitalne zahtjeve i zaštićuje se za moguće negativne događaje u budućnosti.</i>	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	2	<i>Na temelju sva tri pristupa economic, RDG i kvalitativni ocjena je nizak rizik</i>	DA	NE
Operativni rizik	4	<i>Rizik je ocijenjen kao srednji (3) i sa ekonomskog aspekta i sa RDG aspekta. Sa kvalitativnog aspekta je ocijenjen srednje visok (4) te je sukladno tome finalna ocjena i dalje dodijeljen srednje visok rizik (4).</i>	NE	DA
Strateški rizik	2	<i>Rizik je ocijenjen sa RDG i kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna značajnost rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE
Rizik prekomjerne financijske poluge	2	<i>Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik (2) te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). Banka će temeljem željenog profila rizičnosti i planiranog rasta kontrolirati te pratiti rizik prekomjerne financijske poluge kao alat nadzora nad nerazmjernim rastom izloženosti u odnosu na regulatorni kapital. U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE
Utjecaj vanjskih činitelja	2	<i>Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE
Rizik države	2	<i>Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). Sama kvantifikacija provodi se kroz osnovni kreditni rizik (standardizirani pristup).</i>	DA	NE
Rezidualni rizik	1	<i>Rizik je ocijenjen kao nematerijalan (1) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta, finalna značajnost rizika je ocijenjena kao nematerijalan (1). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	NE	DA
Bankarstvo u sjeni	2	<i>Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). U sklopu ICAAP svrstan je u</i>	DA	NE



		<i>ostale rizike.</i>		
Rizik usklađenosti (Rizik povrede propisa i sukoba interesa, usklađenosti internih akata zbog pandemije)	2	<i>Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE
Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništva	3	<i>Rizik je ocijenjen kao srednji (3) sa osnove ekonomskog pristupa, dok je s osnove RDG pristupa ocjena nematerijalan (1). Kvalitativna ocjena i konačna ocjena značajnosti rizika je srednja (3).</i>	NE	DA
Reputacijski rizik	2	<i>Rizik je ocijenjen kao nizak i nematerijaliziran te je temeljem kvalitativnog aspekta ocijenjen finalnom ocjenom nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima
- Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima

STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA: 18,63%

#### Tablica 6 Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTJEVI	iznos u tis. kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	861.350
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom	0
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom	0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEDIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	730.562
Standardizirani pristup	730.562
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	730.562
Središnje države ili središnje banke	11.932
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2.204
Subjekti javnog sektora	62
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	31.186
Institucije	20.662
Trgovačka društva	245.297
Stanovništvo	270.107
Osigurane nekretninama	8.112

Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	87.415
Visokorizične stavke	10.239
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	74.531
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNi RIZIK	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	130.788
Jednostavni pristup operativnom riziku	130.788

## 5. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlaze iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane, odnosno za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom, Banka koristi Standardizirani pristup mjerenja izloženosti kreditnom riziku.

Banka nema kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane.

## 6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za svaku pojedinu kreditnu instituciju računa se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju.

**Tablica 7 Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja**

	iznos u tis. kuna
Ukupan iznos izloženosti riziku	854.786
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj za instituciju	-

**Tablica 8 Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala**

u tis.kn

	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost		Kapitalni zahtjevi				Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno		
Hrvatska	854.786	0	0	0	0	0	68.383	0	0	68.383	1,00	0

## 7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

Kvalitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku su definicije dospjelih nenaplaćenih potraživanja i izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti:

### Definicija statusa neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao je ispunjenjem jednog od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

(a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;

(b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri. Nadležna tijela mogu zamijeniti 90 dana sa 180 dana za izloženosti koje su osigurane stambenom nekretninom ili poslovnom nekretninom MSP-a iz kategorije izloženosti prema stanovništvu, kao i izloženosti prema subjektima javnog sektora. Zamjena sa 180 dana ne primjenjuje se za potrebe članka 127. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ponovno dodjeljivanje statusa ispunjavanja obveza moguće je u slučajevima kada su otklonjeni svi uzroci koji su doveli do statusa neispunjavanja obveza u razdoblju od minimalno tri mjeseca. Potrebno je analizirati kriterije koji su doveli do poboljšanja financijskog stanja dužnika koji omogućuje potpunu i pravodobnu otplatu kreditnih obveza te je otplata duga vjerojatna. Banka treba biti uvjerena da su poboljšanja kreditne kvalitete stvarna i trajna, te je financijsko stanje dužnika zadovoljavajuće kako bi se status neispunjavanja obveza promijenio u status ispunjavanja obveza.

Temeljem toga će se pratiti i analizirati promjene u statusu dužnika ili proizvoda kod kojih će status neispunjavanja obveza nastupiti nedugo nakon ponovnog stjecanja statusa ispunjavanja obveza s ciljem preispitivanja svoje politike u odnosu na reklasifikaciju izloženosti.

### Kriteriji za klasifikaciju i umanjeње izloženosti u rizičnoj skupini A

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza.

Banka je dužna izloženosti rasporediti u rizičnu podskupinu:

- 1) A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- 2) A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Banka je dužna u skladu s odredbama MSFI-ja 9 provesti odgovarajuće umanjeње vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

## Opći zahtjevi za metode procjene očekivanih kreditnih gubitaka

Indikatori za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se upotrebljava za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A-1 u rizičnu podskupinu A-2 su:

1. dani kašnjenja,
2. blokada klijenta,
3. narušavanje ocjene kreditne sposobnosti,
4. smrti kod fizičkih osoba,
5. pojavljivanje na listama praćenja Watch lista i Sustav ranog otkrivanja pojačanog kreditnog rizika.

Banka kao obvezni indikator uzima urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza. Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci koje su u obuhvatu duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2.

## Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi

### EAD

Izračun izloženosti uslijed statusa neispunjavanja obveza (EAD) predstavlja izloženost u trenutku defaulta klijenta/potraživanja. Uzimaju se u obzir diskontirani novčani tokovi, kao i potencijalna dodatna povlačenja sredstava iz kreditnih linija.

### MPD model

Kod MPD modela primijenjen je osnovni pristup izračuna vjerojatnosti nastanka defaulta koji se zasniva na tranzicijskim matricama primjenom Markovljevih lanaca, nakon čega se makroekonomska predviđanja implementiraju pomoću z-shift modela. Vremenska dimenzija dobiva se prostim množenjem adekvatnih matrica na osnovu projekcija za buduće periode.

### Tranzicijske matrice

Segmentacija portfelja za koju se izrađuju tranzicijske matrice, temelji se na ESA sektoru:

PO: Pravne osobe i obrtnici

FO: Fizičke osobe

Tranzicije se rade za svaki segment posebno (PO i FO).

Kategorije tranzicija se definiraju prema danima kašnjenja:

- S10: 0
- S11: 1-30
- S21: 31-60
- S22: 61-90
- S30: 90+

### Uključivanje makroekonomskih pokazatelja

Na osnovnu matricu se zatim primjenom z-shift-a dodaju efekti razvoja makro varijabli.

Rukovodstvo Banke procjenjuje razvoj 3 makroekonomska parametra: % promjene BDP-a, % promjene stope nezaposlenosti i % promjene stope inflacije.

Za potrebe ove metodologije definirane su vrijednosti (skorovi) za svaki od makroekonomskih parametara, kao i skala za transformaciju skorova u vrijednosti za primjenu z-shift-a.

#### LGD

Banka je definirala gubitak u slučaju nastanka default statusa datog financijskog sredstva ovisno o segmentu i postojanju kolaterala po potraživanju.

#### DF

DF je skraćenica termina Discount Factor, odnosno predstavlja diskontni faktor za dati period na bazi inicijalne efektivne kamatne stope. Ovisno o veličini efektivne kamatne stope, dospijeću izloženosti i kašnjenju ili primjeni očekivanog kreditnog gubitka, izračunava se DF.

**Definicija izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno (ispravak) vrijednosti primjenjuju se na:**

1) financijske instrumente koji su u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9 Financijski instrumenti (u nastavku teksta: MSFI 9) raspoređeni u sljedeće portfelje:

- a) financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku,
- b) financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata;

2) financijske instrumente koji su:

- a) potraživanja na temelju najma,
- b) obveze na temelju kredita,
- c) obveze po ugovorima o financijskom jamstvu;

3) ostale izloženosti koje ulaze u obuhvat MSFI 9.

Banka, tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa, procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine, na temelju sljedećih kriterija:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

#### **Podjela izloženosti u rizične skupine**

Ovisno o procjeni gore navedenih kriterija, sve izloženosti dijele se u sljedeće kategorije:

- 1) rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 i A-2,
- 2) rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3,
- 3) rizična skupina C.

Tijekom trajanja ugovornog odnosa, Banka redovito, a najmanje svaka tri mjeseca, ponovo procjenjuje rizičnost izloženosti te umanjeno vrijednosti i rezerviranja.

U slučaju da ponovnom procjenom izloženost prethodno klasificirana u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, zadovolji kriterije za klasifikaciju u rizičnu skupinu A, ona se može klasificirati u rizičnu skupinu A, tek nakon razdoblja od najmanje tri mjeseca. Banka može te izloženosti klasificirati u rizičnu skupinu A, ako utvrdi da više ne postoje uvjeti zbog kojih je izloženost bila svrstana u status neispunjavanja obveza te pritom:

- 1) uzeti u obzir ponašanje dužnika tijekom razdoblja iz prve rečenice ovog stavka,
- 2) uzeti u obzir financijsko stanje dužnika tijekom razdoblja iz prve rečenice ovog stavka,
- 3) nakon proteka razdoblja iz prve rečenice ovog stavka, provesti procjenu kreditne sposobnosti dužnika.

Kvantitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku:

Neto iznosi izloženosti kreditnom riziku (nakon prilagodbe) razvrstani su u kategorije izloženosti kako je prikazano u tablici br. 9:

**Tablica 9 Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti**

u tis.kuna

Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na 31.12.2021.	Prosječne neto izloženosti tijekom 2021.g.
Središnje države ili središnje banke	596.403	574.472
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	16.330	17.429
Subjekti javnog sektora	174	169
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	35.896	38.530
Trgovačka društva	379.680	344.339
Stanovništvo	408.269	412.378
Osigurano hipotekama na nekretninama	25.858	23.010
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	86.341	95.070
Visokorizične stavke	6.826	7.206
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja	0	0
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	0
Druge izloženosti	100.154	99.898
<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>1.655.931</b>	<b>1.612.499</b>

Napomena: U kategoriju izloženosti prema trgovačkim društvima uključena su trgovačka društva (velika, mala i srednja), trgovci pojedinci, obrtnici ili osobe koje se bave slobodnim zanimanjima ako nisu uključene u drugu kategoriju. Izloženost prema stanovništvu koja ne zadovoljava uvjete za raspored u kategoriju izloženosti prema stanovništvu raspoređena je u izloženosti prema trgovačkim društvima (MSP) i ostale stavke (fizičke osobe).

**Tablica 10 Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti**

Županija / država	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
Grad Zagreb	588.790	0	30	15.876	120.465	44.067	6.264	30.065	5.043	0	13.358	823.958
Osječko-baranjska	0	2.000	43	0	101.185	123.298	5.722	5.527	0	0	13.320	251.095
Virovitičko-podravska	0	3.080	0	0	45.755	73.899	6.354	5.226	0	0	63.177	197.491
Primorsko-goranska	0	512	0	6.611	11.553	21.482	1.319	5.967	0	0	6.397	53.841
Koprivničko-križevačka	0	2.076	0	0	1.903	22.028	712	1.932	0	0	953	29.604
Zagrebačka	0	0	0	0	26.520	18.857	884	5.554	0	0	325	52.140
Varaždinska	0	0	0	0	1.723	15.482	521	1.532	0	0	76	19.334
Francuska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vukovarsko-srijemska	0	0	0	0	3.290	10.660	602	1.160	0	0	43	15.755
Belgija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	7
Požeško-slavonska	0	3.000	101	0	14.058	12.350	1.524	751	0	0	1.066	32.850
Sisačko-moslavačka	0	0	0	0	1.718	7.578	277	3.295	0	0	231	13.099
Brodsko-posavska	0	5.662	0	0	9.292	19.153	17	1.305	0	0	108	35.537
Bjelovarsko-bilogorska	0	0	0	0	3.703	12.132	418	1.321	0	0	400	17.974
Austrija	0	0	0	6.492	0	0	0	0	0	0	0	6.492
Splitsko-dalmatinska	0	0	0	0	18.941	4.083	0	1.733	0	0	19	24.776
Šibensko-kninska	0	0	0	0	0	824	0	6.210	0	0	3	7.037
Karlovačka	0	0	0	0	2.606	4.849	0	243	0	0	2	7.700
Istarska	0	0	0	0	27	3.981	0	4.115	0	0	614	8.737
Krapinsko-zagorska	0	0	0	0	324	4.843	0	197	0	0	8	5.372
Slovačka	7.613	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.613
Italija	0	0	0	2.641	0	0	0	0	0	0	0	2.641
Međimurska	0	0	0	0	17	3.973	0	217	0	0	9	4.216
Nizozemska	0	0	0	0	0	0	0	0	1.521	0	0	1.521
Ličko-senjska	0	0	0	0	0	1.163	1.244	2.373	0	0	4	4.784
Zadarska	0	0	0	0	16.539	2.078	0	7.507	0	0	18	26.142
Dubrovačko-neretvanska	0	0	0	0	0	1.385	0	111	262	0	0	1.758
Slovenija	0	0	0	0	0	43	0	0	0	0	0	43
SAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Malta	0	0	0	0	61	0	0	0	0	0	0	61
Novi Zeland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	8
Irska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2
Češka	0	0	0	4.276	0	0	0	0	0	0	0	4.276

Njemačka	0	0	0	0	0	46	0	0	0	0	3	49
Srbija	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
Crna Gora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2
Danska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
Švicarska	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	3
Bosna i Hercegovina	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	8
<b>Ukupno</b>	<b>596.403</b>	<b>16.330</b>	<b>174</b>	<b>35.896</b>	<b>379.680</b>	<b>408.269</b>	<b>25.858</b>	<b>86.341</b>	<b>6.826</b>	<b>0</b>	<b>100.154</b>	<b>1.655.931</b>



**Tablica 11 Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti**

	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	0	0	0	0	79.177	0	4.053	8.355	0	0	594	92.179
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	0	0	602	0	0	0	0	0	0	602
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	0	0	0	0	80.333	0	3.429	8.542	0	0	0	92.304
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	0	0	0	0	23.732	0	0	1	0	0	0	23.733
OPSKRBA VODOM	0	0	0	0	12.053	0	0	51	0	0	273	12.377
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0	38.014	0	183	7.897	4.358	0	3.575	54.027
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	0	0	0	0	29.310	0	539	4.730	0	0	661	35.240
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	0	0	0	0	19.829	0	216	914	0	0	0	20.959
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	0	0	101	0	13.868	0	458	17.948	0	0	173	32.548
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	0	0	0	0	15.818	0	998	312	0	0	356	17.484
FINANCIJSKE DJ.I DJEL. OSIGURANJA	362.380	0	2	26.763	912	0	0	358	2.327	0	29.506	422.248
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	0	0	0	0	8.448	0	0	4.688	0	0	32	13.168
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	0	0	0	0	51.564	0	0	2.639	141	0	112	54.456
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	1.284	0	0	1.647	0	0	0	2.931
JAVNA UPRAVA I OBRANA	226.410	16.330	27	0	44	0	0	111	0	0	1.465	244.387
OBRAZOVANJE	0	0	1	0	254	0	0	0	0	0	31	286
DJELATNOSTI ZDRAV. ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	0	0	43	0	2.054	0	0	3.176	0	0	1.997	7.270
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	0	0	0	0	1.758	0	0	6	0	0	138	1.902
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	626	0	0	220	0	0	4.660	5.506
STRANE OSOBE	7.613	0	0	9.133	0	0	0	0	0	0	0	16.746
FIZIČKE OSOBE	0	0	0	0	0	408.269	15.982	24.746	0	0	56.581	505.578
<b>UKUPNO</b>	<b>596.403</b>	<b>16.330</b>	<b>174</b>	<b>35.896</b>	<b>379.680</b>	<b>408.269</b>	<b>25.858</b>	<b>86.341</b>	<b>6.826</b>	<b>0</b>	<b>100.154</b>	<b>1.655.931</b>

**Tablica 12 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima**

u tisućama kuna

DJELATNOST	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI (uključena prilagodba za prijelazne odredbe MSFI9)
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	10.789	4.691
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	15.781	8.392
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	1	0
OPSKRBA VODOM	4	0
GRAĐEVINARSTVO	2.297	1.665
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	11.710	8.102
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	2.353	1.521
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	7.408	4.682
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	700	399
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	902	544
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	0	0
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	2.745	147
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	3.181	1.534
JAVNA UPRAVA I OBRANA	8	0
OBRAZOVANJE	0	0
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	3.479	303
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	6	0
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	108	3
STRANE OSOBE	0	0
FIZIČKE OSOBE	86.073	55.166
<b>UKUPNO</b>	<b>147.545</b>	<b>87.149</b>

**Tablica 13 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima**

u tisućama kuna

ŽUPANIJA / DRŽAVA	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI (uključena prilagodba za prije.odred. MSFI9)
Grad Zagreb	25.724	11.640
Osječko-baranjska	8.541	3.039
Virovitičko-podravska	46.440	40.722
Primorsko-goranska	8.019	1.601
Koprivničko-križevačka	2.778	1.147
Zagrebačka	10.431	4.687
Varaždinska	2.942	989
Francuska	0	0
Vukovarsko-srijemska	1.723	684
Belgija	0	0
Požeško-slavonska	1.567	808
Sisačko-moslavačka	11.427	7.733
Brodsko-posavska	4.295	3.654
Bjelovarsko-bilogorska	825	339
Austrija	0	0
Splitsko-dalmatinska	2.630	721
Šibeniko-kninska	12.862	6.651
Karlovačka	687	418
Istarska	345	13
Krapinsko-zagorska	1.121	544
Slovačka	0	0
Italija	0	0
Međimurska	471	279

Nizozemska	0	0
Ličko-senjska	2.574	186
Zadarska	613	301
Dubrovačko-neretvanska	1.530	993
Slovenija	0	0
SAD	0	0
Malta	0	0
Novi Zeland	0	0
Irska	0	0
Češka	0	0
Njemačka	0	0
Srbija	0	0
Crna Gora	0	0
Danska	0	0
Kanada	0	0
Švicarska	0	0
Bosna i Hercegovina	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>147.545</b>	<b>87.149</b>

**Tablica 14 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama (bez prilagodbe za prijelazne odredbe MSFI9)**

	Ukupni ispravak vrijednosti za kreditni rizik
<b>Početno stanje</b>	134.538
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	20.993
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	13.516
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	38.937
<b>Završno stanje</b>	103.078
Povrat ispravka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	43
Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	1.045

**Tablica 15 Neto iznosi izloženosti kreditnom riziku (prije prilagodbe za prijelazne odredbe MSFI9) prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti**

Kategorija izloženosti	<= 1 godina	>1 <= 5 godina	> 5 godina	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	585.345	10.028	1.030	596.403
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	15.896	434	0	16.330
Subjeki javnog sektora	174	0	0	174
Institucije	35.897	0	0	35.897
Trgovačka društva	106.947	182.311	90.423	379.680
Stanovništvo	72.760	187.337	148.173	408.269
Osigurano hipotekama na nekretninama	6.425	8.582	10.851	25.858
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	39.676	22.391	24.273	86.340
Visokorizične stavke	2.869	1.445	2.512	6.826
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0
Druge izloženosti	27.407	30.348	42.398	100.154
<b>Ukupno</b>	<b>893.395</b>	<b>442.877</b>	<b>319.659</b>	<b>1.655.931</b>

**Tablica 16 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti**

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti	
		Prihodujuće izloženosti	Neprihodujuće izloženosti			Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti		Od čega kolateral i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja
			Od čega sa statustom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena					
1	Kreditni i predujmovi	12.992	60.260	60.260	60.260	-151	-23.632	34.905	29.987
2	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nefinancijska društva	9.134	46.940	46.940	46.940	-113	-18.109	28.739	25.976
7	Kućanstva	3.858	13.320	13.320	13.320	-38	-5.523	6.166	4.011
8	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
10	<b>Ukupno</b>	<b>12.992</b>	<b>60.260</b>	<b>60.260</b>	<b>60.260</b>	<b>-151</b>	<b>-23.632</b>	<b>34.905</b>	<b>29.987</b>

**Tablica 17 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja dospjeća**

		Bruto knjigovodstvena vrijednosti/nominalni iznos												
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti									Od čega u statusu neispunavanja obveza
		Nisu dospjele ili dospjele <= 30 dana	Dospjele > 30 dana <= 90 dana	Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, akoje nisu dospjele ili su dospjele <= 90 dana	Dospjele > 90 dana <=180 dana	Dospjele > 180 dana <=1 godina	Dospjele > 1 godina <=2 godine	Dospjele > 2 godine <=5 godina	Dospjele > 5 godina <=7 godina	Dospjele > 7 godina				
1	<b>Kreditni i predujmovi</b>										<b>1.180.989</b>	<b>1.175.948</b>	<b>5.041</b>	
2	Središnje banke	385.453	385.453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Opće države	19.979	19.953	26	8	8	0	0	0	0	0	0	8	
4	Kreditne institucije	6.270	6.270	0	36	0	0	0	0	0	0	36	36	
5	Ostala financijska društva	896	896	0	867	2	0	0	0	0	865	0	867	
6	Nefinancijska društva	273.346	272.899	447	71.765	29.924	494	3.953	285	12.549	6.911	17.648	71.765	
7	Od kojih MSP-ovi	228.269	227.822	447	62.017	21.397	494	3.949	285	11.445	6.911	17.536	62.017	
8	Kućanstva	495.045	490.477	4.568	82.734	16.668	5.817	8.276	2.548	41.648	176	7.601	82.734	
9	<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>229.133</b>	<b>229.133</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Opće države	222.190	222.190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Nefinancijska društva	6.943	6.943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	<b>Kreditni i predujmovi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>805</b>	<b>805</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
16	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Ostala financijska društva	805	805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	<b>Izloženosti izvanbilančnih stavki</b>	<b>129.242</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>329</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>329</b>	
22	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



23	Opće države	8.707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Kreditne institucije	4.278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Ostala financijska društva	350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Nefinancijska društva	59.903	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
27	Kućanstva	56.004	0	0	328	0	0	0	0	0	0	0	328
28	<b>Ukupno</b>	<b>1.540.169</b>	<b>1.405.886</b>	<b>5.041</b>	<b>155.739</b>	<b>46.602</b>	<b>6.311</b>	<b>12.229</b>	<b>2.833</b>	<b>54.197</b>	<b>7.952</b>	<b>25.285</b>	<b>155.739</b>

**Tablica 18 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti**

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujuće izloženosti	Neprihodujuće izloženosti
			Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza	Od čega 1. faza	Od čega 2. faza	Od čega 3. faza	Od čega 2. faza	Od čega 3. faza				
1	Kreditni i predujmovi	<b>1.180.989</b>	<b>1.135.893</b>	<b>45.096</b>	<b>155.410</b>	<b>0</b>	<b>155.410</b>	<b>-9.516</b>	<b>-6.523</b>	<b>-2.993</b>	<b>-92.429</b>	<b>0</b>	<b>-92.429</b>	<b>0</b>	<b>306.530</b>	<b>44.342</b>
2	Središnje banke	385.453	385.453	0	0	0	0	-174	-174	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	19.979	19.974	5	8		8	-9	-9	0	0		0		0	0
4	Kreditne institucije	6.270	6.270	0	36	0	36	-2	-2	0	-36	0	-36	0	0	0
5	Ostala financijska društva	896	463	433	867	0	867	-7	-2	-5	-524	0	-524	0	0	341
6	Nefinancijska društva	273.346	234.057	39.289	71.765	0	71.765	-2.512	-1.114	-1398	-33.071	0	-33.071	0	201.329	36.965
7	Od kojih MSP-ovi	228.269	188.983	39.286	62.017	0	62.017	-2.301	-903	-1398	-30.758	0	-30.758	0	190.459	29.537
8	Kućanstva	495.045	489.676	5.369	82.734	0	82.734	-6.812	-5.222	-1.590	-58.798	0	-58.798	0	105.201	7.036
9	Dužnički vrijednosni papiri	<b>229.133</b>	<b>229.133</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-132</b>	<b>-132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
11	Opće države	222.190	222.190	0	0	0	0	-100	-100	0		0	0	0	0	0
12	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	0	0	0
13	Ostala financijska društva		0	0	0	0	0		0	0		0	0	0	0	0
14	Nefinancijska društva	6.943	6.943	0	0	0	0	-32	-32	0		0	0	0	0	0
15	Kreditni i predujmovi po fer	<b>805</b>	<b>805</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
16	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostala financijska društva	805	805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Izloženosti izvanbilančnih stavki	<b>129.242</b>	<b>128.813</b>	<b>429</b>	<b>329</b>	<b>0</b>	<b>329</b>	<b>-977</b>	<b>-966</b>	<b>-10</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
22	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Opće države	8.707	8.707	0	0	0	0	-4	-4	0	0	0	0	0	0	0
24	Kreditne institucije	4.278	4.278	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0
25	Ostala financijska društva	350	350	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0

26	Nefinancijska društva	59.903	59.526	377	1	0	1	-298	-294	-4	0	0	0	0	0	0
27	Kućanstva	56.004	55.952	52	328	0	328	-671	-664	-6	-25	0	-25	0	0	0
28	<b>Ukupno</b>	<b>1.540.169</b>	<b>1.494.644</b>	<b>45.525</b>	<b>155.739</b>	<b>0</b>	<b>155.739</b>	<b>-10.625</b>	<b>-7.621</b>	<b>-3.003</b>	<b>-92.454</b>	<b>0</b>	<b>-92.454</b>	<b>0</b>	<b>306.530</b>	<b>44.342</b>

**Tablica 19 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka**

		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
<b>1</b>	<b>Nekretnine, postrojenja i oprema</b>	<b>3.507</b>	<b>-1.390</b>
<b>2</b>	<b>Osim nekretnina, postrojenja i opreme</b>	<b>7.594</b>	<b>-256</b>
3	Stambene nekretnine	1.666	0
4	Poslovne nekretnine	5.928	-256
5	Pokretnine	0	0
6	Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
7	Ostalo	0	0
<b>8</b>	<b>Ukupno</b>	<b>11.101</b>	<b>-1.646</b>

**Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom**

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	1.554.293	1.517.756	730.562
2	od čega standardizirani pristup	1.554.293	1.517.756	730.562
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-	-	-
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	-	-	-
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-	-	-
10	Nije primjenjivo	-	-	-
11	Nije primjenjivo	-	-	-
12	Nije primjenjivo	-	-	-
13	Nije primjenjivo	-	-	-
14	Nije primjenjivo	-	-	-
15	Rizik namire	-	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-

18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	-	-	-
21	od čega standardizirani pristup	-	-	-
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	130.788	131.202	130.788
EU 23a	od čega jednostavni pristup	130.788	131.202	130.788
EU 23b	od čega standardizirani pristup	-	-	-
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	-
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	-	-	-
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
27	Nije primjenjivo	-	-	-
28	Nije primjenjivo	-	-	-
<b>29</b>	<b>Ukupno</b>	<b>1.685.081</b>	<b>1.648.958</b>	<b>861.350</b>

**8. Neopterećena imovina**
**Tablica 20 Obrazac A – Imovina**

u tisućama kuna

		31.12.2021				30.9.2021			
		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
10	Imovina izvještajne institucije	203.227		1.332.769		197.672		1.285.513	
20	Okvirni krediti	44.288		271.106		43.365		250.348	
30	Vlasničk i instrumenti			2.516	2.516			2.063	2.063
40	Dužnički vrijednosni papiri	87.592	87.592	142.655	142.655	87.945	87.945	143.638	143.638
100	Kredit i predujmovi	71.347		848.505		66.362		828.375	
120	Ostala imovina	0		67.987		0		61.089	

		30.6.2021				31.3.2021			
		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
10	Imovina izvještajne institucije	196.470		1.297.976		200.116		1.296.447	
20	Okvirni krediti	41.955		259.389		43.431		236.589	
30	Vlasničk i instrumenti			3.114	3.114			1.560	1.560
40	Dužnički vrijednosni papiri	88.153	88.153	133.938	133.938	88.445	88.445	149.560	149.560
100	Kredit i predujmovi	66.362		838.802		68.240		848.379	
120	Ostala imovina	0		62.733		0		60.359	

**Tablica 21 Obrazac B – Primljeni kolateral**

u tisućama kuna

		31.12.2021		30.9.2021		30.6.2021		31.3.2021	
		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		10	40	10	40	10	40	10	40
<b>130</b>	<b>Kolateral koji je primila izvještajna institucija</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
230	Ostali primljeni kolateral	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>240</b>	<b>Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0



**Tablica 22 Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze**

u tisućama kuna

		31.12.2021		30.9.2021		30.6.2021		31.3.2021	
		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		10	30	10	30	10	30	10	30
10	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	75.270	88.505	75.222	88.856	75.175	89.062	75.127	89.363

### Tablica 23 Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja

Glavni izvori opterećenja odnose se na:

- kredit po osnovu strukturne operacije HNB-a u iznosu od 75.270 tis. kn za koji su osiguranje trezorski zapisi MF i obveznice RH po vrijednosti od 88.505 tis. kn,
- depozit kod Erste banke u iznosu od 913 tis. kuna,
- jamstveni depozit kod SKDD-a u iznosu od 15 tis kn,
- jamčevina kod FINA u iznosu od 382 tis.kn,
- ostali jamstveni depoziti 53 tis.kn.

### 9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

Banka pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika primjenjuje oznake stupnja kreditne kvalitete u koje su raspoređeni kreditni rejtni vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

Banka koristi slijedeće vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika koje je priznala Hrvatska narodna banka, a to su:

- Moody's Investor Service Ltd.
- FitchRatings.

Ako postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, Banka koristiti taj rejting u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete, za utvrđivanje pondera tog potraživanja.

Ako postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka je primijenila onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

Ako postoje tri kreditna rejtinga dodijeljena od vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka je izdvojila kreditne rejtinge kojima su pridružena dva najniža pondera rizika i koristila onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

Ako postoji kreditni rejting koji se odnosi na određeno specifično izdanje koje predstavlja izloženost, Banka je primijenila ponder rizika koji se temelji na kreditnom rejtingu toga izdanja.

Ako nisu ispunjeni navedeni uvjeti, Banka je na ostala potraživanja dužnika bez dodijeljenog kreditnog rejtinga primijenila ponder rizika koji je dodijeljen potraživanjima bez kreditnog rejtinga, a ovisno o preostalom roku dospijea.

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospijea tri mjeseca ili kraći, a koje imaju kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, dodjeljuje se ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom.

Izloženostima prema institucijama čiji je izvorni efektivni rok do dospijea kraći od tri mjeseca, a koje nemaju kreditni rejting odabrane VIPKR, dodjeljuje se ponder rizika 20%.

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospijea duži od tri mjeseca a koje imaju kreditni rejting, te izloženostima prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi te javnim državnim tijelima koja imaju „tretman institucije“ dodjeljuje se ponder rizika u skladu s kreditnim rejtingom dodijeljenim od odabrane VIPKR.

U skladu sa Člankom 121. Uredbe (EU) br. 575/2013 izloženostima prema institucijama prema kojima nije dodjeljen rejting dodjeljuje se izloženost prema središnjoj državi. Za izloženosti prema institucijama kojima nije dodjeljen rejting, a koje imaju sjedište u državama čijoj središnjoj državi nije dodjeljen rejting, ponder rizika je 100%.

Izloženostima prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave ponderiraju se kao izloženosti prema institucijama. Osim u slučaju da se tretiraju kao izloženosti prema središnjoj državi kako je navedeno u stavku 2. ili 4. Članka 115. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Izloženostima prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave država članica a koje nisu navedene u stavku 2. do 4. Članka 115. Uredbe (EU) br. 575/2013., a nominirane su i s izvorima sredstava u domaćoj valuti te jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave dodjeljuje se ponder rizika 20%

Izloženost prema subjektima javnog sektora za koje ne postoji kreditna procjena odabranog VIPKR-a dodjeljuje se ponder rizika u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete koji je dodjeljen izloženostima prema središnjoj državi u kojoj subjekt javnog sektora ima sjedište.

Pondere rizika za izloženosti prema subjektima javnog sektora koji imaju sjedište u državama čijoj središnjoj državi nije dodjeljen rejting jest 100%.

Za izloženosti prema subjektima javnog sektora s izvornim rokom dospjeća od tri mjeseca ili manje ponder rizika je 20%.

**Tablica 24 Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika**

Kategorije izloženosti	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji u tis. kn	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.kn	Iznos u bilančnoj evidenciji u tis.kn	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.kn	Rizikom ponderirana imovina u tis.kn	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Središnje države ili središnje banke	596.403	0	596.403	0	11.932	2%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	7.812	8.518	7.812	3.207	2.204	20%
Subjeki javnog sektora	38	136	60.398	68	62	0%
Institucije	31.272	4.625	31.272	348	20.662	65%
Trgovačka društva	315.248	64.432	272.158	31.883	304.040	100%
Stanovništvo	362.875	45.394	350.968	9.174	270.107	75%
Osigurano hipotekama na nekretninama	25.305	553	25.250	262	8.929	35%
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	85.869	471	64.947	133	87.415	134%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	6.826	0	6.826	0	10.239	150%
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0%
Ostale stavke	95.686	4.468	90.901	2.284	74.531	80%
<b>Ukupno</b>	<b>1.527.334</b>	<b>128.597</b>	<b>1.506.935</b>	<b>47.359</b>	<b>790.121</b>	<b>51%</b>

**Tablica 25 Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika**

iznos u tis.kn

Kategorija izloženosti	Ponder rizika										Ukupno
	0	20	35	50	75	100	150	250	Ostalo	Odbijeno	
Središnje države ili središnje banke	584.472	0	0	0	0	11.932	0	0	0	0	596.404
Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0	11.018	0	0	0	0	0	0	0	0	11.018
Subjeki javnog sektora	60.362	10	0	68	0	26	0	0	0	0	60.466
Institucije	0	9.373	0	6.920	0	15.327	0	0	0	0	31.620
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	304.041	0	0	0	0	304.041
Stanovništvo	0	0	0	0	360.143	0	0	0	0	0	360.143
Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	25.512	0	0	0	0	0	0	0	25.512
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	0	0	0	0	0	20.408	44.671	0	0	0	65.079
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	0	0	0	0	0	0	6.826	0	0	0	6.826
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke	20.850	0	0	0	0	70.871	0	1.464	0	0	93.185
<b>Ukupno</b>	<b>665.684</b>	<b>20.401</b>	<b>25.512</b>	<b>6.988</b>	<b>360.143</b>	<b>422.605</b>	<b>51.497</b>	<b>1.464</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.554.294</b>

## 10. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike primjenom internih modela te ne objavljuje informacije iz ovog područja.

## 11. Operativni rizik

Banka koristi jednostavni pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

## 12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Vlasnički vrijednosni papiri pripadaju portfelju vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili kao financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a u trenutku stjecanja knjiže se prema trošku ulaganja.

**Tablica 26 Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke**

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u subjekte za zajednička ulaganja (investicijski fondovi)	2.100	2.100	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	2.100	2.100	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	416	416	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	416	416	

**Tablica 27 Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke**

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja		Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke		
				Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala	
					u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u financijske instit.	0	0	0	0	0	0
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	626	0	-987	1.613	1.613	0
<b>UKUPNO</b>	626	0	-987	1.613	1.613	0

### 13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke

Uprava Banke se redovito tromjesečno izvještava: putem internog izvješća o kamatnom riziku i putem eksternog Izvještaja o izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Na temelju dobivenih informacija iz izvješća Uprava banke upravlja kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom (putem Odluke o kamatnim stopama kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenjivosti kamatnih stopa, metodama i načinima obračuna kamatnih stopa; zatim putem kreditne politike kojom se utječe na sektorsku strukturu plasmana, kao na strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama; te kroz politiku upravljanja aktivom i pasivom kojom se utječe na strukturu aktive i pasive). U slučaju odluke Uprave o promjeni kamatnih stopa, za realizaciju navedenoga zadužuje se Sektor podrške poslovanju. Realizacija podrazumijeva ažuriranje kamatnih stopa u sistemskoj podršci i izradu pripadajućih odluka i akata.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je trajno i stabilno održavanje prihvatljive kamatne marže tj. njezino povećanje u granicama mogućeg u cilju ostvarenja zadovoljavajućeg neto kamatnog prihoda dostatnog za ostvarenje planirane profitabilnosti Banke.

Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje može imati negativan utjecaj na zaradu (neto kamatni prihod) ili ekonomsku vrijednost Banke. U svrhu što kvalitetnijeg upravljanja kamatnim rizikom definirani su izvori istog. Odnosno izvori kamatnog rizika su: rizik nerazmjera, rizik osnove i rizik opcije. Rizik nerazmjera prati se kroz tromjesečno interno izvješće o kamatnom riziku, te kroz Izvještaj o izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje gdje se analiziraju moguće neusklađenosti zabilježene kod kamatno osjetljivih bilančnih i izvanbilančnih pozicija. Rizik osnove jest rizik kojem je banka izložena zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope. Rizik opcije je rizik kojem je banka izložena zbog opcija ugrađenih u kamatno osjetljive pozicije.

Slatinska banka d.d. radi izračun omjera  $\Delta$ EVE po regulatornom šoku (uzima se veći negativan utjecaj na EVE između scenarija Regulatorni +200 bb i Regulatorni -200 bb) i regulatornog kapitala; čiji omjer ne smije prelaziti granicu od 20%. Isto tako sukladno regulatornim zahtjevima izračunava se i omjer  $\Delta$ EVE po 6 dodatnih šokova (uzima se najveći negativan utjecaj na EVE po nekom od 6 dodatnih scenarija kamatnih šokova) i osnovnog kapitala; čiji omjer ne smije prelaziti granicu od 15%. Prema prethodno navedenim omjerima na dan 31.12.2021. godine Banka zadovoljava propisane kriterije odnosno navedeni omjeri su jednaki i na promatrani dan iznose 5,37%.

**Tablica 28 Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje**

<b>AGREGIRANA PROMJENA EVE PO POJEDINOM ŠOKU</b>	u tisućama kn
<b>AGREGIRANA PROMJENA EVE PO POJEDINOM ŠOKU (uzima se veći negativan utjecaj na EVE između scenarija Regulatorni +200 bb i Regulatorni -200 bb)</b>	<b>Regulatorni -200 bp</b>
	<b>-8.613</b>
<b>AGREGIRANA PROMJENA EVE PO POJEDINOM ŠOKU (uzima se najveći negativan utjecaj na EVE po nekom od 6 dodatnih scenarija kamatnih šokova)</b>	<b>Paralelni šok pada</b>
	<b>-8.613</b>

## 14. Sekuritizacija

Banka ne primjenjuje sekuritizaciju te ne objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije u vezi sa sekuritizacijom.

## 15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Vrednovanje i upravljanje kolateralima Banka je definirala u Politici osiguranja potraživanja Banke i praćenja kvalitete instrumenata osiguranja.

Banka može koristiti statističke metode za praćenje vrijednosti nekretnina i utvrđivanja potrebe ponovne procjene te provodi internu analizu utvrđivanja tržišnih cijena nekretnina na temelju sljedećih ključnih kriterija: analiza tržišnih cijena nekretnina, analiza makrolokacije nekretnine, analizi mikrolokacije nekretnine, analiza utjecaja vremenskog faktora, analiza tereta drugih vjerovnika, analiza tržišta, ostale okolnosti koje utječu na vrijednost nekretnine.

U postupku provođenja interne analize tržišne cijene pokretnine Banka je dužna početnu utvrđenu tržišnu cijenu analizirati kroz sljedeće segmente: tehnološka zastarjelost radnih strojeva i alata; tehnološka cjelovitost radnih strojeva i alata ( u smislu da predstavljaju zaokruženu tehnološku cjelinu); analiza utjecaja vremenskog faktora; analiza tereta drugih vjerovnika; analiza tržišta.

Interno utvrđivanje tržišne vrijednosti poslovnih nekretnina provodi se minimalno jednom godišnje, a za stambene minimalno jednom u tri godine. U slučaju značajnijih tržišnih promjena Banka navedeno provodi i češće.

Za pokretnine postupak utvrđivanja tržišne vrijednosti provodi se minimalno polugodišnje.

Osnovne vrste kolaterala kojima se koristi Banka:

Primjereni instrumenti osiguranja naplate u vidu materijalnog kolaterala:

1. nekretnine
  - stambene (kuće, stanovi, objekti za odmor (apartmani, vikendice))
  - poslovne nekretnine (proizvodne hale i pogoni, skladišta, trgovački centri, manipulativni objekti i dr. sa pripadajućim zemljištem i infrastrukturom; poslovni uredi i lokali; poljoprivredno zemljište; šumsko zemljište; neizgrađeno zemljište koje je prostornim planovima namijenjeno za gospodarsku djelatnost)
2. pokretnine (motorna cestovna vozila; radni strojevi i alati)
3. gotovinski polog ili drugi instrumenti koji se mogu smatrati gotovinom položenom kod Banke  
(depozitna sredstva na računima u Banci položenim od strane dužnika ili treće osobe koja depozitnim sredstvima jamči za naplatu potraživanja Banke.)
4. police osiguranja kreditnih potraživanja
5. police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću

Glavni davatelji garancija/jamstava ili kontragarancija koje Banka koristi jesu:

- Jamstva/garancije javnih državnih tijela gdje se kao davatelj garancije/jamstva javlja Hrvatska agencija za malo gospodarstvo, inovacije i investicije,
- Jamstva javnih državnih tijela gdje se kao davatelj jamstva (kroz podjelu rizika) javlja Hrvatska banka za obnovu i razvitak.

Informacije o koncentracijama kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika:

- Udio izloženosti zaštišćen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 3,44%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je složena metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 1,73%,
- ako se promatra raščlanjivanje ukupne izloženosti prema ponderima rizika, udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 1,48%.

**Tablica 29 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup**

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjoj državi ili središnjoj	0	0	0	0
Izloženosti prema jedinicama (regionalne) i	0	0	0	0
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0
Izloženost prema multilateralnim razvojnim	0	0	0	0
Izloženost prema međunarodnim	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama	4.276	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	10.409	0	38.359	0
Izloženosti prema stanovništvu	11.907	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	49	0	6	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	845	0	20.124	0
Izloženost visokorizičnim stavkama	0	0	0	0
Izloženost u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
Izloženost prema institucijama i trgovačkim	0	0	0	0
Izloženost u obliku CIU-a	0	0	0	0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	0	0	0	0
Ostale stavke	2.951		1.871	0
<b>UKUPNO</b>	<b>30.437</b>	<b>0</b>	<b>60.360</b>	<b>0</b>



## 16. Financijska poluga

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

**Tablica 30 Omjer financijske poluge**

LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om		u tis. kuna
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.535.120
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	0
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	0
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	54.078
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-4.045
7	Ostala usklađenja	0
<b>8</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>1.585.153</b>

**Tablica 31 Zajednička objava omjera financijske poluge**

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	Iznos u tis.kn
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b>		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.535.120
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-4.045
<b>3</b>	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>	<b>1.531.075</b>
<b>Izloženosti izvedenica</b>		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	-
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijebiji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
<b>11</b>	<b>Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)</b>	<b>-</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-

13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
<b>16</b>	<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>	<b>-</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	129.572
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-75.494
<b>19</b>	<b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>	<b>54.078</b>
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b>		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>		
<b>20</b>	<b>Osnovni kapital</b>	<b>160.447</b>
<b>21</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>1.585.153</b>
<b>Omjer financijske poluge</b>		
<b>22</b>	<b>Omjer financijske poluge</b>	<b>10,12%</b>
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

**Tablica 32 LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)**

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	iznos u tis. kuna
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.535.120
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	0
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	596.396
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	7.850
EU-7	Institucije	31.271
EU-8	Osigurane nekretninama	25.302
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	362.713
EU-10	Trgovačka društva	315.187
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	83.394
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	113.007

**Tablica 33 LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama**

1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke.
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Čimbenici koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom perioda objave: su ukupno smanjenje bilance i povećanje regulatornog kapitala.

## 17. Primici radnika

Banka nije značajna kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika. Primici obuhvaćaju sve oblike plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku. Ukupni primici se mogu sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka (na bruto osnovi).

Detaljnije o politici primitaka opisano je u dijelu Sustav upravljanja – Politika primitaka na stranicama 28.-36.

**Tablica 34 Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima**
**u tis.kuna**

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije			
Uprava, unutarnja revizija, odjel rizika	21	4.542	302
Back office (svi pozadinski i opći poslovi)	24	3.737	0
Front office (svi poslovi uključeni u direktnu prodaju)	28	4.551	0
<b>UKUPNO</b>	<b>73</b>	<b>12.830</b>	<b>302</b>

Udio isplaćenih varijabilnih primitaka (302 tis.kn) svih radnika za 2021. godinu u odnosu na ukupne primitke svih radnika (24 mil.kn) iznosi 1,24%.

**Tablica 35 Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika**
**u tis.kuna**

<b>Primici</b>	<b>Članovi uprave i višeg rukovodstva*</b>	<b>Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Iznos primitaka</b>			
Fiksni primici	9.631	2.862	12.493
Varijabilni primici	302	0	302
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	44	23	67
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka</b>			
Gotovina	302	0	302
Dionice	0	0	0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>	0	0	0
<b>Primici</b>	<b>Članovi uprave i višeg rukovodstva*</b>	<b>Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije</b>	<b>Ukupno</b>
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0	0	0
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0	0	0
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	0	0	0
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0	0	0
<b>Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b>	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0

**Tablica 36 Obrazac EU REM1 - Primici dodijeljeni za financijsku godinu (iznosi u tis. kn)**

		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici	
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	3	3	22	24
2		Ukupni fiksni primici	271	2.515	4.545	3.294
3		od čega: novčani	271	2.515	4.545	3.294
4		(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-5x		od čega: ostali instrumenti				
6		(nije primjenjivo u EU-u)				
7		od čega: ostali oblici				
8	(nije primjenjivo u EU-u)					
9	Varijabilni primici	Broj identificiranih zaposlenika	3	3		
10		Ukupni varijabilni primici	78	188		
11		od čega: novčani	78	188		
12		od čega: odgođeni				
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
EU-14a		od čega: odgođeni				
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-14b		od čega: odgođeni				
EU-14x		od čega: ostali instrumenti				
EU-14y		od čega: odgođeni				
15	od čega: ostali oblici					
16	od čega: odgođeni					
17	Ukupni primici (2 + 10)		349	2.703	4.545	3.294

**Tablica 37 Obrazac EU REM2 - Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)**

		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
	<b>Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici</b>				
1	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – broj identificiranih zaposlenika	0	0	0	0
2	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – ukupan iznos	0	0	0	0
3	od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa	0	0	0	0
	<b>Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine</b>				
4	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	0	0	0	0
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	0	0	0	0
	<b>Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine</b>				
6	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	0	0	0	0
7	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	0	0	0	0
8	od čega isplaćene tijekom financijske godine	0	0	0	0
9	od čega odgođene	0	0	0	0
10	od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	0	0	0	0
11	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	0	0	0	0

**Tablica 38 Obrazac EU REM3 - Odgođeni primici (iznosi u tis. kn)**

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Odgođeni i zadržani primici	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim financijskim godinama	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u financijskoj godini	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u financijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	Ukupan iznos usklađenja tijekom financijske godine zbog implicitnih <i>ex post</i> usklađenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije financijske godine stvarno isplaćenih tijekom financijske godine	Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja
1	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostali	0	0	0	0	0	0	0	0

	instrumenti								
6	Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ostalo više rukovodstvo	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0



16	Instrum enti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostali identificirani zaposlenici	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Novčani	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrum enti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Ostali instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Ostali oblici	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Ukupan iznos	0	0	0	0	0	0	0	0

**Tablica 39 Obrazac EU REM4 - Primici od milijun EUR ili više po godini (iznosi u tis. kn)**

		a
EUR		Identificirani zaposlenici koji ostvaruju visoke primitke kako je utvrđeno u članku 450. stavku 1. točki (i) CRR-a
1	1 000 000 do 1 500 000	0
2	1 500 000 do 2 000 000	0
3	2 000 000 do 2 500 000	0
4	2 500 000 do 3 000 000	0
5	3 000 000 do 3 500 000	0
6	3 500 000 do 4 000 000	0
7	4 000 000 do 4 500 000	0
8	4 500 000 do 5 000 000	0
9	5 000 000 do 6 000 000	0
10	6 000 000 do 7 000 000	0
11	7 000 000 do 8 000 000	0
x	Može se proširiti ako su potrebni dodatni platni razredi.	0

## **18. Pokazatelj likvidnosti i pokazatelj omjera neto stabilnih izvora financiranja**

### **Pokazatelj likvidnosti**

Likvidnosni rizici su rizici gubitaka koji proizlaze iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću.

Regulatorni zahtjev likvidnosne pokrivenosti LCR za sve valute iznosi 100% (Omjer zaštitnog sloja likvidnosti odnosno visoko likvidne imovine i neto likvidnosnog odljeva).

U nastavku je tabelarni pregled podataka za svako od četiri kalendarska tromjesečja u godini, izračunatih kao jednostavni prosjek podataka s kraja mjeseca tijekom 12 mjeseci prije kraja svakog tromjesečja.

Uz ukupni LCR, Banka prati i računa LCR u značajnim valutama (EUR, HRK).

**Tablica 40 Pokazatelj likvidnosti**

u tis kn

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno/konsolidirano)	Stanje na dan	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - 010 (sve valute)					
Tromjesečje završava	31.12.2020.	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	418.386	389.831	363.754	374.508	413.024
a	NOVČANI ODLJEV	185.185	181.163	183.546	158.064	177.837
b	NOVČANI PRILJEV	40.192	55.223	45.005	49.253	57.867
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	144.994	127.298	138.541	108.811	119.970
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	288,55	309,41	262,97	345,41	362,13

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno/konsolidirano)	Stanje na dan	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - EUR					
Tromjesečje završava	31.12.2020.	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	22.083	16.558	18.445	17.632	21.765
a	NOVČANI ODLJEV	12.687	12.250	11.921	10.541	11.923
b	NOVČANI PRILJEV	349	2.985	1.614	3.255	3.086
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	12.338	9.265	10.307	7.286	8.837
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	178,99	180,00	179,08	250,95	255,48

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno/konsolidirano)	Stanje na dan	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - HRK					
Tromjesečje završava	31.12.2020.	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	251.731	254.463	224.814	241.943	249.120
a	NOVČANI ODLJEV	87.931	88.095	92.211	77.618	86.706
b	NOVČANI PRILJEV	23.546	17.586	17.445	7.928	17.663
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	64.384	70.510	86.065	69.690	69.043
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	390,98	361,48	265,70	348,10	372,70

### Pokazatelj omjera neto stabilnih izvora financiranja

Regulatorni zahtjev omjera neto stabilnih izvora financiranja iznosi: 100% (Banka mora pokrivati 100% ukupnih zahtijevanih stabilnih izvora financiranja ukupnim dostupnim stabilnim izvorima financiranja).

U nastavku je tabelarni pregled podataka za svako od četiri kalendarska tromjesečja u godini. Također se prati NSFR u svim značajnim valutama (EUR, HRK).

**Tablica 41 Pokazatelj NSFR**

u tis kn

Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
Valuta - 010 (sve valute)				
Tromjesečje završava	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021

<b>UKUPNI DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>		<b>1.323.743</b>	<b>1.308.536</b>	<b>1.351.919</b>
<b>UKUPNI ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>		<b>749.575</b>	<b>813.190</b>	<b>806.751</b>
<b>OMJER NETO STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA (%)</b>		<b>176,60</b>	<b>160,91</b>	<b>167,58</b>

Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
Valuta - EUR				
Tromjesečje završava	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021

<b>UKUPNI DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>		<b>76.066</b>	<b>74.525</b>	<b>76.920</b>
<b>UKUPNI ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>		<b>4.371</b>	<b>6.443</b>	<b>1.004</b>
<b>OMJER NETO STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA (%)</b>		<b>1.740,25</b>	<b>1.156,76</b>	<b>7.662,76</b>

<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>				
Valuta - HRK				
<b>Tromjesečje završava</b>	<b>31.3.2021</b>	<b>30.6.2021</b>	<b>30.9.2021</b>	<b>31.12.2021</b>

<b>UKUPNI DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>		<b>528.744</b>	<b>734.739</b>	<b>758.733</b>
<b>UKUPNI ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>		<b>708.981</b>	<b>756.471</b>	<b>790.814</b>
<b>OMJER NETO STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA (%)</b>		<b>74,58</b>	<b>97,13</b>	<b>95,94</b>

**19. Objava u skladu s člankom 473. a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital**

**Tablica 42 Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9 na dan 31.12.2021.**  
(u tis. kuna)

		31.12.2021
	<b>Dostupni kapital (iznosi u tis.kn)</b>	
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	160.447
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	157.676
3	Osnovni kapital	160.447
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	157.676
5	Ukupni kapital	160.447
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	157.676
	<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi u tis.kn)</b>	
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	861.350
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	857.669
	<b>Stope kapitala (u %)</b>	
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,63%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,38%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,63%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,38%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,63%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,38%
	<b>Omjer financijske poluge</b>	
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (iznos u tis.kn)	1.585.153
16	Omjer financijske poluge (%)	10,12%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene (%)	9,99%

Banka je odlučila primijeniti prijelazna uređenja u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital i ne primijeniti stavak 4. članka 473.a.



## **20. Informacije o smjernicama za objavu Covid-19 mjera**

Slatinska banka objavljuje informacije sukladno EBA/GL/2020/07 Smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

Banka objavljuje informacije o izloženostima koje ispunjavaju uvjete utvrđene u stavku 10. Smjernica EBA-e, a odnose se na zakonodavne i nezakonodavne moratorije na otplatu kredita te o novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava uvedenim u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolesti COVID-19.

**Tablica 43 Zakonodavni i nezakonodavni moratoriji**

u tis kn

	Broj dužnika	Od čega: odobreni	Bruto knjigovodstvena vrijednost										
			Od čega: odobreni										
			Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: koji podliježu proširenim moratorijima	Od čega: istekli	Preostali rok do dospijeca moratorija							
						≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 12 mjeseci ≤ 18 mjeseci	> 18 mjeseci		
<b>Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e</b>	246	246	127.836	127.836	0,00	33.924	127.836	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Kućanstva			54.581	54.581	0,00	22.175	54.581	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom			14.884	14.884	0,00	5.247	14.884	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Nefinancijska društva			73.255	73.255	0,00	11.749	73.255	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Mala i srednja poduzeća			68.781	68.781	0,00	11.749	68.781	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom			60.640	60.640	0,00	7.891	60.640	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Tablica 44 Pregled novoodobrenih kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava (u kontekstu covid 19)**

u tis kn

	Broj dužnika	Od čega: s aktiviranim javnim jamstvom	Bruto knjigovodstvena vrijednost						Plaćanje primljeno od javnog jamca tijekom razdoblja
				Od čega: s aktiviranim javnim jamstvom	Od čega: Preostali rok do dospijeca javnog jamstva				
					<= 6 mjeseci	> 6 mjeseci <= 12 mjeseci	> 1 godina <= 2 godine	> 2 godine <= 5 godina	
					0030	0040	0050	0060	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	
<b>Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava</b>	4	0	12.335	0,00	0,00	0,00	0,00	12.335	0,00
od čega: Kućanstva			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Nefinancijska društva			12.335	0,00	0,00	0,00	0,00	12.335	0,00

**Tablica 45 Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju moratoriji**

u tis. kn

	Bruto knjigovodstvena vrijednost								
	Prihodujući					Neprihodujući			
	Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)	Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana			
<b>Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Kućanstva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Nefinancijska društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Mala i srednja poduzeća	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika								Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
	Prihodujući				Neprihodujući				Javno jamstvo primljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
	Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: razdoblje počeka glavnice i kamata	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana			
<b>Kredit i predjmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Kućanstva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Nefinancijska društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: Mala i srednja poduzeća	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Tablica 46 Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima koji podliježu programima javnih jamstava (COVID 19)**

u tis kn

	Bruto knjigovodstvena vrijednost							Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati
	Prihodujući			Neprihodujući				Prihodujući			Neprihodujući				Javno jamstvo primljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19
	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: instrumenti za koje nije vjerojatno da će biti podmireni koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana		
<b>Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava</b>	12.335	12.335	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-58	-58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
od čega: Kućanstva	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00				0,00		
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00				0,00		
od čega: Nefinancijska društva	12.335	12.335	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-58	-58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.726
od čega: Mala i srednja poduzeća	12.335	12.335			0,00			-58	-58				0,00		

od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00			0,00			
--	------	------	--	--	------	--	--	------	------	--	--	------	--	--	--

**Popis tablica**

Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala .....	36
Tablica 2 Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima Banke .....	37
Tablica 3 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala na dan 31.12.2021.....	38
Tablica 4 Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2021. (u tis kn) .....	39
Tablica 6 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala .....	47
Tablica 7 Iznosi kapitalnih zahtjeva.....	49
Tablica 8 Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja .....	50
Tablica 9 Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala.....	50
Tablica 10 Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti.....	54
Tablica 11 Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti.....	55
Tablica 12 Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti .....	57
Tablica 13 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima .....	58
Tablica 14 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanjene vrijednosti i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima .....	59
Tablica 15 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama (bez prilagodbe za prijelazne odredbe MSFI9) .....	61
Tablica 16 Neto iznosi izloženosti kreditnom riziku (prije prilagodbe za prijelazne odredbe MSFI9) prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti.....	62
Tablica 17 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti .....	63
Tablica 18 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja dospijeća .....	64
Tablica 19 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti .....	66
Tablica 20 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka .....	67
Tablica 22 Obrazac A – Imovina .....	70
Tablica 23 Obrazac B – Primljeni kolateral.....	72
Tablica 24 Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze.....	73
Tablica 25 Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja .....	74
Tablica 26 Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika .....	76
Tablica 27 Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika .....	76
Tablica 28 Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke.....	77
Tablica 29 Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke .....	77
Tablica 30 Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje.....	78
Tablica 31 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup .....	80
Tablica 32 Omjer financijske poluge .....	81
Tablica 33 Zajednička objava omjera financijske poluge .....	81
Tablica 34 LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti) .....	82
Tablica 35 LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama .....	83
<b>Tablica 36 Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima .....</b>	<b>83</b>
Tablica 37 Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika .....	84
Tablica 38 Obrazac EU REM1 - Primici dodijeljeni za financijsku godinu (iznosi u tis. kn).....	85
Tablica 39 Obrazac EU REM2 - Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici) .....	86
Tablica 40 Obrazac EU REM3 - Odgođeni primici (iznosi u tis. kn) .....	87
Tablica 41 Obrazac EU REM4 - Primici od milijun EUR ili više po godini (iznosi u tis. kn) .....	90
Tablica 42 Pokazatelj likvidnosti .....	92
Tablica 43 Pokazatelj NSFR .....	94
Tablica 44 Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9 na dan 31.12.2021. ....	96
Tablica 45 Zakonodavni i nezakonodavni moratoriji .....	98
Tablica 46 Pregled novoodobrenih kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava (u kontekstu covid 19) .....	99
Tablica 47 Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju moratoriji .....	100
Tablica 48 Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima koji podliježu programima javnih jamstava (COVID 19) .....	102