

Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2020. godine

travanj, 2021. godine

Sadržaj:

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima.....	3
1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom.....	10
1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerenja rizika.....	14
1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika.....	16
1.5. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju.....	17
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.....	46
5. Rizik druge ugovorne strane.....	50
6. Zaštitni slojevi kapitala.....	50
7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik.....	57
8. Neopterećena imovina.....	67
9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika.....	68
10. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike.....	71
11. Operativni rizik.....	71
12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke.....	71
13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke.....	72
14. Sekuritizacija.....	73
15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.....	73
16. Financijska poluga.....	76
17. Primici radnika.....	78
18. Pokazatelj likvidnosti.....	80
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.....	81
20. Informacije o smjernicama za objavu COVID-mjera.....	82

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 31.12.2020. 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, odjele sektorske kontrole i Unutarnju reviziju, prema usvojenim godišnjim planovima.

Funkcija kontrole rizika, odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

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 pokazuju 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 funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

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 banke definiran je proces upravljanja kamatnim rizikom i proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke koji je vezan za Odluku o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke obuhvaća utvrđivanje ili identifikaciju kamatnog rizika, mjerenje, ovladavanje i upravljanje; te praćenje, kontrolu i izvješćivanje o kamatnom riziku. Osim navedenog propisana je i prihvatljiva razina kamatnog rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola kamatnog rizika u knjizi banke se vrši putem tromjesečnog Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, putem internog tromjesečnog izvješća o kamatnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu funkcije kontrole rizika.

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

Kontinuirano praćenje kamatnog rizika uz pomoć metoda analize kretanja kamatnih stopa na tržištu, analize kamatne marže, analize neto kamatnog prihoda i analize statičkog modela jaza.

Prihvatljiva razina kamatnog rizika temeljem analize statičkog modela jaza je utvrditi izloženost Banke kamatnom riziku u slučaju promjene cijena po plasmanima odnosno izvorima sredstava i osigurati da maksimalni kumulativni jaz između ukupne aktive i pasive na rokovima do 12 mjeseci ne prelazi granicu od 20% neto aktive. Sve dok ostvareni neto kamatni prihodi pokrivaju ukupne administrativne troškove predstavljaju prihvatljivu razinu rizika sukladno Analizi neto kamatnog prihoda.

Osim navedenog koristi se propisani limit sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke gdje omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala banke ne smije biti veći od 20%.

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 (kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenljivost kamatnih stopa odnosno mogućnost ugovaranja promjenjivih kamatnih stopa, metodu i način obračuna kamatnih stopa); te Kreditne politike (kojima se utječe na sektorsku strukturu plasmana, strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama); i Politike upravljanja aktivom i pasivom (kojima 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, 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.

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 funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

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.

Planovi postupanja u kriznim situacijama i Planovi kontinuiteta poslovanja

U Banci postoji osnovan 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 funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

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 navedenome 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 predstavljaju 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 finansijskih 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 finansijske poluge

Rizik prekomjerne finansijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske 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 finansijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala institucije podijeli s mjerom ukupne izloženosti institucije te se izražava u postotku.

Banka izračunava omjer finansijske 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.

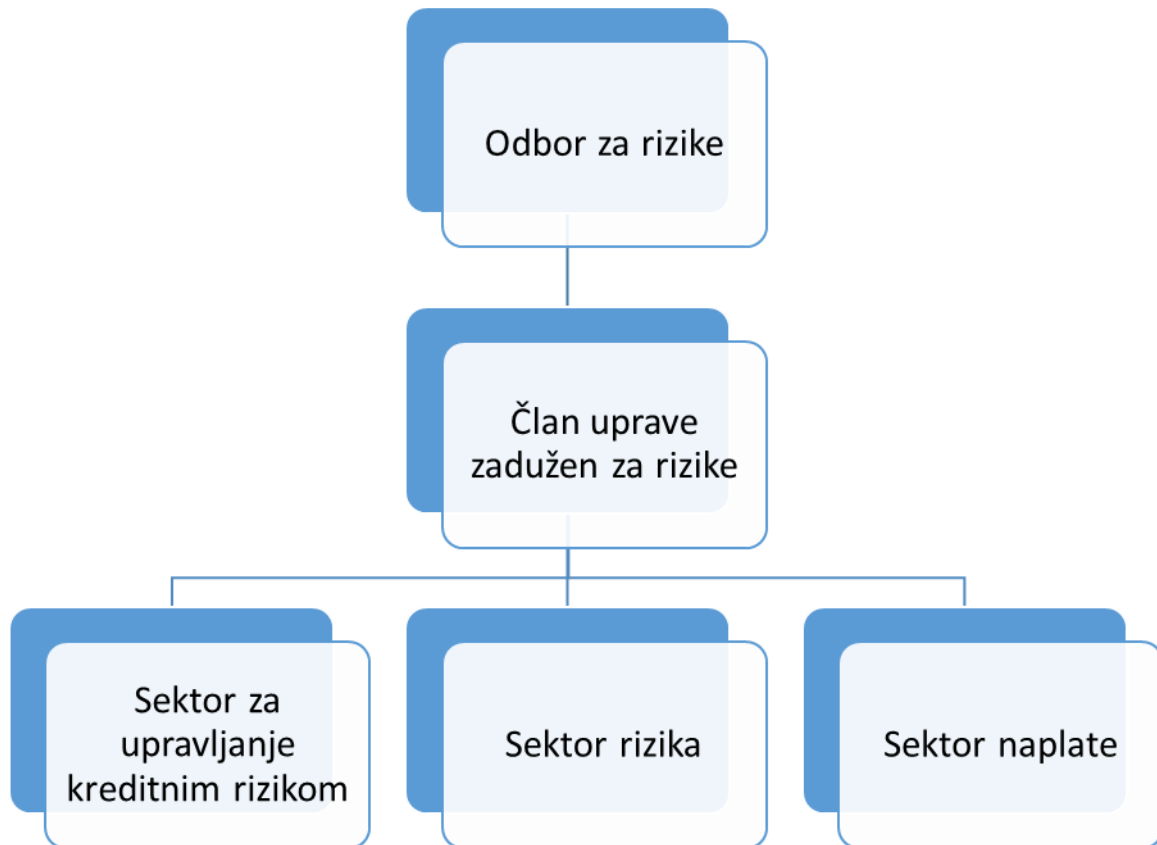
Politika i strategije upravljanja rizicima

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 nekamatonosnih 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) nezakovitosti 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 operativne 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 poznati 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 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 pododbora 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 2020. godini održao je 9 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 skupštini 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 31.12.2020. 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 unutarne 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 sljedeće 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 i

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 2020. godini ispoštovala odredbe Kodeksa korporativnog upravljanja.

Banka je u svom radu 2020. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.

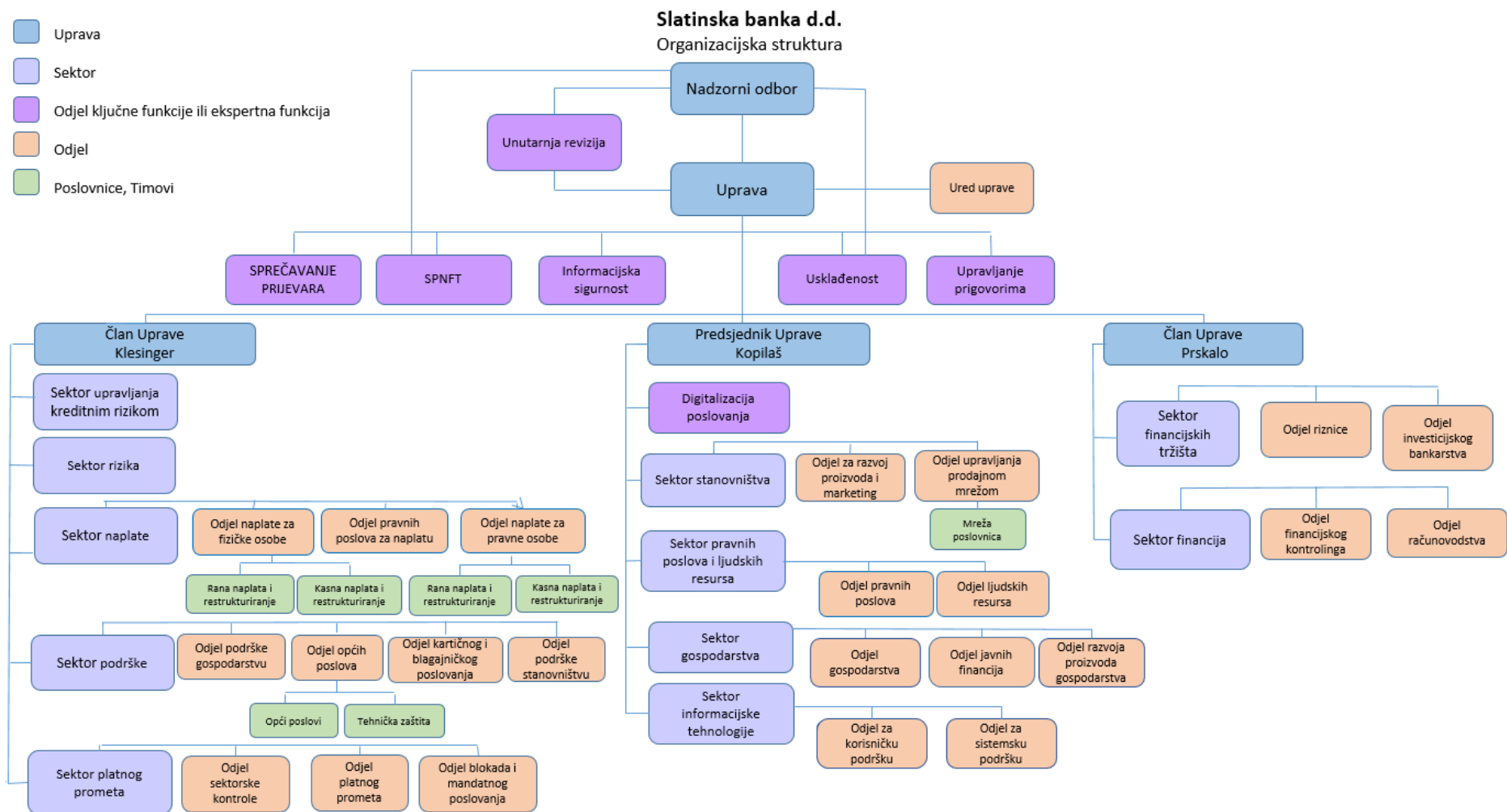
Organizacija

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.

Vežano 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 2020. 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 umanjen 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 MSFI9).

Tablica br.1 Struktura regulatornog kapitala

	iznos u tis. kuna
REGULATORNI KAPITAL	159.971
OSNOVNI KAPITAL	159.971
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	159.971
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	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
Zadržana dobit	65.738
Zadržana dobit proteklih godina	65.738
Priznata dobit ili gubitak	
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-1.149
Ostale rezerve	15.183
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-269
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-269
(-) Ostala nematerijalna imovina	-8.864
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-8.864
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	3.879

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)
Instrumenti kapitala priznati kao redovni osnovni kapital	85.453		
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
Zadržana dobit proteklih godina	65.738	65.738	Zadržana dobit
Priznata dobit ili gubitak		1.356	Dobit tekuće godine
Ostale rezerve	15.183	15.183	Rezerve
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-1.149	-548	Revalorizacijske rezerve
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-269	-	
(-) Ostala nematerijalna imovina	-8.864	-	
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	3.879	-	
Redovni osnovni kapital	159.970	-	
Dodatni osnovni kapital	-	-	
Osnovni kapital	159.970	-	
Dopunski kapital	-	-	
Regulatorni kapital	159.970	-	Ukupni kapital i rezerve

Tablica 3. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala na dan 31.12.2020.

		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
	Regulatorni tretman	
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 31.12.2020. 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
	Kuponi/dividende	
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 kovertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su kovertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su kovertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su kovertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su kovertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su kovertibilni, 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	NP

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
	privremeno	
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. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2020. (u tisućama kuna)

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve				
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na Dionice	92.046	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
	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	65.738	članak 26. stavak 1. točka (c)	-
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	14.034	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.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 2.	-
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članci 84., 479., 480.	-
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.	-
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja	171.817		-
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-269	članci 34., 105.	-
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-8.864	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
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., članak 472.stavak 5.	-
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159., članak 472. stavak 6.	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica 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., članak 472. stavak 7.	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-6.592	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472.stavak 8.	-
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1.točka (g), članak 44., članak 472.stavak 9.	-
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3.,članak 79.,članak 472.stavak 10	-
19.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1 do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	-
20.	Prazno polje u EU-u			
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	-
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan 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.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
22.	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	-
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470.,članak 472. stavak 11.	-
24.	Prazno polje u EU-u			

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	-
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 redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	3.879		-
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-		-
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članak 481.	-
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)	-
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)	-11.847		-
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	159.970		-
	Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti			-
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 3.	-
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86., 480.	-
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno sključuju	-	članak 486. stavak 3.	-
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0		-
	Dodatni osnovni kapital (AT1) regulatorna usklađenja			-
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	-
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala 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 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	-
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. i 79., članak 475. stavak 4	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog 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 56. točka(d), članci 59., i 79., članak 475. stavak 4.	-
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	-	-
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	-
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0		-
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0		-
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	159.970		-
	Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije			-
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.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. 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 drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.	-
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	-
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)	-
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0		-

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	Dopunski kapital (T2) regulatorna usklađenja			-
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članka 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	-
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.	-
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente 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. i 79., članak 477. stavak 4.	-
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		-
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		-
55.	Izravna i neizravna ulaganja 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. i 79., članak 477. stavak 4.	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013	-		-
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		-
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 475., članak 475. stavak 2., točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0		-
58.	Dopunski kapital (T2)	0		-
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	159.970		-
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno	-	članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472.	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)		stavak 11. točka (b)	
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapital, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	članka 475., članak 475. stavak 2., točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	-
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno dodatno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapital, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	članka 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	-
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina u tis.kn	832.160		-
	Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			-
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,43%	članak 92. stavak 2. točka (a), članka 465.	-
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,43%	članak 92. stavak 2. točka (b) članak 465.	-
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	19,43%	članak 92. stavak 2. točka (c)	-
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili OSII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	8,50%	CRD, članci 128., 129., 130.	-
65.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%		-
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-		-
67.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%		-
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.	-
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,59%	CRD, članak 128.	-
69.	(Nije relevantno u propisima EU)			
70.	(Nije relevantno u propisima EU)			
71.	(Nije relevantno u propisima EU)			
	Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna ili 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 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.	-
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital 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. i 470., članak 472. stavak 11.	-
74.	Prazno polje EU-u			
75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez	1.599	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)			
	Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital			-
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.	-
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.	-
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting sustavima (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.	-
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	članak 62.	-
	Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)			-
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 kapital 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 dodatnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-
85.	Iznos isključen iz dopuskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-

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 br.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 kao nizak (2) sa ekonomskog aspekta i srednji (3) sa RDG aspekta, 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 sa nizak rizik (2) te je finalna značajnost rizika ocijenjena kao niska (2).	DA	NE
Valutno inducirani	3	Rizik je ocijenjen kao nizak rizik (2) sa ekonomskog aspekta i srednji (3) sa RDG aspekta te je i zbog važnosti upravljanja	NE	DA

kreditni rizik		<i>ovim rizikom i kvantifikacije rizika u okviru ICAAP-a finalno značajnost rizika ocijenjena kao srednja.</i>		
Kamatni rizik u knjizi banke	3	<i>Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta te je sukladno tome i finalna ocjena značajnosti srednja značajnost (3).</i>	NE	DA
Valutni rizik	3	<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 kao i zbog toga što se po metodologiji taj rizik kvantificira kroz kapitalne zahtjeve dodijeljena mu je srednja značajnost (3).</i>	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	3	<i>Likvidnosni rizik ocijenjen je kao nizak rizik (2) no zbog važnosti upravljanja ovim rizikom finalna značajnost rizika ocijenjena je kao srednje značajna (3).</i>	DA	NE
Operativni rizik	4	<i>Rizik je ocijenjen kao srednji (3) sa ekonomskog aspekta, kao vrlo visok (4) sa RDG aspekta i vrlo visok (4) iz kvalitativnog aspekta te je sukladno tome vrlo visoka značajnost rizika (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).</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.</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).</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</i>	DA	NE

		<i>pristup).</i>		
Rezidualni rizik (rizik utrživosti nekretnina)	3	<i>Rizik je ocijenjen kao nematerijalan (1) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta, međutim zbog značajnog udjela kreditnog portfelja osiguranog i klasificiranog temeljem instrumenta osiguranja nekretnine, zbog važnosti upravljanja ovim rizikom i zbog činjenice da se rizik kvantificira u ICAAP-u, značajnost rizika je ocijenjena kao srednja (3).</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).</i>	DA	NE
Rizik usklađenosti (Rizik povrede propisa i sukoba interesa)	2	<i>Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2).</i>	DA	NE
Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništva	3	<i>Rizik je ocijenjen kao srednji (3) stoga je i značajnost rizika ocijenjena kao srednja (3).</i>	NE	DA
Reputacijski rizik	3	<i>Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao srednji rizik te mu je dodijeljena i srednja značajnost (3).</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

Supervizorskom procjenom zahtijevana stopa ukupnog kapitala iznosi 16,18% (12% + 4,18% regulatornog zaštitnog sloja).

STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA: 19,43%

Tablica br.6 Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTJEVI	iznos u tis. kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	823.160
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 RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	691.958
Standardizirani pristup	691.958
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	691.958
Središnje države ili središnje banke	11.473
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2.711
Subjekti javnog sektora	83
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	31.186
Trgovačka društva	186.826
Stanovništvo	279.958
Osigurane nekretninama	4.963
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	92.683
Visokorizične stavke	11.360
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	71.075
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	131.202
Jednostavni pristup operativnom riziku	133.202

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 br.7 Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja

	iznos u tis.
Ukupan iznos izloženosti riziku	788.825
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj za instituciju	-

Tablica br.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	788.825	0	0	0	0	0	51.720	0	0	51.720	1,00	0

7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

Kvalitativne informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku jesu:

1) 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 proizvođača 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 praćenje 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.

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. neprekinuta blokada
3. narušavanje ocjene kreditne sposobnosti
4. smrti kod fizičkih osoba,
5. pojavljivanje na listama praćenje 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 primjenjen 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 dobija se prostim množenjem adekvatnih matrica na osnovu projekcija za buduće periode.

Tranzicijske matrice

Segmentacija portfelja za koju se izrađuju tranzicijske matrice se temelji 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 skraćena 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 umanjene (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:

1. financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku,
2. financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata i

2) financijske instrumente koji su:

1. potraživanja na temelju najma,
 2. obveze na temelju kredita te
 3. obveze po ugovorima o financijskom jamstvu i
- 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, te
- 3) rizična skupina C.

Tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka redovito, a najmanje svaka tri mjeseca, ponovo procjenjuje rizičnost izloženosti te umanjenje 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 br. 9 Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti

u tis.kuna

Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na 31.12.2020.	Prosječne neto izloženosti tijekom 2020.g.
Središnje države ili središnje banke	608.221	560.128
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	21.436	19.484
Subjekti javnog sektora	161	148
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	45.952	52.557
Trgovačka društva	295.144	296.273
Stanovništvo	423.933	418.511
Osigurano hipotekama na nekretninama	16.730	15.515
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	95.358	98.683
Visokorizične stavke	7.573	24.687
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	100.772	116.990
Ukupni standardizirani pristup	1.615.280	1.602.974

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 br. 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	0	0	0	0	16.267	18.782	0	2.148	0	0	299	37.496
Osječko-baranjska	0	0	0	0	415	5.978	0	722	0	0	7	7.121
Virovitičko-podravska	0	0	0	0	2.229	8.369	0	15.910	0	0	193	26.702
Primorsko-goranska	0	0	0	0	3.099	5.319	0	248	0	0	2	8.668
Koprivničko-križevačka	0	0	0	3	3.359	17.269	0	559	0	0	83	21.273
Zagrebačka	0	1.393	0	9.984	2.087	23.637	631	1.861	0	0	1.044	40.637
Varaždinska	0	0	0	0	5.055	13.286	221	326	0	0	828	19.716
Francuska	0	3.324	0	5.862	12.317	23.732	1.616	3.233	0	0	5.114	55.199
Vukovarsko-srijemska	0	0	0	0	0	1.517	0	2.847	0	0	4	4.369
Belgija	0	6.784	0	0	47.069	77.297	3.668	8.768	0	0	62.625	206.211
Požeško-slavonska	0	2.973	101	0	4.867	12.429	833	1.321	0	0	1.357	23.881
Sisačko-moslavačka	0	4.966	0	0	3.366	15.837	109	1.860	0	0	121	26.259
Brodsko-posavska	0	0	0	0	14.435	2.573	0	159	0	0	209	17.377
Bjelovarsko-bilogorska	0	1.996	42	0	72.389	119.455	4.587	13.876	0	0	13.264	225.608
Austrija	0	0	0	0	0	1.025	0	7.964	0	0	3	8.992
Splitsko-dalmatinska	0	0	0	0	4.964	11.662	721	2.311	0	0	45	19.705
Šibensko-kninska	0	0	0	0	19.229	4.460	0	2.169	0	0	7	25.864
Karlovačka	0	0	0	0	79	5.318	0	4.680	0	0	11	10.088
Istarska	0	0	0	0	0	1.324	0	119	247	0	0	1.690
Krapinsko-zagorska	0	0	0	0	97	4.356	0	200	0	0	14	4.668
Slovačka	600.567	0	18	19.100	83.780	50.187	4.344	24.064	5.662	0	15.541	803.265
Italija	0	0	0	6.312	0	0	0	0	0	0	0	6.312
Međimurska	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	3
Nizozemska	0	0	0	4.269	0	0	0	0	0	0	0	4.269
Ličko-senjska	0	0	0	0	0	29	0	10	0	0	0	39
Zadarska	0	0	0	423	0	0	0	0	0	0	0	423
Dubrovačko-neretvanska	0	0	0	0	40	0	0	1	0	0	0	41
Slovenija	0	0	0	0	0	0	0	0	1.664	0	0	1.664
SAD	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	4
Malta	0	0	0	0	0	84	0	0	0	0	0	84
Novi Zeland	7.654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.654
Irska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	608.221	21.436	161	45.952	295.144	423.933	16.730	95.358	7.573	0	100.772	1.615.280

Tablica br. 11 Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjeki javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjeki za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	0	0	0	0	20.486	0	1.744	13.095	0	0	804	36.129
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	0	0	600	0	0	1	0	0	0	601
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	0	0	0	0	62.419	0	2.672	10.687	0	0	0	75.778
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	0	0	0	0	7.051	0	0	1	0	0	0	7.052
OPSKRBA VODOM	0	0	0	0	10.952	0	0	1.994	0	0	69	13.016
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0	17.748	0	0	5.866	2.635	0	4.042	30.291
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	0	0	0	0	27.180	0	568	14.243	0	0	0	41.992
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	0	0	0	0	3.853	0	0	633	0	0	0	4.486
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	0	0	100	0	22.813	0	301	20.725	0	0	0	43.939
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	0	0	0	0	3.292	0	2	14	0	0	141	3.449
FINANCIJSKE DJ.I DJEL. OSIGURANJA	334.646	0	2	45.952	907	0	0	446	4.797	0	219	386.969
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	0	0	0	0	16.216	0	0	92	0	0	0	16.309
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	0	0	0	0	24.038	0	0	2.974	141	0	63	27.216
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	1.483	0	0	1.874	0	0	0	3.357
JAVNA UPRAVA I OBRANA	273.575	21.436	16	0	0	0	0	11	0	0	1.600	296.639
OBRAZOVANJE	0	0	1	0	293	0	0	0	0	0	16	310
DJELATNOSTI ZDRAV. ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	0	0	42	0	3.996	0	0	394	0	0	2.182	6.613
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	0	0	0	0	26	0	0	60	0	0	21	106
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	241	0	112	6	0	0	5.370	5.728
OSTALO	0	0	0	0	12	0	0	2	0	0	53.791	53.805
FIZIČKE OSOBE	0	0	0	0	71.537	423.933	11.332	22.241	0	0	32.454	561.496
UKUPNO	608.221	21.436	161	45.952	295.144	423.933	16.730	95.358	7.573	0	100.772	1.615.280

Tablica br. 12 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

u tisućama kuna

DJELATNOST	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI (uključena prilagodba za prijelazne odredbe MSFI9)
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	23.457	12.637
RUDARSTVO I VAĐENJE	1	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	7.692	5.387
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	1	0
OPSKRBA VODOM	12	0
GRAĐEVINARSTVO	7.546	2.465
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	36.853	29.387
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.332	812
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	8.955	4.036
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	443	429
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	906	460
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	1	0
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	431	127
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	3.114	1.273
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	2	0
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	587	193
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	54	1
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	6	0
FIZIČKE OSOBE	78.411	60.665
UKUPNO	169.804	117.872

Tablica br. 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)
Virovitičko-podravska	12.569	10.536
Grad Zagreb	2.019	1.297
Osječko-baranjska	7.676	5.646
Zagrebačka	3.307	3.059
Šibensko-Kninska	870	311
Brodsko-posavska	4.520	2.661
Sisačko-moslavačka	664	459
Koprivničko-križevačka	4.183	1.099
Primorsko-goranska	3.008	163
Karlovačka	50.294	42.983
Ličko-senjska	1.762	1.046
Krapinsko-zagorska	4.480	3.252
Splitsko-dalmatinska	233	74
Požeško-slavonska	18.333	9.778
Vukovarsko-srijemska	13.402	5.438
Dubrovačko-neretvanska	1.421	725
Međimurska	2.245	429
Varaždinska	182	49
Bjelovarsko-bilogorska	1.336	970
Istarska	1.016	816
Zadarska	36.264	27.073
Njemačka	18	9
Malta	1	0
UKUPNO	169.804	117.872

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

	Ukupni ispravak vrijednosti za kreditni rizik
Početno stanje	148.198
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	12.503
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	2.057
Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	24.207
Završno stanje	134.437
Povrat ispravka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	12
Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	174

Tablica br. 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	593.452	13.709	1.021	608.181
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	14.396	7.039	0	21.435
Subjeki javnog sektora	161	0	0	161
Institucije	45.947	0	0	45.947
Trgovačka društva	82.014	129.553	83.501	295.067
Stanovništvo	78.013	194.073	151.620	423.705
Osigurano hipotekama na nekretninama	4.622	7.041	5.064	16.728
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	53.411	21.137	17.325	91.872
Visokorizične stavke	2.918	2.321	2.308	7.547
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0
Druge izloženosti	31.478	31.777	37.503	100.758
Ukupno	906.412	406.648	298.341	1.611.401

Tablica br. 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 statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena				
1	Kreditni i predujmovi	11.607	50.015	50.015	50.015	-159	-22.116	27.573	19.497
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	4.251	39.306	39.306	39.306	-34	-16.354	21.621	17.702
7	Kućanstva	7.356	10.709	10.709	10.709	-125	-5.762	5.952	1.795
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	Ukupno	11.607	50.015	50.015	50.015	-159	-22.116	27.573	19.497

Tablica br. 17 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja dospijeća

		Bruto knjigovodstvena vrijednosti/nominalni iznos												
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti									Od čega u statutu 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	Kreditni i predjumovi										1.130.496	1.126.770	3.727	
2	Središnje banke	345.900	345.900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Opće države	22.731	22.715	16	2	2	0	0	0	0	0	0	2	
4	Kreditne institucije	17.101	17.101	0	36	0	0	0	0	0	0	36	36	
5	Ostala financijska društva	928	928	0	869	5	0	0	0	864	0	0	869	
6	Nefinancijska društva	238.617	238.563	54	88.843	21.433	132	8	5.019	8.621	10.072	43.560	88.843	
7	Od kojih MSP-ovi	196.457	196.403	54	85.102	21.416	132	8	5.019	5.029	10.072	43.429	85.102	
8	Kućanstva	505.219	501.562	3.657	78.109	10.641	3.445	3.951	43.402	4.493	5.383	6.793	78.109	
9	Dužnički vrijednosni papiri	266.753	266.753	0	1.449	0	0	0	0	0	0	1.449	1.449	
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Opće države	262.670	262.670	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	4.083	4.083	0	1.449	0	0	0	0	0	0	1.449	1.449	
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	119.537,02	0	0	496,12	0	0	0	0	0	0	0	496,12	
16	Središnje banke	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Opće države	10.694,14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Kreditne institucije	4.278,22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Ostala financijska društva	14.236,85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Nefinancijska društva	30.057,96	0	0	135,66	0	0	0	0	0	0	0	135,66	
21	Kućanstva	60.269,84	0	0	360,46	0	0	0	0	0	0	0	360,46	
22	Ukupno	1.516.786,02	1.393.523	3.727	169.804,12	32.081	3.577	3.959	48.421	13.978	15.454	51.838	169.804,12	

Tablica br. 18 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti/nominalni iznos						Akumulirano umanjene 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 umanjene vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih 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 2. faza	Od čega 3. faza				
1	Kreditni i predumjovi	1.130.496	1.115.384	14.112	167.859	0	167.859	-11.278	-9.513	-1.765	-119.854	0	-119.854	0	303.757	31.852
2	Središnje banke	345.900	345.900	0	0	0	0	-784	-784	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	22.731	22.677	54	2	0	2	-52	-51	-1	0	0	0	0	0	0
4	Kreditne institucije	17.101	17.068	33	36	0	36	-39	-39	0	-36	0	-36	0	0	0
5	Ostala financijska društva	928	928	0	869	0	869	-7	-7	0	-438	0	-438	0	0	427
6	Nefinancijska društva	238.617	229.896	8.721	88.843	0	88.843	-2.192	-1.823	-369	-56.969	0	-56.969	0	179.649	27.492
7	Od kojih MSP-ovi	196.457	187.889	8.568	85.102	0	85.102	-1.862	-1.501	-361	-53.245	0	-53.245	0	153.918	27.492
8	Kućanstva	505.219	499.915	5.304	78.109	0	78.109	-8.204	-6.809	-1.395	-62.411	0	-62.411	0	124.108	3.933
9	Dužnički vrijednosni papiri	266.753	266.753	0	1.449	0	1.449	-606	-606	0	-1.449	0	-1.449	0	0	0
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Opće države	262.670	262.670	0	0	0	0	-585	-585	0	0	0	0	0	0	0
12	Kreditne institucije	0	0	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	0	0	0
14	Nefinancijska društva	4.083	4.083	0	1.449	0	1.449	-21	-21	0	-1.449	0	-1.449	0	0	0
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	119.537	119.276	261	496,12	0	496	-1.282	-1.266	-16	-68	0	-68	0	0	0
16	Središnje banke	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Opće države	10.694	10.681	13	0	0	0	-25	-25	0	0	0	0	0	0	0
18	Kreditne institucije	4.278	4.278	0	0	0	0	-9	-9	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostala financijska društva	14.237	14.237	0	0	0	0	-109	-109	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinancijska društva	30.058	30.033	25	135	0	135	--231	--231	0	-14	0	-14	0	0	0
21	Kućanstva	60.270	60.047	223	360	0	360	-908	-892	-16	-54	0	-54	0	0	0
22	Ukupno	1.516.786	1.501.413	14.373	169.804	0	1.945	-13.166	-11.385	-1.781	-121.371		-121.371	0	0	0

Tablica br. 19 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema	3.507	-1.263
2	Osim nekretnina, postrojenja i opreme	6.994	- 260
3	Stambene nekretnine	2.527	0
4	Poslovne nekretnine	4.466	-260
5	Pokretnine	0	0
6	Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
7	Ostalo	767	-6
8	Ukupno	10.501	-1.586

8. Neopterećena imovina

Tablica br. 20 Obrazac A – Imovina
tisućama kuna

u

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne	201.366		1.300.216	
020	Okvirni krediti	43.964		233.788	
030	Vlasnički instrumenti			3.587	3.587
040	Dužnički vrijednosni papiri	88.388	88.388	177.758	177.758
100	Kredit i predujmovi	69.014		820.457	
120	Ostala imovina	0		64.626	

Tablica br. 21 Obrazac B – Primljeni kolateral
tisućama kuna

u

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0
230	Ostali primljeni kolateral	0	0
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	0	0

Tablica br. 22 Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze u tisućama kuna

		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)
		010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	75.080	89.302

Tablica br. 23 Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja

Glavni izvori opterećenja odnose se na:

- kredit po osnovu strukturne operacije HNB-a u iznosu od 75.080 tis. kn za koji su osiguranje trezorski zapisi MF i obveznice RH po vrijednosti od 88.388 tis. kn,
- depozit kod Erste banke u iznosu od 913 tis. kuna,
- jamstveni depozit kod SKDD-a u iznosu
- jamčevina kod FINA u iznosu 550 tis.kn,
- ostali jamstveni depoziti 51 tis.kn.

9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika

Banka pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika primjenjuje oznake stupnja kreditne kvalitete u koje su raspoređeni kreditni rejtingi 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 dospijeaća.

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

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospijeaća 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 br. 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	608.221	0	608.221	0	11.473	2%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	10.889	10.548	10.889	2.663	2.711	20%
Subjeki javnog sektora	34	128	65.411	64	83	0%
Institucije	27.557	18.395	27.557	14.126	31.186	75%
Trgovačka društva	260.819	34.324	216.225	15.744	231.969	100%
Stanovništvo	374.658	49.274	362.103	10.694	279.598	75%
Osigurano hipotekama na nekretninama	16.631	99	16.553	50	5.811	35%
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	94.054	1.304	68.511	692	92.683	134%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	7.569	5	7.569	5	11.360	150%
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0%
Ostale stavke	96.127	4.645	88.295	2.385	71.075	78%
Ukupno	1.496.558	118.722	1.471.333	46.423	737.949	49%

Tablica br. 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	596.748	0	0	0	0	11.473	0	0	0	0	608.221
Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0	13.551	0	0	0	1	0	0	0	0	13.552
Subjeki javnog sektora	65.379	15	0	0	0	80	0	0	0	0	65.475
Institucije	0	15.714	0	21.820	0	4.149	0	0	0	0	41.683
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	231.969	0	0	0	0	231.969
Stanovništvo	0	0	0	0	372.797	0	0	0	0	0	372.797
Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	16.602	0	0	0	0	0	0	0	16.602
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	0	0	0	0	0	22.244	46.959	0	0	0	69.203
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	0	0	0	0	0	0	7.573	0	0	0	7.573
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke	22.005	0	0	0	0	75.940	0	1.599	0	-8.864	90.680
Ukupno	684.132	29.281	16.602	21.820	372.797	345.856	54.532	1.599	0	-8.864	1.517.756

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)	3.128	3.128	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	3.128	3.128	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	459	459	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	459	459	

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	512	512	512	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	512	0	0	0	0	0
UKUPNO	512	512	512	0	0	0

13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke

Uprava Banke se redovito tromjesečno izvještava: putem internog izvješća o kamatnom riziku i putem eksternog Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke. 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 operalizaciju navedenoga zadužuje se Sektor podrške poslovanju. Operalizacija podrazumijeva ažuriranje kamatnih stopa u sistenskoj 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.

U svrhu što kvalitetnijeg upravljanja kamatnim rizikom definirani su izvori istog. Odnosno izvori kamatnog rizika su: rizik ročne neusklađenosti, rizik krivulje prinosa, rizik osnovice i rizik opcije. Rizik ročne neusklađenosti prati se kroz mjesečno interno izvješće o kamatnom riziku, zatim utjecaj promjene kamatnih stopa na krivulju prinosa pratimo kroz Izvješće o kamatnom riziku u knjizi banke gdje se prati paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova. Izloženost banke riziku osnovice je neznatan iz razloga što u cijelom portfelju kredita i depozita banka ima svega nekoliko partija kredita koji su ugovoreni uz EURIBOR. Banka je izložena riziku opcije koji je djelomično pokriven naknadama za prijevremeni povrat kredita, odnosno kod depozita isplatom a vista kamate umjesto ugovorene.

Banka ugovara dvije vrste depozita: oročene i depozite po viđenju. Svi oročeni depoziti imaju ugovoreni rok dospijeca, s tim da pojedini oročeni depoziti imaju ugovorne klauzule. Oročeni depoziti koji su ugovoreni uz klauzulu unose se u vremenske zone ovisno o ugovorenoj klauzuli, odnosno u pravilu su to vremenske zone ranijih dospijeca jer postoji veća vjerojatnost da će klijent depozit ugovoren uz klauzulu ranije razročiti nego one bez ugovorne klauzule. Za depozite po viđenju propisan je način rasporeda u vremenske zone sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

Slatinska banka d.d. koristi pojednostavljeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke pri izradi Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke sukladno propisanoj Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Prema navedenom Banka je dužna izračunati omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%; a prema izračunu sa stanjem na dan 31.12.2020. godine Banka zadovoljava propisani kriterij odnosno navedeni omjer na promatrani dan iznosio je 5,67%.

Tablica 28. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama kn	u tisućama kn
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta EUR	-9.487	9.487
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta HRK	258	-258
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta ostalo	166	-166
UKUPNO	-9.063	9.063

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. pokretne (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 zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 3,24%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je složena metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 3,8%,
- ako se promatra raščlanjivanje ukupne izloženosti prema ponderima rizika, udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 0,96%.

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	4.269	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	8.839	0	38.261	0
Izloženosti prema stanovništvu	12.555	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	34	0	44	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	527	0	25.016	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	5.794		2.056	0
UKUPNO	32.018	0	65.377	0

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	1.501.582
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)	52.440
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)	-4.985
7	Ostala usklađenja	0
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.549.037

Tablica 31. Zajednička objava omjera financijske poluge

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	Iznos u tis.kn
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.501.582
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-4.895
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.496.597
Izloženosti izvedenica		
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 prijebaji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	-
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
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)	-
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	-
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	120.033
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-67.593
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	52.440
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
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))	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	159.971
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.549.037
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	10,33%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
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:	1.501.582
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	608.183
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	10.919
EU-7	Institucije	27.555
EU-8	Osigurane nekretninama	16.629
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	374.454
EU-10	Trgovačka društva	260.750
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	90.570
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	112.521

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	25	4.907	424
Back office (svi pozadinski i opći poslovi)	21	3.628	0
Front office (svi poslovi uključeni u direktnu prodaju)	27	4.220	0
UKUPNO	73	12.755	424

Udio isplaćenih varijabilnih primitaka (424 tis.kn) svih radnika za 2020. godinu u odnosu na ukupne primitke svih radnika (21 mil.kn) iznosi 2,04%.

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

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka			
Fiksni primici	9.719	2.154	11.873
Varijabilni primici	424	0	424
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	46	16	62
Iznos i oblici varijabilnih primitaka			
Gotovina	424	0	424
Dionice	0	0	0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
Stanje odgođenih primitaka	0	0	0
Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
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
Iznos odgođenih primitaka	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
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0

18. Pokazatelj likvidnosti

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

Regulatorni zahtjev likvidnosne pokrivenosti LCR iznosi: 100% (Banka mora pokrivati 100% neto odljeva sa svojom likvidnom imovinom).

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. Također se prati LCR u svim značajnim valutama (EUR, HRK).

Tablica 36. Pokazatelj likvidnosti (u tis. kuna)

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - 010 (sve valute)					
Tromjesečje završava		31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	377.258	409.883	420.792	439.548
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	28.564	46.172	34.709	74.677
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	1.353	900	1.351	870

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - EUR					
Tromjesečje završava		31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	11.101	12.443	17.757	22.569
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	692	842	1.731	5.705
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	1.602	1.564	1.389	696

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - HRK					
Tromjesečje završava		31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	293.392	315.172	286.914	268.834
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	48.803	59.809	36.068	45.490
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	610	528	797	562

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 37. Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9 na dan 31.12.2020.

(u tis. kuna)

		31.12.2020
	Dostupni kapital (iznosi u tis.kn)	
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	159.971
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	156.092
3	Osnovni kapital	159.971
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	156.092
5	Ukupni kapital	159.971
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	156.092
	Rizikom ponderirana imovina (iznosi u tis.kn)	
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	823.160
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	818.391
	Stope kapitala (u %)	
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,43%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,07%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,43%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,07%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,43%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	19,07%
	Omjer financijske poluge	
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (iznos u tis.kn)	1.549.037
16	Omjer financijske poluge (%)	10,33%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene (%)	10,10%

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. U tablici su prikazani efekti primjene prijelaznih odredbi.

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 bolešću COVID-19.

Tablica 38. Zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

	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 dospijea moratorija							
						≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 12 mjeseci ≤ 18 mjeseci	> 18 mjeseci		
Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e	246	246	127.836.360,57	127.836	127.836	33.924	82.542	29.341	13.401	2.135	0	0	418
od čega: Kućanstva				54.581	54.581	22.175	28.828	23.618	0	2.135	0	0	0
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom				14.884	14.884	5.247	8.040	4.709	0	2.135	0	0	0
od čega: Nefinancijska društva				73.255	73.255	11.749	53.714	5.722	13.401	0	0	0	418
od čega: Mala i srednja poduzeća				68.781	68.781	11.749	49.240	5.722	13.401	0	0	0	418
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom				60.640	60.640	7.891	43.783	4.846	12.011	0	0	0	0

Tablica 39. Pregled novoodobrenih kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava (u kontekstu covid 19)

	Broj dužnika	Od čega: s aktiviranim javnim jamstvom	Bruto knjigovodstvena vrijednost						Plaćanje primljeno od javnog jamca tijekom razdoblja
			Od čega: Preostali rok do dospijea javnog jamstva						
			Od čega: s aktiviranim javnim jamstvom	≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godina ≤ 2 godine	> 2 godine ≤ 5 godina		
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Novoodobreni kredit i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	3,00	0,00	4.864	0	0	0	3.100	1.764	0
od čega: Kućanstva			0	0	0	0	0	0	0
od čega: Nefinancijska društva			4.864	0	0	0	3.100	1.764	0

Tablica 40. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju moratoriji

	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			
Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e	45.295	42.080	25.891	709	3.263	3.215	3.215	1.303	3.215
od čega: Kućanstva	25.754	23.806	19.677	709	481	1.948	1.948	1.303	1.948
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	6.844	6.335	2.206	0	0	509	509	0	509
od čega: Nefinancijska društva	19.541	18.274	6.214	0	2.782	1.267	1.267	0	1.267
od čega: Mala i srednja poduzeća	19.541	18.274	6.214	0	2.782	1.267	1.267	0	1.267
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	16.857	15.590	5.338	0	2.009	1.267	1.267	0	1.267

	Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika								Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	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			
Kreditni i predjmovi na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e	-650	-509	-49	-183	-251	-251	-187	-251	6.104	446
od čega: Kućanstva	-408	-376	-49	-59	-226	-226	-187	-226	1.709	423
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-49	-17	0	0	-10	-10	0	-10	1.709	52
od čega: Nefinancijska društva	-242	-133	0	-123	-25	-25	0	-25	4.395	23
od čega: Mala i srednja poduzeća	-242	-133	0	0	-25	-25	0	-25	4.395	23
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	-188	-92	0	-84	-25	-25	0	-25	2.944	23

Tablica 41. Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima koji podliježu programima javnih jamstava (COVID 19)

	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			
	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		Javno jamstvo primljeno u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19	
Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	4.864	4.864	0	0	0	0	0	-37	-37	0	0	0	0	0	3.293
od čega: Kućanstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
od čega: Nefinancijska društva	4.864	4.864	0	0	0	0	0	-37	-37	0	0	0	0	0	3.293
od čega: Mala i srednja poduzeća	1.764	1.764	0	0	0	0	0	-14	-14	0	0	0	0	0	0
od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Popis tablica

Tablica broj	Naziv tablice	Stranica broj
1	Struktura regulatornog kapitala	36
2	Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima Banke	37
3	Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala	38
4	Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2020.	39
5	Sažetak postupanja procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala	46
6	Iznosi kapitalnih zahtjeva	49
7	Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja	50
8	Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala	50
9	Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti	56
10	Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije	57
11	Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama	58
12	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima	59
13	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima	60
14	Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti	61
15	Neto iznosi izloženosti kreditnom riziku (prije prilagodbe za prijelazne odredbe MSFI9) prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti	62
16	Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	63
17	Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja	64
18	Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti	65
19	Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka	66
20	Obrazac A - Imovina	67
21	Obrazac B - Primljeni kolateral	67
22	Obrazac C - Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze	67
23	Obrazac D - Informacije o važnosti opterećenja	68
24	Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	70
25	Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika	70
26	Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	71
27	Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	71
28	Kamatni rizik u knjizi banke-promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mere kreditne institucije	73
29	Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika - Standardizirani pristup	75
30	Omjer financijske poluge	76
31	Zajednička objava omjera financijske poluge	76
32	LRSpI: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)	77
33	LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama	78
34	Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima	78
35	Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika	79
36	Pokazatelj likvidnosti	80
37	Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9	81
38	Zakonodavni i nezakonodavni moratoriji	83
39	Pregled novoodobrenih kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava	83
40	Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju moratoriji	84
41	Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima koji podliježu programima	86